

SANTANDER CONSUMER BANK S.A.

Wrocław, ul. Legnicka 48 B

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK OBROTOWY 2025

sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi

Standardami Sprawozdawczości Finansowej

zatwierdzonymi przez Unię Europejską

SPIS TREŚCI

I)	Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
II)	Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
III)	Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
IV)	Jednostkowe sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych	7
V)	Zasady (polityka) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające	8
1	Dane identyfikujące Bank	8
2	Wskazanie okresów, za które prezentowane jest sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe	9
3	Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego	9
4	Zasady sporządzania sprawozdania finansowego	9
5	Zarządzanie ryzykiem	37
6	Przychody z tytułu odsetek oraz przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	70
7	Koszty z tytułu odsetek	70
8	Przychody z tytułu prowizji	71
9	Koszty z tytułu prowizji	71
10	Przychody z tytułu dywidend	71
11	Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany	72
12	Pozostałe przychody operacyjne	72
13	Koszty działania Banku i amortyzacja	73
14	Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe	73
15	Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	75
16	Pozostałe koszty operacyjne	80
17	Podatek dochodowy	81
18	Propozycja podziału zysku	81
19	Kasa, środki w Banku Centralnym	82
20	Rachunki i lokaty w innych bankach	82
21	Inwestycyjne aktywa finansowe	82
22	Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	83
23	Rachunkowość zabezpieczeń, instrumenty pochodne zabezpieczające	83
24	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	87
25	Akcje i udziały w jednostkach zależnych	105
26	Wartości niematerialne	106
27	Rzeczowe aktywa trwale	109
28	Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	111
29	Inne aktywa	113

w tys. zł

30	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	114
31	Rozliczenia międzyokresowe czynne	115
32	Zobowiązania wobec banków	115
33	Zobowiązania wobec klientów	115
34	Zobowiązania z tytułu leasingu	116
35	Pozostałe zobowiązania	116
36	Rezerwy	116
37	Zobowiązania podporządkowane	118
38	Kapitał podstawowy i nadwyżka z emisji akcji	119
39	Pozostałe kapitały	120
40	Zyski zatrzymane i dywidendy	121
41	Zobowiązania warunkowe udzielone	122
42	Aktywa stanowiące zabezpieczenie	124
43	Wynagrodzenia Zarządu oraz kluczowego kierownictwa i Rady Nadzorczej	124
44	Dodatkowe objaśnienia do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych	125
45	Transakcje z podmiotami powiązаныmi	128
46	Wartość godziwa instrumentów finansowych	132
47	Kompensowanie instrumentów finansowych	138
48	Wynagrodzenie biegłego rewidenta	139
49	Zdarzenia po dniu kończącym okres sprawozdawczy	140

I) Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

Sporządzone za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku w tys. zł.

Wyszczególnienie pozycji	nr noty	Rok 2025	Rok 2024
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	6	2 292 600	2 171 604
- przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		2 000 094	1 933 724
- przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		292 506	237 880
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	6	24 360	28 756
Koszty z tytułu odsetek	7	-792 360	-815 359
Wynik z tytułu odsetek		1 524 600	1 385 001
Przychody z tytułu prowizji	8	158 827	182 431
Koszty z tytułu prowizji	9	-94 096	-81 250
Wynik z tytułu prowizji		64 731	101 181
Przychody z tytułu dywidend	10	72	180 444
Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany	11	-1 041	-811
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		328	-4 902
Pozostałe przychody operacyjne	12	22 852	30 179
Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe	14	-296 818	-161 332
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	15	-432 978	-848 769
Koszty operacyjne, w tym:		-508 582	-494 638
- koszty działania banku	13	-387 477	-390 710
- amortyzacja	13	-55 426	-58 155
- pozostałe koszty operacyjne	16	-65 679	-45 773
Wynik działalności operacyjnej		373 164	186 353
Podatek od instytucji finansowych		-41 110	-38 635
Zysk brutto		332 054	147 718
Podatek dochodowy	17	59 185	-102 767
Zysk netto		391 239	44 951
Pozostałe całkowite dochody/straty, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego		100 400	-1 797
Zmiana wyceny i sprzedaż instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody/straty	39	105 081	9 861
Podatek odroczony	39	-27 490	-1 874
Zmiana efektywnej części powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	39	30 883	-12 079
Podatek odroczony	39	-8 074	2 295
Pozostałe całkowite dochody/straty, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego		-643	1 339
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne	39	-611	1 653
Podatek odroczony	39	-32	-314
Razem pozostałe całkowite dochody/straty		99 757	-458
Razem całkowite dochody/straty		490 996	44 493

Noty przedstawione w dalszej części stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

II) Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

Sporządzone na dzień 31 grudnia 2025 roku w tys. zł.

AKTYWA	nr noty	31.12.2025	31.12.2024
Kasa, środki w Banku Centralnym	19	939 889	334 792
Rachunki i lokaty w innych bankach	20	64 271	321 829
Inwestycyjne aktywa finansowe	21	6 169 406	5 071 903
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	22	0	8 129
Instrumenty pochodne zabezpieczające	23	66 821	38 434
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	24	16 440 025	15 923 359
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	25	223 077	223 077
Wartości niematerialne	26	66 890	65 081
Rzeczowe aktywa trwałe	27	41 507	50 300
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	28	34 799	37 338
Należności z tytułu podatku dochodowego		0	1 459
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30	429 906	307 460
Rozliczenia międzyokresowe	31	21 160	27 509
Inne aktywa	29	56 679	64 493
AKTYWA RAZEM		24 554 430	22 475 163

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	nr noty	31.12.2025	31.12.2024
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków	32	75 249	132 942
Instrumenty pochodne zabezpieczające	23	0	7 667
Zobowiązania wobec klientów	33	18 766 789	17 249 995
Zobowiązania z tytułu leasingu	34	38 655	42 741
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		45 725	0
Rezerwy	36	553 568	494 845
Zobowiązania podporządkowane	37	200 649	200 797
Pozostałe zobowiązania	35	314 043	277 420
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		19 994 678	18 406 407
KAPITAŁY			
Kapitał podstawowy	38	520 000	520 000
Nadwyżka z emisji akcji	38	768 047	768 047
Pozostałe kapitały	39	1 287 856	1 188 099
Zyski zatrzymane	40	1 983 849	1 592 610
KAPITAŁY RAZEM		4 559 752	4 068 756
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		24 554 430	22 475 163

Noty przedstawione w dalszej części stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

III) Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Sporządzone za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku w tys. zł.

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka z emisji akcji	Pozostałe kapitały zapasowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem kapitały
Nr noty	38	38	39	39	40	
Kapitał wg stanu na 01.01.2025	520 000	768 047	1 223 078	-34 979	1 592 610	4 068 756
- całkowite dochody roku, w tym:	0	0	0	99 757	391 239	490 996
- zysk netto	0	0	0	0	391 239	391 239
- pozostałe całkowite dochody roku, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	0	0	0	100 400	0	100 400
- pozostałe całkowite dochody roku, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	0	0	0	-643	0	-643
- wypłata dywidendy	0	0	0	0	0	0
Kapitał wg stanu na 31.12.2025	520 000	768 047	1 223 078	64 778	1 983 849	4 559 752

Sporządzone za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku w tys. zł.

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka z emisji akcji	Pozostałe kapitały zapasowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem kapitały
Nr noty	38	38	39	39	40	
Kapitał wg stanu na 01.01.2024	520 000	768 047	1 223 078	-34 521	1 547 659	4 024 263
- całkowite dochody roku, w tym:	0	0	0	-458	44 951	44 493
- zysk netto	0	0	0	0	44 951	44 951
- pozostałe całkowite dochody roku, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	0	0	0	-1 797	0	-1 797
- pozostałe całkowite dochody roku, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	0	0	0	1 339	0	1 339
- wypłata dywidendy	0	0	0	0	0	0
Kapitał wg stanu na 31.12.2024	520 000	768 047	1 223 078	-34 979	1 592 610	4 068 756

Noty przedstawione w dalszej części stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

IV) Jednostkowe sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych

Sporządzone za okres zakończony 31 grudnia 2025 roku w tys. zł.

PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	nr noty	Rok 2025	Rok 2024
A. PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk netto		391 239	44 951
Korekty razem:		53 375	64 639
Amortyzacja	13	55 426	58 155
(Zysk)/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	44	-6 233	5 796
Pozostałe korekty	44	4 182	688
Zmiany stanu razem:		-152 675	156 940
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	44	-228 380	-225 062
Zmiana stanu należności od banków	44	-625	-1 645
Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów	44	-2 260 241	-3 137 244
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	44	-26 680	126 933
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	44	232	73
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	44	2 242 763	3 090 327
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	44	45 090	51 352
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	44	145 320	96 977
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	44	14 154	15 228
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	44	-151 693	47 251
Zmiana stanu rezerw	44	58 112	270 445
Zmiana stanu innych aktywów	44	9 273	-177 695
Inne:			
Podatek zapłacony	44	-62 972	-78 434
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych odniesiona na wynik finansowy	44	12 677	-21 529
Odsetki otrzymane	44	2 130 047	1 952 422
Odsetki zapłacone	44	-980 800	-975 095
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		1 390 891	1 143 894
B. PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE BRUTTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		1 411 799	7 615 944
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	44	1 665	1 743
Wpływy z tytułu dywidend i udziałów w zyskach	10	0	180 300
Wpływy z wykupu inwestycyjnych aktywów finansowych	44	519 000	7 122 850
Wpływy ze sprzedaży instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody/straty	44	891 134	311 051
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej		-2 439 551	-8 021 803
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	26, 27	-37 984	-43 403
Zakup inwestycyjnych aktywów finansowych	44	-2 401 567	-7 978 400
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-1 027 752	-405 859
C. PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE BRUTTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
Wpływy z tytułu działalności finansowej		0	0
Wydatki z tytułu działalności finansowej		-15 600	-316 837
Płatności części kapitałowej zobowiązań z tytułu umów leasingu	34	-15 600	-16 837
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		0	-300 000
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-15 600	-316 837
D. PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)		347 539	421 198
E. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	44	656 621	235 423
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	44	1 004 160	656 621

Noty przedstawione w dalszej części stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

V) Zasady (polityka) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające

1 Dane identyfikujące Bank

Nazwa:	Santander Consumer Bank Spółka Akcyjna (dalej „Bank”)
Adres siedziby:	ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław
Kraj założenia:	Polska
Numer statystyczny:	012736938
NIP:	527-20-46-102
Rejestracja:	Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000040562

Działalność Banku koncentruje się na udzielaniu kredytów w obszarze finansów konsumenckich (consumer finance) oraz przyjmowaniu depozytów. Przedmiot działalności określony w Krajowym Rejestrze Sądowym to m.in.:

- pozostałe pośrednictwo pieniężne,
- pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych,
- działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych,
- leasing finansowy,
- pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych,
- pozostałe formy udzielania kredytów,
- działalność związana z zarządzaniem funduszami,
- działalność trustów, funduszów i podobnych instytucji finansowych,
- działalność maklerska związana z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych,
- przetwarzanie danych; zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność.

Do dnia 22.12.2025 r. jednostką dominującą dla Banku był Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie. Jednostka dominująca posiadała 60% akcji w kapitale podstawowym Banku. Pozostałe 40% akcji w kapitale podstawowym Banku posiadał Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Madrycie.

Od dnia 23.12.2025 r. 100% akcji w kapitale podstawowym Banku posiada Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Madrycie, którego jednostką dominującą najwyższego szczebla jest Banco Santander S.A.

Jednostką dominującą najwyższego szczebla dla Banku jest Banco Santander S.A. z siedzibą w Santander w Hiszpanii.

Zarząd Santander Consumer Bank S.A. na dzień 31 grudnia 2025 roku pełnił swoje obowiązki w składzie:

- Pan Przemysław Kończal - Prezes Zarządu,
- Pan Piotr Dolata - Członek Zarządu,
- Pan Marek Golusik - Członek Zarządu,
- Pan Tomasz Partyka - Członek Zarządu,
- Pan Paweł Muciek - Członek Zarządu,
- Pan Piotr Sinkiewicz - Członek Zarządu,
- Pani Joanna Szczegielniak - Członkini Zarządu.

Sprawozdanie finansowe Santander Consumer Bank S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w opinii Zarządu nie istnieją żadne okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego.

Bank skorzystał ze zwolnienia ze sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, gdyż spełnia warunki zawarte w standardzie MSSF 10.4. Z tego powodu Bank sporządza tylko niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe (zwane dalej „sprawozdaniem” lub „sprawozdaniem finansowym”). Jednostka dominująca wyższego szczebla, Santander Consumer Finance S.A. oraz jednostka dominująca najwyższego szczebla, Banco Santander S.A., obejmują konsolidacją Santander Consumer Bank S.A.

Santander Consumer Finance S.A. został utworzony i prowadzi swoją działalność na terytorium Hiszpanii. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Santander Consumer Finance S.A. za rok 2025, przetłumaczone na język polski, będzie dostępne od dnia 25.04.2026 roku na stronie internetowej <https://www.santanderconsumer.pl>.

W 2025 i 2024 roku w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

2 Wskazanie okresów, za które prezentowane jest sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe

Sprawozdanie prezentowane jest za okres od dnia 1 stycznia 2025 roku do dnia 31 grudnia 2025 roku.

Prezentowane dane finansowe za okres porównawczy dotyczą okresu rozpoczętego 1 stycznia 2024 roku i zakończonego 31 grudnia 2024 roku.

3 Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Podmiotem uprawnionym do badania jest PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. z siedzibą w Warszawie, ul. Polna 11, wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 144.

4 Zasady sporządzania sprawozdania finansowego

Najważniejsze zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego zostały przedstawione poniżej. Zasady te stosowane były we wszystkich prezentowanych okresach w sposób ciągły.

a) Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF”), a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami – zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

b) Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2025

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów, nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2025 roku.

Następujące zmiany do istniejących standardów opublikowanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone przez UE mają zastosowanie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Banku za 2025 rok:

- **Zmiana do MSR 21 “Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”**

W sierpniu 2023 r. Rada opublikowała zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”. Wprowadzone zmiany mają ułatwić jednostkom ustalenie, czy dana waluta jest wymierna na inną walutę oraz oszacowanie natychmiastowego kursu wymiany, w przypadku braku wymierności danej waluty. Ponadto, zmiany do standardu wprowadzają wymóg dodatkowych ujawnień w przypadku braku wymierności walut na temat sposobu ustalenia alternatywnego kursu wymiany.

W ocenie Zarządu Banku, w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- c) **Opublikowane standardy i interpretacje, które jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank**

W niniejszym sprawozdaniu finansowym Bank nie zdecydował o wcześniejszym zastosowaniu następujących opublikowanych standardów, interpretacji lub poprawek do istniejących standardów przed ich datą wejścia w życie:

- **Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych – Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7**

W maju 2024 roku RMSR opublikowała zmiany do MSSF 9 i MSSF 7 mające na celu:

- a) doprecyzowanie daty ujęcia i zaprzestania ujmowania niektórych aktywów i zobowiązań finansowych, ze zwolnieniem dla niektórych zobowiązań finansowych rozliczanych za pośrednictwem elektronicznego systemu przekazów pieniężnych;
- b) wyjaśnienie i dodanie dalszych wytycznych dotyczących oceny, czy składnik aktywów finansowych spełnia kryteria SPPI;
- c) dodanie nowych ujawnień dotyczących niektórych instrumentów, których warunki umowne mogą zmieniać przepływy pieniężne; oraz
- d) aktualizuje ujawnienia dotyczące instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI).

Opublikowane zmiany obowiązują dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2026 r. lub po tej dacie.

- **Roczne zmiany do MSSF**

“Roczne zmiany MSSF” wprowadzają zmiany do standardów: MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”, MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”, MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”.

Poprawki zawierają wyjaśnienia oraz doprecyzowują wytyczne standardów w zakresie ujmowania oraz wyceny.

Opublikowane zmiany obowiązują dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2026 r. lub po tej dacie.

- **Umowy odnoszące się do energii elektrycznej zależnej od czynników naturalnych: Zmiany do MSSF 9 oraz MSSF 7**

W grudniu 2024 r. Rada opublikowała zmiany, by pomóc spółkom lepiej ujmować skutki finansowe umów odnoszących się do energii elektrycznej zależnej od czynników naturalnych, które często mają formę umów zakupu energii (PPA). Obecne wytyczne mogą w pełni nie oddawać wpływu tych umów na wyniki spółki. Aby umożliwić spółkom lepsze odzwierciedlenie tych umów w sprawozdaniu finansowym, Rada wprowadziła zmiany do MSSF 9 Instrumenty finansowe oraz MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnienia. Zmiany te obejmują:

- a) doprecyzowanie stosowania kryterium “własnego użytku”;

w tys. zł

- b) dozwoleństwo rachunkowości zabezpieczeń w przypadku gdy umowy te wykorzystywane są jako instrumenty zabezpieczające;
- c) dodanie nowych ujawnień, by umożliwić interesariuszom zrozumienie wpływu tych umów na wyniki finansowe i przepływy pieniężne.

Opublikowane zmiany obowiązują dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2026 r. lub po tej dacie.

- **MSSF 18 „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych”**

W kwietniu 2024 r. Rada opublikowała nowy standard MSSF 18 „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych”. Standard ma zastąpić MSR 1 – Prezentacja sprawozdań finansowych i będzie obowiązywał od 1 stycznia 2027 r. Zmiany w stosunku do zastępowanego standardu dotyczą głównie trzech kwestii: sprawozdania z zysku lub strat, wymaganych ujawnień dotyczących miar wyników oraz kwestii związanych z agregacją i dezagregacją informacji zawartej w sprawozdaniach finansowych.

Opublikowany standard obowiązywał będzie dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2027 r. lub po tej dacie. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

- **MSSF 19 „Spółki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji”**

W maju 2024 r. Rada wydała nowy standard rachunkowości MSSF 19, który mogą przyjąć określone jednostki zależne stosujące standardy rachunkowości MSSF w celu poprawy efektywności ujawnień w sprawozdaniach finansowych tych jednostek. Nowy standard wprowadza uproszczone i ograniczone wymogi w zakresie ujawniania informacji. W rezultacie, kwalifikująca się jednostka zależna stosuje wymogi innych standardów rachunkowości MSSF z wyjątkiem wymogów dotyczących ujawniania informacji i zamiast tego stosuje ograniczone wymogi dotyczące ujawniania informacji określone w MSSF 19.

Uprawnione jednostki zależne stanowią jednostki, które nie podlegają tzw. odpowiedzialności publicznej (ang. „public accountability”) zdefiniowanej w nowym standardzie. Ponadto, MSSF 19 wymaga, aby najwyższa lub pośrednia jednostka dominująca w stosunku do tej jednostki, sporządzała publicznie dostępne skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie ze Standardami Rachunkowości MSSF.

Uprawnione podmioty mogą zdecydować o stosowaniu wytycznych nowego standardu MSSF 19 dla sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2027 r. lub po tej dacie.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

- **Zmiany do MSSF 19 „Spółki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji**

W sierpniu 2025 r. Rada opublikowała zmiany do MSSF 19, które mają na celu wsparcie kwalifikujących się jednostek zależnych poprzez ograniczenie wymogów dotyczących ujawnień dla standardów i zmian standardów wydanych między lutym 2021 r. a majem 2024 r. Zmiany obejmują następujące standardy: MSSF 18: Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych; Zmiany do MSR 7 i MSSF 7 - Umowy finansowania dostawców; Zmiany do MSR 12 - Międzynarodowa reforma podatkowa; Zmiany do MSR 21 - Brak wymienialności walut; Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7 - Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych.

Dzięki tym zmianom MSSF 19 uwzględni wszystkie aktualizacje standardów MSSF, które będą obowiązywać od 1 stycznia 2027 r., czyli daty wejścia w życie MSSF 19.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

- **Zmiany do MSR 21 “Skutki zmian kursów wymiany walut obcych - przeliczenie na walutę prezentacyjną w warunkach hiperinflacji”**

Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości ogłosiła w listopadzie 2025 r. zmiany, które wyjaśniają, w jaki sposób spółki powinny przeliczać sprawozdania finansowe z waluty niehiperinflacyjnej na walutę hiperinflacyjną. Te zmiany o wąskim zakresie mają na celu poprawę użyteczności uzyskanych informacji w sposób efektywny kosztowo. Opracowane w odpowiedzi na opinie interesariuszy zmiany mają zmniejszyć różnorodność praktyk i zapewnić jaśniejsze podstawy do raportowania w walucie hiperinflacyjnej.

Zmiany w standardzie MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych” będą obowiązywać dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 r. Spółka może zdecydować się na ich wcześniejsze zastosowanie.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

- **MSSF 14 „Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe”**

Standard ten pozwala jednostkom, które sporządzają sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF po raz pierwszy (z dniem 1 stycznia 2016 r. lub po tej dacie), do ujmowania kwot wynikających z działalności o regulowanych cenach, zgodnie z dotychczas stosowanymi zasadami rachunkowości. Dla poprawienia porównywalności, z jednostkami które stosują już MSSF i nie wykazują takich kwot, zgodnie z opublikowanym MSSF 14 kwoty wynikające z działalności o regulowanych cenach, powinny podlegać prezentacji w odrębnej pozycji zarówno w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jak i w rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów.

Decyzją Unii Europejskiej MSSF 14 nie zostanie zatwierdzony.

- **Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 dot. sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostkami stowarzyszonymi lub wspólnymi przedsięwzięciami**

Zmiany rozwiązują problem aktualnej niespójności pomiędzy MSSF 10 a MSR 28. Ujęcie księgowe zależy od tego, czy aktywa niepieniężne sprzedane lub wniesione do jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia stanowią „biznes” (ang. business).

W przypadku, gdy aktywa niepieniężne stanowią „biznes”, inwestor wykazuje pełny zysk lub stratę na transakcji. Jeżeli zaś aktywa nie spełniają definicji biznesu, inwestor ujmuje zysk lub stratę tylko w zakresie części stanowiącej udziały innych inwestorów.

Zmiany zostały opublikowane 11 września 2014 r. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zatwierdzenie tej zmiany jest odroczone przez Unię Europejską.

Według szacunków Banku, w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez jednostkę na dzień bilansowy. Powyżej opisane zmiany MSSF, w szczególności MSSF 18 i MSSF 9 mogą wpłynąć m.in. na prezentację w sprawozdaniu z całkowitych dochodów i niektóre ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych.

d) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Santander Consumer Bank S.A. za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku zostało sporządzone w złotych polskich (PLN) przy zaokrągleniu do pełnych tysięcy złotych.

Santander Consumer Bank S.A. sporządził sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE, według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem pozycji wskazanych poniżej:

Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zasady wyceny bilansowej
Inwestycyjne aktywa finansowe	WG przez pozostałe całkowite dochody
	WG przez wynik finansowy
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	WG przez wynik finansowy
Instrumenty pochodne zabezpieczające	Rachunkowość zabezpieczeń
Kredyty i pożyczki udzielone klientom niespełniające testu kontraktowych przepływów pieniężnych	WG przez wynik finansowy
Zobowiązania wobec klientów (zobowiązanie sekurytyzacyjne odpowiadające pożyczce podporządkowanej sekurytyzacyjnej)	WG przez wynik finansowy

Sprawozdanie z sytuacji finansowej zostało sporządzone według płynności aktywów.

e) Dokonywanie szacunków

Bank podczas sporządzania sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF dokonuje pewnych szacunków i przyjmuje założenia, które bezpośrednio mają wpływ zarówno na sprawozdanie finansowe oraz ujętą w nim informację dodatkową. Na każdy dzień kończący okres sprawozdawczy dokonane szacunki i założenia odzwierciedlają istniejące warunki, np. ceny rynkowe, stopy procentowe, kursy wymiany walut, itp. Pomimo faktu, że szacunki te opierają się na jak najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Bank podejmie, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Bank wykazuje rodzaj oraz wielkość zmiany wartości szacunkowych, jeśli zmiana ta wywołuje skutki w okresie bieżącym lub jeśli przewiduje się takie skutki w okresach przyszłych.

Szacunki i założenia, które Bank przyjmuje do wykazywania wartości aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów, dokonywane są przy wykorzystaniu danych historycznych oraz innych czynników, które są dostępne oraz uznawane za właściwe w danych okolicznościach. Założenia co do przyszłości oraz dostępne dane służą do szacowania wartości aktywów oraz zobowiązań prezentowanych w sprawozdaniu finansowym, których nie można jednoznacznie określić przy wykorzystaniu innych źródeł. Przy dokonywaniu szacunków Bank uwzględni przyczyny oraz źródła niepewności, które są przewidywane na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego.

Dokonywane przez Bank szacunki oraz założenia są poddawane bieżącym przeglądom. W 2025 roku, w związku z przeglądem parametrów ryzyka stosowanych do kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych, zaktualizowano scenariusze makroekonomiczne, uwzględniając zgodnie z wymogami standardu MSSF 9 aktualne prognozy przyszłej sytuacji ekonomicznej.

Główne założenia dotyczące przyszłości przyjęte przy dokonywaniu szacunków przez Bank dotyczą przede wszystkim następujących obszarów:

- **Utrata wartości aktywów finansowych**

Bank stosuje podejście do szacowania odpisów z tytułu strat kredytowych, które bazuje na wyznaczaniu oczekiwanych strat kredytowych (expected credit losses - ECL). Odpisy z tytułu ECL odzwierciedlają nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotę, którą ustala się, oceniając szereg możliwych wyników, wartość pieniądza w czasie oraz racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych. Odpisy z tytułu ECL są mierzone w kwocie równej ECL w horyzoncie 12-miesięcznym albo ECL w horyzoncie pozostałego czasu życia instrumentu, jeżeli zidentyfikowano dla nich istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu rozpoznania.

Wyróżnia się trzy podstawowe etapy/koszyki rozpoznawania strat oczekiwanych:

Koszyk 1 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których od momentu rozpoznania nie nastąpiły istotne zmiany ryzyka, rozumiane jako wzrost prawdopodobieństwa przeklasyfikowania do portfela z utratą wartości (Koszyk 3). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty są rozpoznawane w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy.

w tys. zł

Koszyk 2 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których od momentu rozpoznania nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego, ale jeszcze nie uprawdopodobniło się zdarzenie niewywiązania się z zobowiązania. Dla takich ekspozycji straty oczekiwane są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

Koszyk 3 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których zmaterializowało się zdarzenie niewykonania zobowiązania (PD=100%). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

Bank stosuje szczegółowe kryteria definicji istotnego wzrostu poziomu ryzyka, na potrzeby której wykorzystuje podstawowe warunki określone w MSSF 9 obejmujące opóźnienie w spłacie, restrukturyzację długu. Bank stosuje także przesłankę w postaci znaczącego przyrostu prawdopodobieństwa defaultu (PD) wyznaczonego na podstawie scoringu behawioralnego względem początkowego ujęcia (PD aplikacyjnego). W zależności od produktu kredytowego przyrost bezwzględny prawdopodobieństwa defaultu wynosi od 0%, a przyrost względny wynosi od 100%.

Produkt	przyrost bezwzględny	przyrost względny
Kredyty samochodowe (samochody nowe)	2,00%	200,00%
Kredyty samochodowe (samochody używane)	2,00%	300,00%
Karty kredytowe uruchamiane pod marką własną Banku oraz Internetowy Limit Odnawialny (ILO)	1,36%	189,96%
Karty kredytowe uruchomione pod marką partnerów	0,07%	107,64%
Kredyty gotówkowe dla klientów znanych z pierwotnym terminem zapadalności do 60 rat	4,47%	294,40%
Kredyty gotówkowe dla klientów znanych z pierwotnym terminem zapadalności powyżej 60 rat	0,50%	139,53%
Kredyty gotówkowe dla klientów nowych	5,57%	224,00%
Kredyty gotówkowe dla klientów znanych (zamknięcie starej umowy i otwarcie nowej)	4,68%	274,49%
Kredyty ratalne dla klientów nowych (bez kredytów na zakup Odnawialnych Źródeł Energii)	2,33%	300,00%
Kredyty ratalne na zakup Odnawialnych Źródeł Energii (OZE)	0,72%	300,00%
Kredyty ratalne dla klientów znanych (bez kredytów na zakup Odnawialnych Źródeł Energii)	2,34%	300,00%
Kredyty zabezpieczone hipotecznie nienarażone na ryzyko prawne	0,20%	106,28%
Kredyty zabezpieczone hipotecznie narażone na ryzyko prawne	0,20%	106,28%

Bank na potrzeby szacowania odpisów na oczekiwane straty kredytowe wykorzystuje własne oszacowania parametrów ryzyka bazujące na modelach wewnętrznych, takie jak oszacowanie parametrów w horyzoncie czasu życia ekspozycji czy uwzględnienie przyszłych warunków makroekonomicznych.

Systemy analityczno-księgowe kredytów oraz systemy wspomagające obliczenia wysokości odpisów na oczekiwane straty dokonują wyliczenia poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na podstawie zawartych w systemach informacji dotyczących stanu portfela na dzień wyliczenia oraz wprowadzonych parametrów, współczynników oraz zasad segmentacji portfela.

Bank dokonuje analiz w zakresie stosowanych szacunków odpisów na oczekiwane straty kredytowe. W poniższej tabeli zaprezentowano oszacowania wzrostu wysokości odpisów w poszczególnych scenariuszach testowych.

Scenariusz testowy	Wysokość wzrostu odpisów (w mln zł)	
	analiza z roku 2025	analiza z roku 2024
Wzrost kursu walutowego o 15% i stopy procentowej o 200 pb.	20	27
Spadek wartości zabezpieczeń i opóźnienie odzysków z zabezpieczeń*	14	13
Wzrost parametru PD o 20%**	63	133

*) Test zakładał spadek wartości zabezpieczeń o 20% połączony z opóźnieniem w odzyskiwaniu zabezpieczeń: opóźnienie odzysku zabezpieczenia dla kredytów hipotecznych wynosi 2 lata, natomiast dla kredytów samochodowych 1 rok i jest odzwierciedlone poprzez dodatkowe dyskontowanie odzysków.

**) Wyniki testu z 2025 nie uwzględniają analiz ryzyka kontrahenta. Wyniki testu z 2024 roku uwzględniają wyniki analiz ryzyka kontrahenta (wyniki testu bez uwzględnienia analiz ryzyka kontrahenta wyniosły 58 mln zł).

Zgodnie z wymogami MSSF 9 strata oczekiwana wyznaczana jest jako średnia ważona z wyników kalkulacji dla kilku scenariuszy makroekonomicznych (pozytywnego, podstawowego i negatywnego). Analogicznie jak w roku poprzednim, przyjęta waga scenariusza podstawowego wynosi 60%, natomiast pozostałych dwóch scenariuszy po 20%. Przyjęta waga odzwierciedla prawdopodobieństwo wystąpienia każdego ze scenariuszy.

Scenariusz bazowy

Polska gospodarka przyspieszyła w 2025 r. do 3,5% wobec 2,9% r/r wzrostu odnotowanego w 2024 roku. Scenariusz przewiduje wzrost PKB o 3,7% w 2026 r. i 3,2% w 2027 r. Wzrost w 2025 r. był napędzany głównie przez silną konsumpcję prywatną, wspieraną przez solidny rynek pracy i rozpoczęty nowy cykl inwestycyjny związany z wydatkami funduszy europejskich oraz wydatków zbrojeniowych. W 2026 r. oczekiwane jest dalsze silne przyspieszenie inwestycji napędzanych funduszami unijnymi. Inflacja zaczęła się stopniowo stabilizować w pobliżu celu NBP i scenariusz bazowy przewiduje CPI na poziomie przeciętnie ok. 3% w 2026 r. i ok. 2,5% w kolejnych latach.

Polityka pieniężna w 2025 r. przyniosła serię obniżek stóp procentowych. Wysokie tempo wzrostu gospodarczego i względnie wysoka dynamika wynagrodzeń sprawiły, że decyzje banku centralnego były ostrożne, bez jasno zadeklarowanego cyklu luzowania pieniężnego. Bazowy scenariusz zakłada obniżenie stopy referencyjnej NBP o 150pb łącznie na przestrzeni 2025 r., do 4,25% z 5,75%, a następnie do 3,50% na koniec 2026 r. W 2027 r. scenariusz przewiduje nieznaczną korektę w górę do poziomu 3,75%. Oczekiwania te oparto o wycenę rynkową z dnia 14 października 2025 r.

EURPLN w 2025 r. obniżył się o ok. 0,8% względem poprzedniego roku i przez większą część roku poruszał się w przedziale 4,20-4,27, w drugiej połowie roku poniżej 4,25. Pozytywny wpływ odporności krajowego wzrostu gospodarczego i prawdopodobnie dobiegającej już końca fazy obniżek stóp procentowych NBP będzie równoważony przez utrzymującą się niepewność geopolityczną, stopniowo rosnącą nierównowagę na rachunku obrotów bieżących oraz ekspansywną politykę fiskalną. W 2026 r. i kolejnych latach scenariusz bazowy zakłada stabilną pozycję złotego przy EURPLN równym 4,25.

Rynek kredytowy w 2025 r. zanotował wyraźne ożywienie i w skali całego roku spodziewamy się wzrostu o 6,4% r/r wobec 5,0% rok wcześniej. Dobra koniunktura w kraju oraz niższe stopy procentowe będą działać stymulująco na cały rynek także w kolejnych kwartałach, w związku z czym scenariusz bazowy przewiduje przyspieszenie kredytu do 7,1% r/r w 2026 r. i nieco niższej dynamiki 6,7% r/r w 2027 r. W 2025 r. tempo wzrostu depozytów oscylowało w okolicy 10% r/r, m.in. za sprawą mocnego wzrostu aktywów zagranicznych netto w systemie bankowym. Wzrost wolumenów depozytów będzie nadal szybszy niż wzrost kredytów, choć różnica będzie mniejsza. W scenariuszu bazowym zakładamy wzrost depozytów o 8,6% w 2026 r. i 8,3% w 2027 r.

Scenariusz optymistyczny

Optymistyczny scenariusz został zbudowany przy założeniu szybkiego wydatkowania funduszy unijnych, silnej konsumpcji prywatnej i silnego napływu pracowników do gospodarki, co pozwoli jej odnotować wyższe długoterminowe stopy wzrostu.

Założono, że gospodarka przyspieszy do 4,3% w 2025 roku, 6,3% w 2026 roku i 4,7% w 2027 roku. Silny wzrost gospodarczy i ryzyko wyższej inflacji CPI zmniejszą skłonność RPP do obniżania stóp procentowych, a stopa NBP

w tys. zł

powróci do 5,00% w I połowie 2026 roku i pozostanie na tym poziomie w kolejnych kwartałach. W rezultacie inflacja CPI wzrośnie umiarkowanie i wyniesie średnio 4,2% w 2025 r., 3,2% w 2026 r. i 2,9% w 2027 r.

Polska waluta będzie się umacniać w nadchodzących kwartałach. Kurs euro osiągnie minimum na początku 2026 r. przy poziomie 4,05, a w dalszym horyzoncie ustabilizuje się przy poziomie 4,10.

Przyspieszenie aktywności gospodarczej będzie miało pozytywny wpływ na popyt na kredyty w systemie bankowym, co będzie również wspierać kreację pieniądza i wzrost depozytów.

Scenariusz pesymistyczny

Scenariusz negatywny powstał przy założeniu pogorszenia nastrojów konsumenckich, prowadzącego do spadku konsumpcji prywatnej w krótkim okresie, któremu towarzyszy słabsze wykorzystanie funduszy unijnych, przekładające się na niższe nakłady inwestycyjne w gospodarce, a także słabszy napływ pracowników z zagranicy, co osłabia długoterminowy potencjał wzrostu w Polsce.

W scenariuszu negatywnym gospodarka wzrośnie o 2,8% w 2025 roku, o 1,1% w 2026 roku i o 1,7% w 2027 roku. Wolniejszy wzrost przełoży się na nieco szybszą dezinflację, a wskaźnik CPI spadnie do 3,7% w 2025 r., 2,6% w 2026 r. i 2,0% w 2027 roku.

Słabsze perspektywy wzrostu zachęcą NBP do mocniejszego obniżenia stóp procentowych i spowodują, że stopa referencyjna NBP spadnie do 2,50% do końca 2026 r. i pozostanie bez zmian w 2026 r.

Mniej optymistyczne wyniki gospodarcze i niskie stopy procentowe NBP osłabią złotego, a kurs euro wzrośnie w kierunku 4,40.

Niższa aktywność gospodarcza negatywnie wpłynie na popyt na kredyty w systemie bankowym, zarówno w sektorze gospodarstw domowych, jak i w kredytach dla firm.

W poniższych tabelach przedstawiono kluczowe wskaźniki ekonomiczne wynikające z poszczególnych scenariuszy.

Scenariusz zastosowany na 2025.12.31		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		2026	średnia kolejne 3 lata	2026	średnia kolejne 3 lata	2026	średnia kolejne 3 lata
WIBOR 6M	średnia	3,7%	4,0%	5,1%	5,3%	2,7%	2,7%
PKB	r/r	3,7%	3,1%	6,3%	4,6%	1,1%	1,9%
CPI	r/r	3,0%	2,5%	3,2%	2,8%	2,6%	2,2%
WIG	koniec okresu	115 923,1	124 973,0	126 224,9	137 776,6	106 645,2	113 125,4
stopa bezrobocia	% aktywnych	3,1%	3,1%	3,0%	2,9%	3,2%	3,5%
EUR/PLN	koniec okresu	4,25	4,25	4,07	4,09	4,42	4,40
CHF/PLN	koniec okresu	4,70	4,87	4,51	4,69	4,89	5,04

Scenariusz zastosowany na 2024.12.31		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		2025	średnia kolejne 3 lata	2025	średnia kolejne 3 lata	2025	średnia kolejne 3 lata
WIBOR 6M	średnia	5,2%	4,6%	5,7%	5,4%	3,9%	3,8%
WIG	koniec okresu	93 196,6	103 538,8	101 284,6	115 564,4	85 862,3	92 960,2
stopa bezrobocia	% aktywnych	2,9%	2,9%	2,7%	2,3%	3,2%	3,7%
EUR/PLN	koniec okresu	4,35	4,37	4,24	4,26	4,43	4,46
CHF/PLN	koniec okresu	4,53	4,69	4,41	4,57	4,61	4,78

Przy szacowaniu poziomu rezerw Bank uwzględnia wpływ zmiennych makroekonomicznych na jakość portfeli Banku. W 2025 Bank użył najświeższych prognoz makroekonomicznych i przeliczył model zależności parametrów ryzyka od cech makroekonomicznych. W wyniku nałożenia prognoz czynników makroekonomicznych poziom rezerw Banku jest wyższy o 23 383 tys. zł w stosunku do obliczeń nieuwzględniających tych prognoz.

- **Szacunki dotyczące ryzyka prawnego**

Bank dokonuje szacunków ryzyka prawnego związanego z roszczeniami oraz potencjalnymi przyszłymi roszczeniami klientów, które zasadniczo ujmowane są w następujących kategoriach:

1. rezerwy na sprawy sądowe (z wyłączeniem spraw sądowych dotyczących kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF),
2. szacunki dotyczące ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF (część indywidualna na złożone pozwy oraz część portfelowa na przyszłe pozwy) jako:
 - korekta wartości bilansowej brutto kredytów (zgodnie z MSSF 9),
 - rezerwa MSR 37 w przypadku braku ekspozycji kredytowej lub jej niewystarczającej wartości na pokrycie ryzyka.

Ad 1 Rezerwa na sprawy sądowe (z wyłączeniem spraw sądowych dotyczących kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF)

Bank tworzy rezerwy na sprawy sporne zgodnie z wymogami MSR 37. Rezerwy na przyszłe zobowiązania Banku z tytułu spraw sądowych:

1. tworzone są dla spraw, w których oszacowano, iż szanse wygranej są mniejsze, aniżeli szacunkowe szanse przegranej, przy czym utworzenie rezerwy na indywidualną sprawę sądową w kwocie przekraczającej 250 tys. PLN wymaga wcześniejszej pozytywnej opinii Komitetu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, wyrażonej po przedstawieniu uzasadnienia sporządzonego przez pełnomocnika Banku prowadzącego sprawę;
2. aktualizowane są, z zastrzeżeniem zdania następnego, wyłącznie w przypadku zmiany stanu sprawy, zmiany szacunków. Aktualizacja wysokości odsetek ustawowych stanowiących jeden ze składników rezerw sporządzana jest tylko dla spraw, dla których utworzono rezerwę w kwocie przekraczającej 250 tys. PLN i następuje dwa razy w roku (tj. w terminie do 25. czerwca oraz do 23. grudnia), według stanu na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc dokonania wyliczenia. Wysokość odsetek ustawowych stanowiących jeden ze składników rezerw obliczana jest w oparciu o ogólnodostępne kalkulatory odsetek ustawowych dostępne m.in. na stronach internetowych np. www.infor.pl, www.gofin.pl;
3. nie są tworzone dla spraw sądowych w których:
 - a. szacunkowe szanse wygranej są większe lub równe, aniżeli szacunkowe szanse przegranej,
 - b. Bank nie wdaje się w spór sądowy,
 - c. kwota roszczenia głównego jest uwzględniona w rezerwach tworzonych przez inne jednostki organizacyjne Banku.

Wysokość rezerwy w konkretnej sprawie sądowej obliczana jest jako suma: wartości przedmiotu sporu (z zastrzeżeniem, iż w przypadku, gdy Bank jest jednym z kilku pozwanych, wartość przedmiotu sporu obejmuje tylko roszczenie skierowane przeciwko Bankowi), kosztów procesu oraz odsetek ustawowych wyliczanych na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym wyliczanie rezerw jest dokonywane, z zastrzeżeniem zdania następnego. Dla spraw o unieważnienie umów kredytowych, o uzgodnienie stanu prawnego ujawnionego w księdze wieczystej oraz innych spraw o ustalenie istnienia/nieistnienia stosunku prawnego lub prawa, wartość rezerwy stanowi wyłącznie suma kosztów procesu w sprawie.

Ad 2 Szacunki dotyczące ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF

W związku ze zmieniającą się sytuacją prawną kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych i materializacją ryzyka braku możliwości odzyskania pełnych harmonogramowych przepływów dla tego portfela, Bank szacuje wpływ ww. ryzyka prawnego na przyszłe przepływy pieniężne.

w tys. zł

Ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF szacowane jest w oparciu o szereg założeń, z uwzględnieniem: pozostałego okresu kredytowania ekspozycji, prawdopodobieństwa zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców oraz prawdopodobieństwa przegrania sporu sądowego z uwzględnieniem różnych możliwych scenariuszy negatywnych rozstrzygnięć spraw sądowych, a także mając na uwadze niepewność rozstrzygnięć:

- co do roszczeń Banku o zwrot kapitału i możliwości ich potrącenia z kwot dochodzonych przez klientów na wypadek unieważnienia umów;
- co do terminu przedawnienia ww. roszczeń Banku.

Bank od początku 2022 roku uwzględnia wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF jako korektę w wartości bilansowej brutto tego portfela. W przypadku kredytów całkowicie spłaconych lub w sytuacji, gdy wartość bilansowa brutto aktywnego kredytu jest niższa niż szacowany wpływ ryzyka prawnego, wpływ ten prezentowany jest jako rezerwa na sprawy sporne kalkulowana zgodnie z MSR 37.

Wynik z tytułu ryzyka prawnego prezentowany jest w osobnej pozycji w rachunku zysków i strat „Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych” opisanej w nocie 15.

W 2025 roku, Bank rozpoznał 432 978 tys. zł kosztów z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF (w roku 2024 koszty w wysokości 848 769 tys. zł) oraz dodatni wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych na skutek zawartych ugód w wysokości 328 tys. zł (w roku 2024 ujemny wynik w wysokości 4 902 tys. zł).

Bank będzie kontynuował monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Szczegóły przedstawiające wpływ ww. ryzyka na poszczególne pozycje sprawozdania oraz przyjęte założenia do ich kalkulacji znajdują się odpowiednio w nocie 5 i 36.

• **Przychody i koszty z tytułu dystrybucji umów ubezpieczeniowych**

Bank rozpoznaje przychody otrzymywane za usługę pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oraz związane z obejmowaniem osób trzecich ochroną ubezpieczeniową w ramach umów ubezpieczenia zawartych przez Bank z zakładami ubezpieczeń w oparciu o analizę:

- czy sprzedaż ubezpieczenia przez Bank ograniczona jest wyłącznie do świadczenia usługi pośrednictwa; lub
- czy sprzedaż ubezpieczenia przez Bank jest powiązana ze sprzedażą produktu finansowego.

Podstawą analizy, o której mowa powyżej, jest treść ekonomiczna oferowanych produktów finansowych oraz produktów ubezpieczeniowych, w których sprzedaży Bank uczestniczy, przy czym w ramach tej analizy konieczne jest określenie, czy i w jakim stopniu przychody otrzymywane przez Bank stanowią:

- integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego dodatkowo produktu finansowego,
- wynagrodzenie za usługę pośrednictwa,
- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności po dokonaniu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego.

Na podstawie powyższej alokacji przychodów otrzymanych przez Bank za usługę pośrednictwa przyjęto następujące rozwiązania dotyczące ujęcia wynagrodzenia z tytułu *bancassurance*:

- występowanie bezpośredniego powiązania pomiędzy produktami finansowymi i produktami ubezpieczeniowymi: Bank ujmuje przychody z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego zgodnie z metodą zamortyzowanego kosztu i rozlicza metodą efektywnej stopy procentowej w przychodzie odsetkowym,
- brak bezpośredniego powiązania pomiędzy produktami finansowymi i produktami ubezpieczeniowymi: Bank ujmuje przychody z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego w przychodach z tytułu prowizji zgodnie z wymogami MSSF 15,

w tys. zł

- występowanie produktu złożonego (z produktu finansowego oraz produktu ubezpieczeniowego): zgodnie z Rekomendacją U Bank dokonuje ujęcia przychodów z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego w podziale na część rozpoznawaną według metody zamortyzowanego kosztu oraz część rozpoznawaną zgodnie z MSSF 15. Podział następuje proporcjonalnie do wartości godziwej oferowanego produktu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa sprzedaży produktu ubezpieczeniowego.

W modelu względnej wartości godziwej Bank dokonuje szacunku części przychodów, która będzie zwracana w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego i przypisuje do powyższych elementów w sposób analogiczny jak został podzielony przychód.

Poniższy scenariusz pokazuje zmiany wyniku finansowego brutto na rok 2025 oraz 2024 w przypadku zmiany części przychodu ubezpieczeniowego rozpoznawanego jednorazowo o 1 punkt procentowy.

Scenariusz testowy	Wzrost / (spadek) wartości wyniku finansowego brutto (mln zł)	
	analiza na 31.12.2025	analiza na 31.12.2024
- 1 punkt %	-1,0	-1,4
+ 1 punkt %	1,0	+1,4

Bank wykonał analizę wrażliwości rezerwy na zwroty składek na wzrost lub spadek przyszłych zwrotów. Przeprowadzono weryfikację jaki będzie poziom rezerwy jeżeli profil zwrotu zostanie zwiększony lub zmniejszony o 20% (od poziomu bazowego/zaksięgowanego). Profil zwrotu jest parametrem wejściowym do modelu rezerwy na zwroty składek i właśnie ten parametr wejściowy został zmodyfikowany (+/-20%). Wyliczone zostały alternatywne poziomy rezerwy na zwroty, są one wprost proporcjonalne do założonych zmian – dla zmniejszonych o 20% zwrotów poziom rezerwy spada (rozwiązanie na 880 tys. PLN), natomiast gdy zwroty rosną o 20% zwiększa się również bilansowa wartość rezerwy (dowiązanie na kwotę 880 tys. PLN).

Scenariusz	Wysokość rezerwy (mln zł)	
	31.12.2025	31.12.2024
Rezerwa na 31.12	4,4	3,7
Rezerwa wyliczona profilem 80% (obniżony poziom zwrotów)	3,5	3,0
Rezerwa wyliczona profilem 120% (podwyższony poziom zwrotów)	5,3	4,5

f) Znaczące zasady rachunkowości

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się środki pieniężne na rachunku nostro w Narodowym Banku Polskim, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o pierwotnym terminie wymagalności do 3 miesięcy. Pozycje te są wyceniane w zamortyzowanym koszcie zgodnie z klasyfikacją MSSF 9.

Aktywa i zobowiązania finansowe

Bank stosuje zasady wyznaczone na podstawie przepisów MSSF 9, zgodnie z którymi Bank klasyfikuje aktywa i zobowiązania finansowe do następujących kategorii:

- aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,

- pozostałe zobowiązania finansowe (wyceniane według zamortyzowanego kosztu).

Bank decyduje o klasyfikacji składnika aktywów i zobowiązań finansowych w momencie jego początkowego ujęcia. Z wyjątkiem należności z tytułu dostaw i usług, w momencie początkowego ujęcia Bank wycenia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe w jego wartości godziwej, którą w przypadku aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy powiększa się lub pomniejsza o koszty transakcyjne, które można bezpośrednio przypisać do nabycia lub emisji tych aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych. Aktywa finansowe zakupione lub sprzedane w drodze standaryzowanej transakcji kupna lub sprzedaży odpowiednio ujmuje się lub zaprzestaje ich ujmowania na dzień rozliczenia transakcji.

Bank w dacie zawarcia transakcji ujmuje składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wtedy i tylko wtedy, gdy staje się związany postanowieniami umowy instrumentu.

- **Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu**

Kategoria zamortyzowanego kosztu wymaga zastosowania metody efektywnej stopy procentowej i ma zastosowanie jedynie do instrumentów dłużnych, które spełniają obydwa wymienione niżej kryteria:

- kryterium modelu biznesowego – aktywa w modelu biznesowym zakładającym utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (ang. held to collect),
- kryterium charakterystyki umownych przepływów pieniężnych – spełnione kryteria testu SPPI.

Do tej kategorii zaliczane są: kredyty, pożyczki i inne należności nabyte i udzielone, w tym środki własne na rachunkach bankowych.

Kredyty i pożyczki o nieustalonych harmonogramach płatności wycenia się według wartości nominalnej, powiększonej o należne odsetki oraz pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Należności z tytułu świadczenia przez Bank kontrahentom usług wycenia się według wartości nominalnej powiększonej o należne odsetki oraz pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

- **Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy**

Zgodnie z MSSF 9 kategoria aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy ma zastosowanie do instrumentów dłużnych niezaklasyfikowanych do modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, ani do modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych oraz aktywa zaklasyfikowane do tych modeli biznesowych, ale niespełniające kryteriów testu SPPI.

Do kategorii tej Bank klasyfikuje instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu, czyli instrumenty zawierane w celu zarządzania płynnością, portfel kart kredytowych, który nie spełnił kryteriów testu SPPI, pożyczki podporządkowane udzielone spółkom sekurytyzacyjnym oraz zobowiązanie sekurytyzacyjne w części odpowiadającej wartości pożyczek podporządkowanych udzielonych spółkom sekurytyzacyjnym, w odniesieniu do którego wybrana została opcja wyceny do wartości godziwej. Z uwagi na powód wyboru tej opcji, tzn. eliminacji niedopasowania księgowego, Bank odnosi zmiany wartości godziwej, w tym wynikające ze zmian w poziomie własnego ryzyka kredytowego, w całości do wyniku finansowego.

- **Instrumenty pochodne (z wyłączeniem instrumentów pochodnych zabezpieczających)**

Instrumenty pochodne są zawierane w celu zabezpieczenia przed ryzykiem wynikającym ze struktury bilansu walutowej i stopy procentowej (opisane w punkcie *Instrumenty pochodne zabezpieczające*) oraz wykorzystywane do zarządzania

w tys. zł

płynnością. Instrumenty te są opisane w punktach *Instrumenty pochodne zabezpieczające* oraz *Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy*.

Dla instrumentów pochodnych wykazywanych według wartości godziwej wycena transakcji odbywa się poprzez dyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych danej transakcji na datę wyceny. Wyznaczenie czynników dyskontowych odbywa się na podstawie krzywych dyskontowych odpowiednio: jednawalutowych dla transakcji IRS w PLN i dwuwalutowych dla transakcji FX SWAP.

Wszystkie transakcje na instrumentach pochodnych zawierane przez Bank podlegają codziennej wycenie i wymianie depozytów zabezpieczających z kontrahentami.

o **Portfel kart kredytowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy**

Do wyceny portfela kart kredytowych do wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank stosuje uproszczoną metodę wyznaczając wartość godziwą na poziomie ekspozycji kredytowej netto.

W sierpniu 2025 roku Bank zdecydował o wyłączeniu z użycia modelu wyceny kart kredytowych do wartości godziwej. Powodem zmiany było min. stale malejące saldo wygasającego portfela, niematerialny poziom korekty do wartości godziwej oraz przybliżona zgodność historycznych wycen modelu z wartością netto ekspozycji. W dacie wdrożenia uproszczenia negatywny wpływ na wynik Banku w 2025 roku wyniósł 924 tys. PLN i został ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany”.

Do lipca 2025 roku do wyceny portfela kart kredytowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy Bank stosował metodę zdyskontowanych przepływów, która składała się z dwóch części:

- szacowania przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych dla portfela kart kredytowych, w tym odzysków dla portfela niepracującego,
- ustalenia stopy dyskontowej, w tym stopy wolnej od ryzyka, korekty ryzyka kredytowego oraz marży efektywnej.

Model wyceny opierał się na niezależnie określanych parametrach rynkowych, np. krzywych stóp procentowych. Parametry rynkowe ustalane były na podstawie kwotowań lub wynikały z cen instrumentów finansowych. Wycena dokonywana była na poziomie pojedynczej transakcji i stanowiła sumę zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Całkowita wartość godziwa portfela kredytów na datę wyceny stanowiła sumę wartości godziwych poszczególnych ekspozycji.

W zakresie analizy wrażliwości portfela kart kredytowych wycenianych obowiązkowo do wartości godziwej na zmiany stopy dyskontowej, przyjęte scenariusze oraz wyniki przedstawia poniższa tabela.

Zmiana stopy dyskontowej	Wzrost / (spadek)	
	wyceny do wartości godziwej (mln zł)	
	analiza na 31.12.2025	analiza na 31.12.2024
- 1 punkt procentowy	-	0,4
+ 1 punkt procentowy	-	-0,4
- 2 punkty procentowe	-	0,8
+ 2 punkty procentowe	-	-0,7

• **Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody**

Zgodnie z MSSF 9 kategoria wyceny do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody ma zastosowanie do instrumentów, które spełniają łącznie wymienione niżej kryteria:

w tys. zł

- kryterium modelu biznesowego – aktywa w modelu biznesowym, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych,
- kryterium charakterystyki umownych przepływów pieniężnych – spełnione kryteria SPPI.

Skutki zmiany wartości godziwej są ujmowane w pozostałych całkowitych dochodach, za wyjątkiem:

- odsetek obliczonych w oparciu o metodę efektywnej stopy procentowej,
- zysków lub strat z tytułu różnic kursowych,
- zysku lub straty z tytułu utraty wartości,

do momentu zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych lub jego przeklasyfikowania.

● **Inwestycje w Instrumenty kapitałowe**

Inwestycje w instrumenty kapitałowe wyceniane są w wartości godziwej przez wynik finansowy, chyba, że w momencie początkowego ujęcia, Bank dokona nieodwołalnego wyboru dotyczącego przedstawiania w innych całkowitych dochodach późniejszych zmian wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy, który nie jest przeznaczony do obrotu ani nie jest warunkową zapłatą ujętą przez jednostkę przejmującą w ramach połączenia jednostek, do którego ma zastosowanie MSSF 3. Jeśli Bank dokonał wyboru o wycenie instrumentów kapitałowych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, dywidendy wynikające z tej inwestycji ujmuje w wyniku finansowym.

● **Pozostałe zobowiązania finansowe**

Pozostałe zobowiązania finansowe stanowią zobowiązania finansowe będące wynikającym z umowy obowiązkiem wydania środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych innej jednostce, niezakwalifikowane do grupy wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, mające charakter depozytu lub pożyczki otrzymanej. Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu lub, w przypadku okresu wymagalności poniżej trzech miesięcy, w kwocie wymaganej zapłaty.

Instrumenty pochodne zabezpieczające

Bank może wyznaczyć pewne instrumenty pochodne jako zabezpieczenie wartości godziwej lub zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

We wrześniu 2025 roku Bank po raz pierwszy zastosował standard MSSF 9 w miejsce stosowanego dotychczas MSR 39 dla rachunkowości zabezpieczeń.

Ogólna koncepcja rachunkowości zabezpieczeń nie uległa zmianie, natomiast zmieniły się zasady i sposób jej stosowania w tym dokumentowaniu. Pomiar skuteczności na potrzeby ustalania i ujmowania części nieefektywnej rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych nie podlega zmianom względem MSR 39.

Zmiana wpłynęła na konstrukcję testów efektywności, w tym: ocenę efektywności zabezpieczenia, istnienia powiązania ekonomicznego – ocena jakościowa i ilościowa, ocenę ryzyka kredytowego dla instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej oraz wskaźnika zabezpieczenia.

Zasady dotyczące rachunkowości są wdrażane prospektywnie, tj. dla istniejących powiązań zabezpieczających spełniających warunki kwalifikacyjne następuje zmiana modelu z MSR 39 na MSSF 9. Schematy księgowe nie uległy zmianie i na moment przejścia zmiana nie miała wpływu na wynik finansowy ani na kapitał z aktualizacji wyceny.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Jest to zabezpieczenie przed ryzykiem zmienności przepływów pieniężnych, które:

w tys. zł

- można przypisać konkretnemu rodzajowi ryzyka związanemu z ujętym składnikiem aktywów lub zobowiązaniem (takimi jak całość lub część przyszłych płatności odsetkowych od zadłużenia o zmiennym oprocentowaniu) lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją,
- może wpływać na wynik finansowy Banku.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane jest w następujący sposób: zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego, które stanowią efektywną część powiązania zabezpieczającego, ujmują się bezpośrednio w pozostałych całkowitych dochodach, natomiast nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmują się w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany”.

Zyski i straty ujęte w pozostałych całkowitych dochodach (efektywne zabezpieczenie), w momencie ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań finansowych będącego skutkiem zabezpieczanej planowanej transakcji, przenoszone są na wynik finansowy w tym okresie lub w okresach, w których zabezpieczany składnik aktywów lub zobowiązań ma wpływ na wynik finansowy.

W przypadku zabezpieczenia aktywów lub zobowiązań niefinansowych odniesione na kapitał, jako efektywne zabezpieczenie, zyski i straty przenoszone są do rachunku wyników sukcesywnie, w okresach w których aktywa lub zobowiązania niefinansowe mają wpływ na wynik finansowy (np. w formie amortyzacji) lub jednorazowo w formie korekty początkowego kosztu nabycia lub wartości bilansowej zabezpieczanej pozycji.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych w celu zabezpieczenia wielkości przyszłych przepływów pieniężnych określonego portfela aktywów Banku przed ryzykiem wynikającym ze zmiany kursu walut obcych.

Przychody i koszty odsetkowe od instrumentów zabezpieczanych i zabezpieczających ujmowane są w wyniku z tytułu odsetek w szyku rozwartym (brutto).

Przychody i koszty z tytułu różnic kursowych od instrumentów zabezpieczanych i zabezpieczających ujmowane są w wyniku z pozycji wymiany.

Wyłączenie ze sprawozdania finansowego instrumentów finansowych

Instrument finansowy zostaje usunięty ze sprawozdania finansowego, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z aktywów finansowych lub Bank przenosi wszystkie korzyści i całe ryzyko związane z danym instrumentem finansowym na inny podmiot. Wyłączenie instrumentu finansowego może być również skutkiem modyfikacji istotnej opisanej poniżej w punkcie „Istotna modyfikacja”.

Bank wyłącza ze swojego sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe (lub jego część), gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

Najczęściej Bank wyłącza ze sprawozdania finansowego kredyty, gdy podlegają one umorzeniu, przedawnieniu lub są nieściągalne. Wyłączenie ze sprawozdania finansowego kredytów, pożyczek i innych należności następuje w ciężar utworzonych na nie odpisów z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy nie utworzono odpisów z tytułu utraty wartości lub ich wartość jest mniejsza od wartości kredytu, pożyczki i innej należności, przed odpisaniem należności zwiększa się odpis z tytułu utraty wartości o różnicę pomiędzy wartością należności a dotychczas utworzoną kwotą odpisu z tytułu utraty wartości.

Bank bezpośrednio obniża wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych, jeżeli nie ma on uzasadnionych perspektyw na odzyskanie danego składnika aktywów finansowych w całości lub części. Bank stosuje koncepcję spisań częściowych wartości bilansowej brutto aktywów finansowych w odniesieniu do odsetek karnych na podstawie analizy perspektyw odzyskania przepływów z tego tytułu. Kryteria analizy opisano w nocie 5a), w punkcie „Polityka spisywania należności”.

Sekurytyzacja portfela kredytów

Bank przeprowadzając transakcje sekurytyzacji portfela kredytów dokonał kompleksowej analizy uznając, że w świetle zapisów MSSF warunki umowne nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego Banku, gdyż udzielając pożyczek podporządkowanych Bank zachowuje zasadniczo całe ryzyko i korzyści związane z przekazanymi kredytami. Pożyczki te zgodnie z przewidywaniami będą pochłaniać całą zmienność przepływów pieniężnych z portfeli sekurytyzowanych kredytów. Zatem Bank ponosi to ryzyko zmienności, a także jest narażony na ryzyko rezydualne, które pozostanie po spłacie obligacji inwestorom zewnętrznym, co oznacza, że pożyczka podporządkowana nie zostanie w całości spłacona lub Bank skorzysta z prawa odkupu portfela od SPV (ang. special purpose vehicle, pol. spółka specjalnego przeznaczenia), a tym samym pozostanie narażony na dalsze ryzyko związane z tym portfelem. W związku z powyższym Bank rozpoznaje zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji wobec S.C. Poland Consumer 23-1 (SPV5). Transakcje sekurytyzacji zostały opisane w notce 24 *Kredyty i pożyczki udzielone klientom*.

Wartość bilansowa brutto składników aktywów finansowych

Wartość bilansowa brutto składników aktywów finansowych równa jest harmonogramowym przepływom pieniężnym zdyskontowanym przy użyciu efektywnej stopy procentowej powiększonym o naliczone odsetki karne nieobjęte częściowym spisaniem.

Zgodnie z MSSF 9 (pkt B5.4.6), gdy przepływy pieniężne przewidywane na podstawie harmonogramów spłat mogą nie dojść w pełni do skutku (z wyłączeniem zmian zgodnie z paragrafem 5.4.3 MSSF 9 i zmian oszacowań oczekiwanych strat kredytowych), wartość bilansowa brutto składnika aktywów finansowych jest korygowana, tak aby wartość ta odzwierciedlała rzeczywiste i zmienione oszacowane przepływy pieniężne wynikające z umowy. Bank przelicza wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych jako wartość bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, które są dyskontowane według pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego. Korekta ta jest ujmowana jako przychody lub koszty w wyniku finansowym.

Dla kredytów spłaconych oraz w przypadku, gdy korekta WBB (wartości bilansowej brutto) instrumentu finansowego zgodnie z MSSF 9 nie pokrywa całego ryzyka ciężącego na Banku, w celu ujęcia księgowego ryzyka stosuje się zapisy MSR 37 dotyczące tworzenia rezerwy.

W szczególności Bank koryguje w ten sposób koszty z tytułu:

- ryzyka prawnego jako korekty wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych wyrażonych w walucie obcej (frank szwajcarski),
- zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego (tzw. „wakacje kredytowe” wprowadzone Ustawą o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom z dnia 14 lipca 2022 r.).

Modyfikacja przepływów pieniężnych wynikających z umowy

W przypadku, gdy wynikające z umowy przepływy pieniężne podlegają renegocjacji lub jakiegokolwiek innej modyfikacji, Bank ocenia czy dana zmiana przepływów pieniężnych prowadzi do nieistotnej modyfikacji lub też do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych a następnie ujęcia zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych.

Przy ocenie tego, czy modyfikacja jest istotna czy nieistotna Bank bierze pod uwagę zarówno kryteria ilościowe, jak i jakościowe. Obie grupy kryteriów są analizowane łącznie.

– Kryteria ilościowe

Kryteria ilościowe istotnej modyfikacji obejmują w szczególności:

- istotne podwyższenie kwoty ekspozycji (poziom istotnego podwyższenia – poziom 20% od kwoty udzielonego kredytu),

w tys. zł

- istotne wydłużenie okresu finansowania (poziom istotnego wydłużenia – poziom 20% od pierwotnego terminu), przy czym dla zidentyfikowania istotnej modyfikacji wystarczy spełnienie jednego z kryteriów.

Bank może przyjąć również jako kryterium ilościowe istotnej modyfikacji w odniesieniu do kredytów harmonogramowych sytuację, w której zdyskontowane przepływy pieniężne zmodyfikowanego instrumentu finansowego (przy wykorzystaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej) ulegają zmianie o 10% lub więcej od zdyskontowanych przepływów pieniężnych instrumentu finansowego przed modyfikacją.

– **Kryteria jakościowe**

Bank podczas analizy przesłanek jakościowych bierze pod uwagę następujące aspekty:

- dodanie/usunięcie cechy naruszającej wynik testu kontraktowych przepływów pieniężnych,
- przewalutowanie kredytu – za wyjątkiem przewalutowań wynikających z warunków pierwotnej umowy zawieranej z klientem,
- zmiana dłużnika głównego - zmiana kontrahenta oznacza istotną modyfikację warunków umownych (zgodnie z MSSF 9:3.2.3(a) - wygaśnięcie umownych praw do przepływów pieniężnych),
- zmianę formy prawnej/rodzaju instrumentu finansowego.

– **Istotna modyfikacja**

Istotna modyfikacja skutkująca wyłączeniem instrumentu finansowego ze sprawozdania z sytuacji finansowej następuje w oparciu o analizę jakościową i ilościową, gdy:

- przepływy pieniężne zmodyfikowanego instrumentu finansowego są „istotnie różne” w stosunku do pierwotnego instrumentu finansowego, co ma miejsce wtedy, kiedy różnica pomiędzy zdyskontowanymi przepływami pieniężnymi zmodyfikowanego instrumentu finansowego (przy wykorzystaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej) a zdyskontowanymi, także pierwotną efektywną stopą procentową, przepływami pieniężnymi instrumentu finansowego przed modyfikacją, większa jest niż 10%,
- doszło do wystąpienia przynajmniej jednego z kryteriów jakościowych opisanych powyżej.

Jeżeli modyfikacja składnika aktywów finansowych powoduje zaprzestanie ujmowania istniejącego składnika aktywów finansowych, a następnie ujęcie zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych, zmodyfikowany składnik aktywów uznaje się za „nowy” składnik aktywów finansowych. Następuje ujęcie nowego aktywa w wartości godziwej oraz kalkulacja nowej efektywnej stopy procentowej zastosowanej do nowego aktywa. Wynik na wyłączeniu instrumentu finansowego z tytułu istotnej modyfikacji prezentowany jest w osobnej pozycji sprawozdania z całkowitych dochodów.

– **Nieistotna modyfikacja**

Jeśli wynikające z umowy przepływy pieniężne związane ze składnikiem aktywów finansowych podlegają renegotjacji lub jakiegokolwiek innej modyfikacji, a renegotjacja lub modyfikacja nie prowadzą do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych zgodnie z obowiązującą Polityką rachunkowości, Bank dokonuje ponownego obliczenia wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych i ujmuje zysk lub stratę z tytułu modyfikacji w wyniku finansowym. Ujęcie korekty, jeżeli jej wpływ jest nieistotny, następuje łącznie w pozycji przychodów odsetkowych; w innym przypadku stanowi osobną pozycję w sprawozdaniu z całkowitych dochodów. Wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych oblicza się jako obecną wartość renegotjowanych lub zmodyfikowanych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, dyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy procentowej składnika aktywów finansowych (lub efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe w przypadku zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe). Wszelkie poniesione koszty i opłaty korygują wartość bilansową zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych i są amortyzowane w okresie pozostającym do daty wymagalności zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych.

Wycena aktywów POCI

MSSF 9 wyodrębnia kategorię aktywów finansowych nabytych lub udzielonych z utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (dalej „POCI” - ang. purchased or originated credit-impaired asset). Aktywa POCI dotyczą aktywów finansowych o charakterze dłużnym, wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, tj. kredytów oraz dłużnych papierów wartościowych. Ujęcie początkowe tych aktywów następuje w wartości netto (tj. bez odpisów aktualizujących) odpowiadającej wartości godziwej. Przychody odsetkowe od aktywów POCI oblicza się od wartości bilansowej netto przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, skorygowanej o ryzyko kredytowe.

Ujmowanie zysków i strat dla poszczególnych aktywów i zobowiązań finansowych

Zysk lub stratę na składniku aktywów finansowych lub zobowiązaniu finansowym, wycenianym w wartości godziwej, ujmuje się w wyniku finansowym, chyba że składnik aktywów lub zobowiązanie jest:

- a) częścią powiązania zabezpieczającego;
- b) inwestycją w instrument kapitałowy i Bank postanowił wykazywać zyski i straty z tej inwestycji w innych całkowitych dochodach;
- c) zobowiązaniem finansowym wyznaczonym jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, a Bank jest zobowiązany do wykazania w innych całkowitych dochodach skutków zmiany ryzyka kredytowego dla tego zobowiązania;
- d) składnikiem aktywów finansowych wycenianym w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, a Bank jest zobowiązany do ujęcia określonych zmian wartości godziwej w innych całkowitych dochodach.

Dywidendy ujmuje się w wyniku finansowym tylko wtedy, gdy:

- a) powstaje uprawnienie jednostki do otrzymania dywidendy;
- b) istnieje prawdopodobieństwo, że jednostka uzyska korzyści ekonomiczne związane z dywidendą; oraz
- c) wysokość dywidendy można wycenić w wiarygodny sposób.

Zysk lub stratę na wycenianym w zamortyzowanym koszcie składniku aktywów finansowych, który nie jest częścią powiązania zabezpieczającego, ujmuje się w wyniku finansowym poprzez amortyzację lub w celu ujęcia zysków lub strat z tytułu utraty wartości. Zysk lub stratę na wycenianym w zamortyzowanym koszcie zobowiązaniu finansowym, które nie jest częścią powiązania zabezpieczającego, ujmuje się w wyniku finansowym, gdy zaprzestano ujmowania danego zobowiązania finansowego oraz poprzez amortyzację.

Utrata wartości aktywów finansowych

Zgodnie z MSSF 9 Bank uzależnia sposób rozpoznawania strat oczekiwanych w zależności od zmiany poziomu ryzyka, która nastąpiła od momentu początkowego ujęcia ekspozycji. Bank wprowadził trzy podstawowe koszyki (etapy) rozpoznawania oczekiwanych strat kredytowych opisane w nocie 4 e).

Bank kwalifikuje ekspozycje kredytowe do Koszyka 1, 2 lub 3 z wykorzystaniem podejścia kaskadowego w następującej kolejności:

1. Identyfikacja ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i zakwalifikowanie ich do Koszyka 3,
2. Identyfikacja ekspozycji, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego i zakwalifikowanie ich do Koszyka 2,
3. Alokacja pozostałych ekspozycji do Koszyka 1.

Bank na każdy dzień sprawozdawczy dokonuje oceny, czy ryzyko kredytowe związane z daną ekspozycją znacząco wzrosło od momentu jej początkowego ujęcia (przesłanki do kwalifikacji do Koszyka 2). O istotnym wzroście ryzyka kredytowego ekspozycji ocenianych w podejściu portfelowym świadczy wystąpienie co najmniej jednej z poniższych przesłanek:

- opóźnienie w spłacie w przedziale 31-90 dni, przy uwzględnieniu proggu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego (próg bezwzględny 400 zł w przypadku ekspozycji indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw oraz 2 000 zł dla klientów gospodarczych oraz jednocześnie próg względny 1% kwoty przeterminowanej w stosunku do należności),

w tys. zł

- przyrost względny lub bezwzględny prawdopodobieństwa defaultu mierzonego za pomocą scoringu behawioralnego względem początkowego ujęcia (scoring aplikacyjny) przekroczył określone progi, zaprezentowane w nocie 4 e) w akapicie *Utrata wartości aktywów finansowych*. Progi przyrostu względnego i bezwzględnego uzależnione są od segmentacji produktu,
- na datę sprawozdawczą nie występuje przekroczenie progów przyrostu względnego lub bezwzględnego prawdopodobieństwa defaultu, mierzonego za pomocą scoringu behawioralnego względem początkowego ujęcia (scoring aplikacyjny), ale istnieje opóźnienie w spłacie powyżej 90 dni, jeśli klasyfikacja powoduje przypisanie do Koszyka 1,
- restrukturyzacja ekspozycji, o ile nie jest przypisana do Koszyka 3 (tzw. restrukturyzacja awaryjna),
- klasyfikację klienta do grupy o „obniżonej zdolności kredytowej” lub „dużego ryzyka nadmiernego zadłużenia” w wyniku procesu monitorowania zdolności kredytowej.

O istotnym wzroście ryzyka kredytowego ekspozycji ocenianych w podejściu indywidualnym świadczy wystąpienie co najmniej jednej z poniższych przesłanek:

- opóźnienie w spłacie w przedziale 31-90 dni,
- spadek ratingu w porównaniu do momentu początkowego ujęcia ekspozycji (dla ekspozycji o ratingu BB spadek ratingu o co najmniej 2 stopnie. W przypadku ekspozycji o niższym ratingu, tj. poniżej BB- przyjęto, że spadek ratingu o co najmniej 1 stopień powoduje identyfikację istotnego wzrostu ryzyka),
- pogorszenie sytuacji finansowej kontrahenta,
- restrukturyzacja ekspozycji (jeśli nie została zaklasyfikowana do Koszyka 3),
- zaciągnięcie przez kontrahenta kredytów/pożyczek, obciążenie majątku, udzielenie poręczeń w stopniu zagrażającym prawidłowej obsłudze kredytu/pożyczki lub jakości posiadanych przez bank zabezpieczeń, jeśli wpływają na wzrost ryzyka ekspozycji,
- istniejące lub prognozowane niekorzystne zmiany warunków biznesowych, finansowych lub gospodarczych, które prawdopodobnie spowodują znaczną zmianę zdolności kontrahenta do wypełniania jego zobowiązań dłużnych,
- faktyczne lub przewidywane znaczne zmiany wyników działalności kontrahenta,
- znaczny wzrost ryzyka kredytowego związanego z innymi instrumentami finansowymi tego samego kontrahenta,
- faktyczne lub przewidywane znaczne niekorzystne zmiany w środowisku prawnym, gospodarczym lub technologicznym kontrahenta.

Bank na koniec każdego miesiąca ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości (klasyfikujące ekspozycję do Koszyka 3) składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Strata z tytułu utraty wartości jest ponoszona, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Do sytuacji, w których można stwierdzić, iż nastąpiła utrata wartości ekspozycji ocenianych w podejściu portfelowym, zalicza się w szczególności:

- opóźnienia w spłacie powyżej 90 dni, przy uwzględnieniu progu istotności względnego (1%) i bezwzględnego (400 PLN) przeterminowanego zobowiązania kredytowego,
- uzyskanie informacji o problemach finansowych dłużnika,
- powzięcie informacji o wydaniu postanowienia o ogłoszeniu upadłości dłużnika (likwidacyjnej, konsumenckiej), postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki, ustanowieniu kuratora lub o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego,
- uzasadnione podejrzenie wyłudzenia ekspozycji kredytowej lub zidentyfikowanie przypadków zaistnienia uprawdopodobnionego czynu zabronionego dotyczącego ekspozycji kredytowej,
- zgon kredytobiorcy,
- przejęcie zabezpieczenia,
- restrukturyzacja zadłużenia (Restrukturyzacja awaryjna zgodnie z definicjami zapisanymi w „Polityce Restrukturyzacji”),
- wypowiedzenie umowy,

w tys. zł

- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne,
- powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie banku może skutkować utratą zdolności kredytowej,
- zaklasyfikowanie ekspozycji do ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z zasadami opisanymi w regulacji „Opis procesu nadawania znacznika rozpoznanej utraty wartości dla ekspozycji kredytowych”, w tym zarażanie przez inne ekspozycje klienta z utratą wartości.

W przypadku ekspozycji ocenianych w podejściu indywidualnym, do przesłanek utraty wartości zalicza się m.in.:

- uzyskanie informacji o istotnych problemach finansowych kontrahenta,
- opóźnienie w płatnościach należności przekraczające 90 dni,
- obniżenie przez uznaną i powszechnie akceptowaną zewnętrzną agencję ratingową ratingu kontrahenta z klasy inwestycyjnej do klasy spekulacyjnej,
- dowolny spadek ratingu o 3 lub więcej stopni w skali S&P dla kontrahenta klasy spekulacyjnej w horyzoncie roku,
- kwestionowanie ekspozycji przez kontrahenta na drodze postępowania sądowego,
- przyznanie kontrahentowi przez Bank ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta udogodnienia, którego w innym wypadku by nie udzielił, w tym restrukturyzacji awaryjnej;
- wypowiedzenie przez Bank umowy kontrahentowi,
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne,
- powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie banku może skutkować utratą zdolności kredytowej,
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika, postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki, ustanowieniu kuratora,
- złożenie wniosku o postępowanie upadłościowe, ogłoszenie upadłości lub powzięcie informacji o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego,
- zidentyfikowanie przypadków zaistnienia uprawdopodobnionego czynu zabronionego dotyczącego ekspozycji kredytowej.

Wycena utraty wartości w ujęciu indywidualnym

Wycena utraty wartości w ujęciu indywidualnym odbywa się dla należności kredytowych z portfela ekspozycji wobec banków i jednostek podporządkowanych.

Wycena utraty wartości w ujęciu kolektywnym

Dla celów kolektywnej wyceny utraty wartości, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego w ramach danego portfela. Przyszłe przepływy pieniężne w grupie aktywów finansowych, dla których utrata wartości oceniana jest kolektywnie, są szacowane na podstawie historii strat dla aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego. Bank regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi.

Kwota odpisu na oczekiwane straty równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej danego składnika aktywów.

W przypadku aktywów finansowych, dla których przepływy pieniężne wynikające z umowy były renegotjowane lub modyfikowane (restrukturyzacja) i nie zaprzestano ujmowania składnika aktywów finansowych, Bank wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu takiego instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia. W celu wyliczenia kwoty odpisu na ekspozycje bilansowe analizowane kolektywnie wykorzystuje się m.in. prawdopodobieństwo wystąpienia straty (zmodyfikowany parametr PD). Modyfikacje parametru PD pozwalają na uwzględnienie specyfiki poszczególnych produktów oraz okresów ujawniania się strat na tych produktach.

w tys. zł

Na potrzeby wyliczenia kwoty straty oczekiwanej parametr EAD jest równy wartości bilansowej brutto na koniec miesiąca sprawozdawczego.

Zgodnie z wymaganiami MSSF 9 strata oczekiwana powinna być określana jako kwota ważona prawdopodobieństwem. W tym celu Bank dokonuje kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej jako średniej ważonej z wyników dla trzech scenariuszy makroekonomicznych: podstawowego, negatywnego i pozytywnego. Strata oczekiwana jest obliczana dla każdego scenariusza, a średnia ważona wartość straty oczekiwanej wynika z wag przypisanych do każdego z tych scenariuszy.

Wartość bilansowa brutto składnika aktywów zostaje zmniejszona poprzez odpisy z tytułu utraty wartości, a kwota straty obciąża wynik finansowy. Jeżeli w następnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości (np. poprawy oceny zdolności kredytowej dłużnika), wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany. Kwota dokonanego odwrócenia uwzględniana jest w wyniku finansowym.

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Zobowiązania finansowe (z wyjątkiem zobowiązań z tytułu instrumentów pochodnych oraz zobowiązania sekurytyzacyjnego odpowiadającego wartości udzielonych pożyczek podporządkowanych) wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Jeżeli dla zobowiązania finansowego nie można ustalić harmonogramu przepływów pieniężnych, a więc także rzetelnie ustalić efektywnej stopy procentowej, zobowiązanie to wycenia się według kwoty wymaganej zapłaty.

Instrumenty dłużne wyemitowane przez Bank są wykazywane jako zobowiązania i wyceniane według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne wykazywane są na dzień kończący okres sprawozdawczy według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, po pomniejszeniu o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Amortyzacja naliczana jest od wszystkich aktywów trwałych, których wartość ulega obniżeniu na skutek używania lub upływu czasu, metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego aktywa. Przyjęte okresy i stawki amortyzacyjne podlegają okresowej weryfikacji. Jeśli zaistniały zdarzenia bądź zaszły zmiany wskazujące na to, że wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych może nie być możliwa do odzyskania, dokonywany jest przegląd tych aktywów pod kątem utraty wartości. Odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu utraty wartości uwzględniane są w wyniku finansowym jako koszt danego okresu.

Koszty związane z ulepszeniem dzierżawionych budynków dzieli się na istotne części składowe tego budynku (komponenty), w przypadku gdy części składowe posiadają różne okresy użytkowania lub gdy każda z nich dostarcza Bankowi korzyści w inny sposób. Każda część składowa amortyzowana jest odrębnie.

Dla wartości niematerialnych przyjmuje się, że wartość końcowa wynosi zero, chyba, że istnieje zobowiązanie strony trzeciej do ich odkupienia lub gdy istnieje i będzie istniał pod koniec używania składnika, aktywny rynek i można określić jego wartość na tym rynku.

Okresy amortyzacyjne dla podstawowych grup środków trwałych oraz wartości niematerialnych stosowane w Banku przedstawiają poniższe tabele.

Środki trwałe	Okresy
Ulepszenia w obcych środkach trwałych (budynkach, lokalach)	10 lat (lub okres najmu, jeżeli jest krótszy)
Maszyny, urządzenia techniczne, narzędzia i przyrządy	od 3 do 15 lat
Zespoły komputerowe	od 3 do 5 lat
Środki transportu	od 2,5 do 5 lat

Wartości niematerialne	Okresy
Oprogramowanie komputerowe	od 3 do 10 lat
Pozostałe wartości niematerialne	od 2 do 5 lat

Wymienione powyżej okresy użytkowania mogą być ustalone indywidualnie, jeśli rzeczywisty okres użytkowania danego składnika rzeczowych aktywów trwałych będzie inny niż szacowany.

Utrata wartości aktywów niefinansowych

Na każdy dzień kończący okres sprawozdawczy Bank ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy nastąpiła utrata wartości któregoś ze składników aktywów trwałych (lub ośrodków wypracowujących środki pieniężne). W przypadku istnienia takiej przesłanki, Bank dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej oraz oszacowania wartości użytkowej składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne). Oszacowanie tych wartości wymaga przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych prognozowanych przepływów pieniężnych, które Bank może uzyskać z tytułu dalszego użytkowania lub sprzedaży danego składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne). Przyjęcie odmiennych założeń dotyczących wyceny przyszłych przepływów pieniężnych może mieć wpływ na prezentowaną w sprawozdaniu finansowym wartość niektórych składników aktywów trwałych.

Aktywa przejęte za długi

Bank rozpoznaje aktywa przejęte za długi jako własne aktywa tylko w przypadku, gdy przejmuje ogół korzyści i ryzyk związanych z tymi aktywami. Aktywa te wycenia się w momencie początkowego ujęcia w kwocie odpowiadającej ich wartości godziwej.

W szczególności Bank nie rozpoznaje jako aktywa pojazdów przejętych jako zabezpieczenia kredytów samochodowych, jeśli z zapisów umownych wynika, iż ryzyko związane ze spadkiem wartości pojazdu (pomiędzy datą przejęcia a datą spieniężenia) ponoszone jest przez klienta Banku, a nie przez Bank.

Umowy leasingu

Bank jest stroną umów leasingowych, na podstawie których oddaje do odpłatnego używania i pobierania pożytków środki trwałe lub wartości niematerialne przez uzgodniony okres, dotyczy to przede wszystkim umów podnajmu/dzierżawy lokali. Bank jest również stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjął do odpłatnego używania środki trwałe lub wartości niematerialne na uzgodniony okres. Podstawą klasyfikacji umów leasingowych przez Bank jako leasingodawcy jest zakres, w jakim ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy.

Umowy leasingowe, zgodnie z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego.

Bank wycenia zobowiązanie do dokonywania płatności leasingowych na podstawie bieżącej wartości płatności leasingowych w określonym przez Bank okresie trwania umowy leasingowej. Płatności, które uwzględnia się w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu obejmują następujące elementy:

- płatności stałe pomniejszone o jakiegokolwiek należne zachęty,
- płatności zmienne zależne od indeksu lub stopy,
- kwoty, które zgodnie z oczekiwaniami będą płatne przez leasingobiorcę z tytułu gwarantowanej wartości końcowej,
- cena realizacji opcji kupna, jeżeli istnieje wystarczająca pewność, że leasingobiorca z niej skorzysta,
- płatności z tytułu kar za zerwanie umowy leasingu, jeżeli okres umowy leasingu uwzględnia fakt, że leasingobiorca skorzysta z opcji rozwiązania umowy leasingu.

Z kolei wartość aktywa z tytułu prawa do użytkowania uwzględnia:

- wartość początkową zobowiązania z tytułu leasingu,
- płatności leasingowe dokonane w momencie lub przed zawarciem umowy pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty,

w tys. zł

- wszelkie koszty początkowe poniesione przez leasingobiorcę,
- szacowane koszty demontażu, które musi ponieść leasingobiorca w związku ze składnikiem aktywów, którego dotyczy umowa, aby przywrócić miejsce w jakim jest zlokalizowany lub sam składnik aktywów do warunków wymaganych na podstawie umowy leasingu.

W odniesieniu do leasingów krótkoterminowych albo do leasingów, w przypadku których bazowy składnik aktywów mają niską wartość (do 20 tys. zł), Bank jako leasingobiorca ujmuje opłaty leasingowe jako koszty metodą liniową w trakcie okresu leasingu.

Bank ustala okres leasingu jako nieodwołalny okres leasingu wraz z okresami, w których istnieje opcja przedłużenia leasingu, jeśli Bank może z wystarczającą pewnością założyć, że skorzysta z tej opcji. Bank dokonuje szczegółowej analizy okresu trwania swoich umów biorąc pod uwagę wszystkie fakty i okoliczności, które tworzą zachętę ekonomiczną do skorzystania, bądź nieskorzystania z opcji przedłużenia lub wypowiedzenia umowy leasingu, w tym w szczególności zamierzenia/plany Banku oraz obecną sytuację gospodarczą.

Bank stosuje krańcową stopę leasingobiorcy dla umów leasingu, dla których nie można z łatwością ustalić stopy dyskontowej, w tym w szczególności umów najmu powierzchni oraz umów z zakresu technologii IT. Krańcowa stopa leasingobiorcy składa się z dwóch elementów:

- stopy wolnej od ryzyka („risk-free rate”),
- marży kredytowej podmiotu („credit spread”).

Ujmowanie inwestycji w jednostkach zależnych

Inwestycje dokonane w jednostkach zależnych wyceniane są według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Bank ocenia czy istnieją przesłanki utraty wartości inwestycji dokonanych w jednostkach zależnych. W przypadku istnienia takiej przesłanki Bank zgodnie z MSR 36 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. Odwrócenie odpisu aktualizującego ujmuje się w wyniku finansowym okresu, jeśli występują przesłanki wskazujące na to, że odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, który był w okresach ubiegłych ujęty dla danego składnika aktywów, nie jest dłużej uzasadniony. W procesie szacowania wartości odzyskiwalnej Bank opiera się na metodzie majątkowej tzn. porównaniu wartości udziałów w jednostkach zależnych z aktywami netto tych jednostek bazując na ich sprawozdaniu finansowym.

Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych i wynik z pozycji wymiany

Bank wykazuje aktywa i zobowiązania stanowiące bilansowe i pozabilansowe pozycje walutowe w złotych po przeliczeniu według średniego kursu NBP, obowiązującego na dzień kończący okres sprawozdawczy. Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i innych należności wyrażone w walutach obcych, które są tworzone w złotych podlegają uaktualnieniu wraz ze zmianą wartości wyceny aktywów walutowych, na które są tworzone. Zrealizowane i niezrealizowane różnice kursowe uwzględniane są w wyniku finansowym.

Kursy walut przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego

Do przeliczenia wartości pozycji bilansowych i pozabilansowych Bank przyjął następujące kursy ogłoszone przez Narodowy Bank Polski obowiązujące na dzień kończący okres sprawozdawczy:

Waluta	31.12.2025	31.12.2024
CHF	4,5390	4,5371
USD	3,6016	4,1012
EUR	4,2267	4,2730

Do przeliczenia pozycji wynikowych Bank przyjął następujące kursy wyliczone jako średnia z kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w okresach sprawozdawczych:

Waluta	31.12.2025	31.12.2024
CHF	4,5249	4,5198
USD	3,7504	3,9853
EUR	4,2372	4,3042

W zakresie tworzenia odpisów aktualizujących wartość należności kredytowych indeksowanych do walut obcych, Bank stosuje podejście, zgodnie z którym na każdą datę sprawozdawczą ustalana jest wartość odpisu aktualizującego w stosunku do aktualnej wartości aktywa wyrażonej w walucie sprawozdawczej (PLN), a zmiana stanu odpisów aktualizujących w części wynikającej ze zmiany kursów walutowych ujmowana jest w rachunku wyników w pozycji *Wynik operacji finansowych oraz wynik pozycji wymiany*, natomiast pozostała część jest ujmowana w rachunku wyników w pozycji *Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych*.

Udzielone zobowiązania pozabilansowe

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

- możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Banku,
- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w sprawozdaniu finansowym, 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.

Najistotniejsze pozycje udzielonych zobowiązań pozabilansowych stanowią przyznane linie kredytowe oraz udzielone gwarancje. Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceniodawcy z warunków umowy (zobowiązania do spłaty) tworzone są rezerwy zgodnie z MSSF 9.

Otrzymane zobowiązania pozabilansowe

Gwarancje finansowe otrzymane spełniają definicję warunkowego składnika aktywów zgodnie z MSR 37, zgodnie z którą warunkowy składnik aktywów jest możliwym składnikiem aktywów, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych oraz którego istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli jednostki. W momencie realizacji warunku wypłaty z powyższej gwarancji, rozpoznana zostanie należność z tytułu gwarancji oraz przychód ujęty jako pozostały przychód operacyjny.

Oplaty za gwarancje są rozpoznawane w czasie, w trakcie okresu obowiązywania gwarancji i są prezentowane w kosztach prowizyjnych w rachunku wyników Banku.

Podatek dochodowy odroczony

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

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

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na zysk lub stratę brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową,
- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

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

- z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na zysk lub stratę brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową,
- w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w bilansie jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do 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 odzyskanie 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) obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych poza zyskiem lub stratą jest ujmowany w innych całkowitych dochodach dotyczący pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym dotyczący pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym.

Podatek dochodowy odroczony ujmowany jest na podstawie różnicy pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową. Wyceny dokonuje się z zastosowaniem stawek podatkowych, które zgodnie z uchwalonymi przepisami będą obowiązywały w okresie realizacji lub rozliczenia danych składników aktywów i zobowiązań. Odroczony podatek dochodowy wykazywany jest w sprawozdaniu finansowym albo po stronie aktywów jako aktywa z tytułu podatku odroczonego, albo po stronie pasywów jako rezerwa z tytułu podatku odroczonego. Skutki zmiany wartości podatku odroczonego są ujmowane w wyniku

w tys. zł

finansowym okresie sprawozdawczego, a w części również bezpośrednio w kapitałach własnych, zgodnie z zasadą ujmowania skutków podatkowych w sposób spójny z ujęciem pozycji bazowej.

Zmiana stanu podatku odroczonego zaliczana jest do obowiązkowych obciążeń wyniku finansowego z wyjątkiem skutków wyceny pozycji bilansowych odnoszonych na kapitały.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego i ulega stosownemu obniżeniu, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe dotyczą poszczególnych rodzajów wydatków, których rozliczenie w ciężar wyniku finansowego nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych.

Rezerwy

Zgodnie z MSR 37 rezerwy są ujmowane w sprawozdaniu finansowym, jeżeli na Banku ciąży obowiązek prawny lub zwyczajowo oczekiwany, wynikający ze zdarzeń przeszłych, jak również jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne. Jeżeli skutek jest istotny, kwotę rezerwy wyznacza się za pomocą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych według stopy przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz, tam gdzie to dotyczy, ryzyka związane z danym składnikiem zobowiązań. Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować.

Rezerwy na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne

Wycena rezerwy jest dokonywana przez zewnętrzne biuro aktuarialne zgodnie z zaleceniami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 19 (MSR 19).

Kalkulacja jest przeprowadzona w oparciu o:

- dane kadrowo-płacowe o pracownikach (płeć, data urodzenia, staż w Banku, wynagrodzenie itp.),
- informacje o nowozatrudnionych oraz odejściach pracowników z Banku w ostatnich latach,
- prognozowany wzrost wynagrodzeń w Banku w kolejnych latach oraz z uwzględnieniem tablic śmiertelności, prawdopodobieństwa przejścia na emeryturę, modelu mobilności, a także technicznej stopy dyskonta.

Wycena aktuarialna tych rezerw jest aktualizowana nie rzadziej niż raz w roku.

Zyski i straty aktuarialne wynikające z wyceny rezerwy są rozpoznawane w pozostałych całkowitych dochodach i są odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny.

Ustalanie wyniku finansowego

Bank ujmuje wszystkie istotne pozycje kosztów i przychodów zgodnie z zasadami: memoriału, ujmowania i wyceny aktywów i zobowiązań oraz tworzenia odpisów z tytułu utraty wartości.

Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek obejmują odsetki ujmowane z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Bank stosuje uproszczenie przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej polegające na uwzględnianiu przepływów wynikających z harmonogramu płatności klienta. Wyliczenie obejmuje wszelkie płacone lub otrzymywane przez strony umowy prowizje i punkty premii stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcyjne oraz wszystkie pozostałe premie lub dyskonta. Dodatkowo zgodnie z danymi dotyczącymi oczekiwanych przepływów pieniężnych w zakresie rozliczeń z pośrednikami

w tys. zł

jest korygowana efektywna stopa procentowa, żeby odzwierciedlić rzeczywiste okresy spłaty instrumentów. Dla ekspozycji POCl efektywna stopa procentowa jest skorygowana o ryzyko kredytowe.

Dla ekspozycji w Koszyku 3 i POCl naliczenie przychodu następuje od wartości bilansowej netto, zaś dla ekspozycji w Koszyku 1 i 2 naliczenie przychodu następuje od wartości bilansowej brutto.

Bank prezentuje wartość przychodu odsetkowego rozpoznanego według metody efektywnej stopy procentowej w odrębnych liniach rachunku zysków i strat – „Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie” oraz „Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody”. W ramach rozliczenia efektywnej stopy procentowej aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie uwzględniane są: odsetki nominalne, prowizje za udzielenie kredytu, prowizje kosztowe i przychodowe rozliczane z pośrednikami oraz prowizje wynikające z przychodów z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego w części rozpoznawanej według metody zamortyzowanego kosztu zgodnie z modelem względnej wartości godziwej (RFVM).

Przychody z tytułu odsetek karnych podlegają analogicznemu sposobowi rozpoznawania jak pozostałe odsetki od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie i w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, tzn. dla ekspozycji w Koszyku 3, dla którego występuje utrata wartości, naliczenie przychodu następuje od wartości bilansowej netto, zaś dla ekspozycji w Koszyku 1 i 2 naliczenie przychodu następuje od wartości bilansowej brutto.

Odsetki karne stanowią odsetki za opóźnienie pobierane od wymagalnej kwoty kapitału.

Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek

Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek obejmują przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych niespełniających testu kontraktowych przepływów pieniężnych (dotyczące głównie kart kredytowych, których konstrukcja oprocentowania zawiera mnożnik większy od 1). Bank dla tych aktywów, po wdrożeniu MSSF 9, kontynuuje rozpoznawanie przychodu metodą efektywnej stopy procentowej.

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Dla instrumentów finansowych o nieustalonych harmonogramach przyszłych przepływów pieniężnych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej, prowizje rozliczane są liniowo w wyniku finansowym. Zgodnie z MSSF 15 (pięciostopniowy model ujmowania przychodów), pozostałe prowizje i opłaty niezwiązane bezpośrednio z powstaniem składnika aktywów finansowych rozpoznawane są w wyniku finansowym w momencie wykonania usługi, o ile na Banku ciąży obowiązek świadczenia usług w sposób ciągły.

W ramach przeprowadzonej analizy Bank zidentyfikował dwa główne rodzaje przychodów, które zostały rozpoznawane zgodnie z MSSF 15:

- opłaty i prowizje z tytułu obsługi udzielonych kredytów niebędące częścią efektywnej stopy procentowej,
- przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.

Przychody i koszty z tytułu dystrybucji umów ubezpieczeniowych są rozpoznawane zgodnie z założeniami opisanymi w nocie 4 e) *Dokonywanie szacunków*.

Bank wypłaca partnerom handlowym dodatkowe wynagrodzenie związane ze zrealizowaną współpracą (określony poziom wpływów/bonus uznaniowy). W przypadku, gdy kwota wypłacanego wynagrodzenia nie jest znana w momencie sprzedaży produktu kredytowego oraz nie może być wiarygodnie oszacowana i przypisana w stosunku do pojedynczego aktywa (ze względu na naturę rozliczenia – wynagrodzenie wypłacane za sumę wpływów z grupy aktywów generowanych w różnych okresach czasowych), nie jest ujmowana w rozliczeniu efektywnej stopy procentowej. Wynagrodzenie to jest rozpoznawane jednorazowo w wyniku finansowym w momencie poniesienia.

Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany obejmuje dodatnie i ujemne różnice kursowe zarówno zrealizowane jak i niezrealizowane, wynikające z codziennej wyceny aktywów i zobowiązań walutowych według obowiązującego na dzień kończący okres sprawozdawczy średniego kursu NBP oraz z rozliczenia operacji na aktywach/zobowiązaniach monetarnych.

Wynik z pozycji operacji finansowych obejmuje wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających w części nieefektywnej powiązania zabezpieczającego rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych, a także zyski i straty na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Bank wykazuje w ramach tej pozycji także skutki wyceny aktywów finansowych klasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, kalkulowane jako różnica pomiędzy wyceną w zamortyzowanym koszcie brutto, a wartością godziwą tych aktywów.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zalicza się przychody i koszty niezwiązane bezpośrednio z działalnością bankową. Pozostałe przychody operacyjne obejmują przede wszystkim zysk z tytułu sprzedaży/likwidacji składników majątku trwałego i aktywów przejętych za długi, otrzymanych odszkodowań, z tytułu modyfikacji umów leasingu, a także kar i grzywien. Natomiast na pozostałe koszty operacyjne składają się głównie straty z tytułu sprzedaży/likwidacji majątku trwałego, w tym aktywów przejętych za długi, z tytułu modyfikacji umów leasingu, koszty związane z utworzeniem rezerw, koszty przekazanych darowizn oraz koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien.

Wpływ (koszty i przychody) ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych

W 2025 roku na wydzieloną pozycję dotyczącą kredytów walutowych złożyły się koszty związane z rozpoznaniem korekty wartości bilansowej brutto kredytów, utworzeniem rezerw dotyczących ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz pozostałe koszty związane z obsługą prawną i realizacją wyroków sądowych z tytułu ww. ryzyka.

Podatek od instytucji finansowych

Bank jest podatnikiem podatku od niektórych instytucji finansowych. Podstawę opodatkowania stanowi nadwyżka sumy wartości aktywów ponad kwotę 4 mld zł pomniejszona o pozycje wskazane w *Ustawie o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz.U.2023.623 t.j. z dnia 2023.03.31)*. Stawka podatku w 2025 roku wynosiła 0,0366% podstawy opodatkowania (w 2024 roku 0,0366% podstawy opodatkowania), a podatek był płatny za miesięczne okresy rozliczeniowe.

Podatek dochodowy bieżący

Podatek dochodowy bieżący obliczany jest w oparciu o zysk księgowy brutto skorygowany o: przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do przychodów podatkowych, przychody podatkowe nie będące przychodami księgowymi, koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów i koszty podatkowe nie będące kosztami księgowymi, zgodnie z polskimi przepisami prawa podatkowego.

Kapitały

Kapitały stanowią kapitały tworzone przez Bank zgodnie z obowiązującym prawem oraz ze statutem. Do kapitałów zaliczane są także niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych.

Kapitał zakładowy wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru przedsiębiorców według wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy tworzony jest zgodnie ze statutem Banku z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji i przeznaczony jest na pokrycie strat, jakie mogą wyniknąć z związku z działalnością Banku. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

Do kapitałów zaliczany jest także:

- wynik finansowy w trakcie zatwierdzania,
- zadeklarowane, niewypłacone dywidendy,
- kapitał z aktualizacji wyceny, tworzony w wyniku wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii *wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody* oraz w wyniku wyceny instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

Wynik finansowy netto roku obrotowego stanowi wynik brutto roku bieżącego skorygowany o obciążenie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

5 Zarządzanie ryzykiem

Celem zarządzania ryzykiem jest wspieranie działalności biznesowej poprzez optymalizację kosztu ponoszonego przez Bank na skutek materializacji poszczególnych typów ryzyk.

Główne rodzaje ryzyka wpływającego na wynik finansowy Banku obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, w ramach którego wyróżnia się: ryzyko stopy procentowej i walutowe, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko niewypłacalności, ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności. Bank weryfikuje i uzgadnia zasady zarządzania każdym z tych rodzajów ryzyka.

Ryzykiem ESG Bank zarządza jako tzw. ryzykiem przekrojowym, czyli zarządzanym z perspektywy wpływu jaki wywiera na wymienione powyżej „tradycyjne” rodzaje ryzyka identyfikowane w działalności Banku.

Bank opracował i wdrożył rozwiązania umożliwiające sprawną realizację pracy w modelu hybrydowym, łączącym pracę stacjonarną i zdalną. W rezultacie wiele czynności biznesowych wykonywanych jest zdalnie, co zwiększa znaczenie takich obszarów, jak bezpieczeństwo IT, ciągłość usług informatycznych czy outsourcing. Analizy ryzyka doprowadziły do wdrożenia lub wzmocnienia działań mitygujących, a tam, gdzie było to zasadne, potwierdziły adekwatność już stosowanych rozwiązań. Uwzględniono przy tym zarówno kwestie ryzyka, jak i efektywności kosztowej. Bank stale monitoruje zagrożenia związane z przyjętym modelem pracy – nie tylko poprzez bieżącą kontrolę podprocesów, lecz także poprzez śledzenie incydentów w sektorze finansowym, które są powiązane ze zidentyfikowanymi czynnikami ryzyka. Dzięki temu możliwe jest szybkie podejmowanie niezbędnych działań.

Eskalacja sytuacji geopolitycznej w regionie, w szczególności agresja Rosji na Ukrainę, przyniosła nowe wyzwania, zwłaszcza w obszarze cyberataków na infrastrukturę krytyczną Polski, w tym sektor bankowy. Coraz większego znaczenia nabiera także zapewnienie bezpieczeństwa pracowników Banku wobec zagrożeń fizycznych oraz utrzymanie ciągłości świadczenia usług dla klientów – na przykład w zakresie dostępności gotówki w placówkach. Ponieważ sytuacja pozostaje dynamiczna, Bank podejmuje działania służące bieżącemu dostosowywaniu i wzmocnianiu procesów z uwzględnieniem pojawiających się ryzyk.

W dłuższej perspektywie analizowane są także zagrożenia w sektorze energetycznym i paliwowym. W związku z tym przygotowywane są działania mające przeciwdziałać potencjalnym niedoborom energii elektrycznej i ciepłej oraz paliw. Wszystkie te zagadnienia są objęte stałym monitoringiem nowych i rosnących zagrożeń, a w razie potrzeby wdrażane są odpowiednie działania w ścisłej współpracy z jednostkami biznesowymi Banku.

Unia Europejska, wobec narastającej cyfryzacji i związanych z nią wyzwań, implementuje różnorodne instrumenty prawne. Konieczność wprowadzenia nowych regulacji wynika z rosnącego znaczenia technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT) dla rynku finansowego. Nowym wyznacznikiem oczekiwań jest Rozporządzenie o cyfrowej odporności operacyjnej (DORA), którego przepisy obowiązują od 17 stycznia 2025 roku. Nowe regulacje nakładają na wszystkie firmy działające w sektorze finansowym oraz ich kluczowych dostawców usług ICT szereg obowiązków, które mają na celu zapewnienie odporności operacyjnej w przypadku wystąpienia poważnych zakłóceń związanych z cyberbezpieczeństwem oraz ICT. Operacyjna odporność cyfrowa, o

w tys. zł

której mowa w rozporządzeniu DORA, to zdolność podmiotu finansowego do utrzymania integralności, dostępności i niezawodności swoich systemów, a także szybkiego odbudowywania zdolności operacyjnych po incydentach. Dzięki temu konsumenci zyskują stabilność oferowanych rozwiązań, a tym samym wzmocnione poczucie bezpieczeństwa finansowego. DORA ustanawia kompleksowe ramy również w obszarze efektywnego zarządzania ryzykiem. Obowiązkiem będzie systematyczne i ciągle identyfikowanie źródeł zagrożeń, wykrywanie nietypowych operacji, utrzymywanie strategii zapobiegania i przeciwdziałania zagrożeniom.

W zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym nowo udzielanych kredytów prowadzony jest monitoring, który pozwala na wczesne wykrycie potencjalnego wzrostu strat kredytowych i podjęcie stosownych działań. Na dzień podpisania sprawozdania sytuacja w tym zakresie jest stabilna i działania wojenne na Ukrainie nie przyczyniają się do istotnego wzrostu poziomu ryzyka kredytowego. W obszarze ryzyka rynkowego i płynności, wojna pomiędzy Rosją a Ukrainą ma przede wszystkim wpływ na otoczenie makroekonomiczne. Sytuacja jest na bieżąco monitorowana w oparciu o ustalone limity ryzyka oraz testy warunków skrajnych. Obecnie Bank nie obserwuje nadmiernych zagrożeń, a poziom ryzyka rynkowego i płynności jest na stabilnym poziomie.

a) Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe, definiowane jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta, obejmuje swoim zakresem także, ocenione jako istotne, ryzyko koncentracji kredytowej. Kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe szacowany jest przy pomocy modelu na ryzyko kredytowe zgodnie z przyjętymi w Banku procedurami.

Ryzyko kredytowe zarządzane jest na kilku płaszczyznach działania. Obejmuje identyfikację ryzyka, pomiar, kontrolę i monitorowanie oraz raportowanie. W szczególności w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku podejmowane są następujące grupy działań:

- ocena i weryfikacja wniosków kredytowych,
- monitoring i raportowanie poziomu wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego,
- zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi, w tym monitoring spłat i windykacja oraz restrukturyzacja długu,
- administracja zabezpieczeń,
- obrót portfelami wierzytelności,
- monitoring wskaźników poziomu ryzyka w portfelach ekspozycji pochodzących z wniosków przesłanych przez poszczególnych Partnerów Sprzedaży oraz wystawianie rekomendacji odnośnie nawiązywania i rozwiązywania umów z nimi,
- wyznaczania poziomu odpisów na oczekiwane straty z tytułu utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych oraz rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe,
- wyznaczanie poziomu limitów apetytu na ryzyko kredytowe oraz na ryzyko koncentracji,
- wyznaczanie poziomu szczegółowych limitów, w tym limitów koncentracji oraz wartości alarmowych dla tych koncentracji,
- monitoring i raportowanie koncentracji,
- monitoring, raportowanie i walidacja wykorzystywanych w procesie analizy wniosków kredytowych kart scoringowych i innych instrumentów definiujących reguły decyzyjne, a tworzonych na podstawie metod ilościowych.

Monitoring ryzyka kredytowego odbywa się w sposób permanentny, raporty powstają w cyklu dziennym, miesięcznym oraz kwartalnym. Opracowywane są w ramach systemu informacji zarządczej i przesyłane do Członka Zarządu nadzorującego ryzyko kredytowe Banku oraz na posiedzenia Zarządu i Rady Nadzorczej.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym biorą udział następujące jednostki organizacyjne Banku:

- Rada Nadzorcza Banku,
- Zarząd Banku,
- Komitet Kredytowy,
- Komitet Kontroli Ryzyka,
- Komitet Rezerw,
- Komitet ds. Windykacji,

w tys. zł

- Komitet Polityki Kredytowej,
- Obszar Ryzyka,
- Departament Audytu Wewnętrznego.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym stosując metodologię prognozowania kluczowych parametrów ryzyka, jak również limitowania jego określonych rodzajów. Bank stosuje roczne prognozy, które pokrywają się z rokiem kalendarzowym. Prognozy podzielone są na osobne linie biznesowe (produkty). Kontrola realizacji prognoz przeprowadzana jest w cyklach miesięcznych, a wszelkie odchylenia od założonych wartości są przedmiotem szczegółowej analizy.

Celem cząstkowym Banku jest osiągnięcie założonych w prognozie poziomów wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego i jego wpływ na dochodowość portfela kredytów.

Ważnym elementem polityki Banku jest także zarządzanie limitami odnoszącymi się do ryzyka kredytowego, w szczególności identyfikacja kryteriów ustalenia limitów i ich okresowego przeglądu, monitorowanie i kontrola ustalonych limitów.

Oprócz metodologii prognozowania ryzyka, Bank stosuje inne narzędzia oceny poziomu ryzyka kredytowego, pozwalające również na symulację wyników rozważanych, potencjalnych decyzji biznesowych. W szczególności Bank przygotowuje:

- analizy wiekowania (tzw. vintage),
- analizy trendów podstawowych wskaźników szkodowości portfela,
- analizy brzegowe wybranych wskaźników poziomu ryzyka kredytowego,
- analizy historycznej dynamiki oraz prognozowanie przyszłej struktury portfela,
- analizy poziomu odpisów z tytułu utraty wartości,
- analizy w zakresie identyfikacji ryzyk, ich poziomu i możliwości zarządzania nimi dla nowo wprowadzanych produktów i usług,
- analizy cech aplikacyjnych i behawioralnych klientów,
- analizy statystyczne uwzględniające dane historyczne oraz prognozy portfela i inne analizy wewnętrzne w celu określenia wysokości limitów obowiązujących w Banku,
- testy warunków skrajnych,
- walidację modeli stosowanych w Banku,
- inne analizy i raporty ad hoc w celu monitorowania i raportowania jakości portfela kredytowego.

Bank dąży do uzyskania możliwie kompletnego wsparcia systemów informatycznych dla procesu analizy i weryfikacji wniosków kredytowych. Strategia Banku zakłada stałą optymalizację procesu decyzji kredytowych w zakresie kredytów detalicznych oraz rozwój reguł i narzędzi antyfraudowych, ze szczególnym uwzględnieniem ich zastosowania dla zdalnych kanałów sprzedaży, aby Bank był gotowy na obsługę większych wolumenów wniosków kredytowych, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko kredytowe na akceptowalnym poziomie w ramach limitów apetytu na ryzyko.

Do wyznaczania odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych Bank stosuje metodologię zgodną z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF 9). Model uzależnia sposób rozpoznawania strat oczekiwanych w zależności od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu początkowego ujęcia ekspozycji. Zgodnie z MSSF 9 model wprowadził trzy podstawowe koszyki (etapy) rozpoznawania oczekiwanych strat kredytowych opisane w nocie 4 e).

Zgodnie z modelem Bank kwalifikuje ekspozycje kredytowe do Koszyka 1, 2 lub 3 z wykorzystaniem podejścia kaskadowego w następującej kolejności:

1. Identyfikacja ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i zakwalifikowanie ich do Koszyka 3.
2. Identyfikacja ekspozycji dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego i zakwalifikowanie ich do Koszyka 2.
3. Alokacja pozostałych ekspozycji do Koszyka 1.

Szczegóły dotyczące klasyfikacji umów do poszczególnych koszyków zostały opisane w sekcji utrata wartości aktywów finansowych.

Odpisy z tytułu ECL odzwierciedlają nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotę, którą ustala się, oceniając szereg możliwych wyników, wartość pieniądza w czasie oraz racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych.

Wycena oczekiwanych strat kredytowych opiera się na modelowych parametrach straty oczekiwanej, a finalna wartość straty oczekiwanej jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach (w zależności od koszyka w horyzoncie 12 miesięcy lub czasu życia) zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Oszacowane parametry zgodnie z założeniami MSSF 9 podlegają dodatkowo korekcie z tytułu scenariuszy makroekonomicznych. W tym celu Bank określa czynniki wpływające na poszczególne segmenty, aby oszacować odpowiednią ewolucję parametrów ryzyka. Dla ekspozycji, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (Koszyk 2) jak i ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości (Koszyk 3), strata oczekiwana jest liczona w całym okresie życia ekspozycji. Dla ekspozycji zaalokowanych do Koszyka 1 Bank kalkuluje stratę oczekiwaną w horyzoncie 12-miesięcznym. W rezultacie odpisy z tytułu ECL są szacowane z wykorzystaniem złożonego modelu stworzonego z wykorzystaniem wielu informacji i z wykorzystaniem wielu technik statystycznych. Modele i parametry stworzone na potrzeby MSSF podlegają procesowi zarządzania modelami i podlegają regularnej walidacji.

Działania monitorujące w celu ograniczenia salda zaklasyfikowanego do Koszyka 2

W celu minimalizacji salda klasyfikowanego do Koszyka 2, już w pierwszych dniach po terminie płatności, Bank koncentruje się na jak najszybszym dotarciu do maksymalnej liczby Klientów mających opóźnienie. Informacja o powstałej zaległości wraz z prośbą o natychmiastową spłatę jest przekazywana Klientom za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej: e-mail lub wiadomości sms.

W momencie zidentyfikowania opóźnienia w spłacie pojedyncze ekspozycje na podstawie m.in. historii opóźnień, historii aktywności windykacyjnych, rodzaju produktu oraz wielkości ekspozycji, kierowane są do telefonicznego procesu windykacyjnego obsługiwane przez voicebot'a. Rozpoczęcie procesu telefonicznego dla ekspozycji o najwyższym saldzie umowy rozpoczyna się w 5. dniu opóźnienia.

Równolegle do działań telefonicznych prowadzonych przez voicebot'a, realizowane są działania z wykorzystaniem korespondencji elektronicznej lub papierowej.

Jeżeli dotychczasowe działania nie przyniosły rezultatu, począwszy od 10. dnia opóźnienia, obsługa opóźnienia dla umów z wyższym saldem przekazywana jest do firm zewnętrznych.

Działania monitorujące w celu ograniczenia salda zaklasyfikowanego do Koszyka 3

Począwszy od 30. dnia opóźnienia, umowy z wysokim saldem kierowane są do obsługi windykatorów terenowych, których zadaniem jest nawiązanie bezpośredniego kontaktu z Klientem. Rachunki o niższych kwotach należności (w zależności od ich wysokości) przekazywane są do firm zewnętrznych lub kontynuowana jest obsługa poprzez voicebota'a. Na tym etapie windykacyjna obsługa rachunku koncentruje się na wyegzekwowaniu kwoty co najmniej w wysokości umożliwiającej powstrzymanie rachunku przed wejściem w Koszyk 3. Monitoring działań windykacyjnych realizowany jest ze szczególnym uwzględnieniem rachunków zagrożonych wejściem w Koszyk 3, a maksymalizacja odzysków wspierana jest przez system wynagradzania uzależniony od skuteczności osiągniętych działań.

Dane dotyczące wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom z przesłanką utraty wartości ocenianych indywidualnie i portfelowo oraz dane dotyczące struktury portfela w rozbiciu na okresy przeterminowania przedstawiono w nocie 24 *Kredyty i pożyczki udzielone klientom*.

Nadrzędnym celem biznesowym Banku w kontekście polityki kredytowej jest realizacja Strategii Banku oraz Strategii zarządzania ryzykiem, w tym utrzymanie ryzyka na przyjętym poziomie, tak aby zapewnić właściwą równowagę pomiędzy dochodem Banku a kosztami związanymi z materializacją ryzyka. Jednym ze strategicznych celów jest również realizacja budżetu ryzyka, który związany jest z ryzykiem kredytowym i zapewnia bezpieczeństwo depozytów w Banku.

Bank realizuje wyżej określone cele poprzez:

- wprowadzenie procedur zapewniających udzielanie kredytów w sposób bezpieczny, który zapewnia spłatę należności i zarządzanie nimi,
- takie dostosowanie polityki cenowej oraz marketingowej Banku, aby możliwe było utrzymanie zakładanego poziomu sprzedaży przy lokowaniu środków w portfelu kredytowym w sposób przynoszący korzyści,
- dołożenie wszelkich starań aby przekazywane Wnioskodawcom i Klientom informacje były zrozumiałe, jednoznaczne i czytelne,
- stosowanie w relacjach z Wnioskodawcami i Klientami zasady profesjonalizmu, rzetelności, staranności oraz najlepszej wiedzy.

Przy realizacji oraz szczegółowym definiowaniu celów określonych powyżej, Bank kieruje się zasadą nie przekraczania poziomu dopuszczalnego ryzyka kredytowego (apetytu na ryzyko) określonego przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Bank kredytuje osoby fizyczne (kredyty i pożyczki samochodowe, z których oferowania Bank wycofał się z końcem roku 2024, kredyty ratalne, kredyty celowe, kredyty gotówkowe, karty kredytowe). Bank udziela również kredytów finansujących bieżącą działalność spółek zależnych.

Bank udziela kredytów osobom posiadającym miejsce stałego lub czasowego zameldowania w Polsce lub prawo do stałego lub czasowego pobytu na terenie Polski. Dopuszcza się kredytowanie podmiotów uzyskujących dochody z zagranicy w przypadkach określonych szczegółowo w instrukcjach kredytowych.

Bank obecnie oferuje wyłącznie kredyty w złotych polskich. W przeszłości Bank udzielał także kredytów indeksowanych do walut obcych (CHF, USD, EUR), a zatem obecnie zarządza portfelem kredytowym zawierającym tego typu ekspozycje.

Bank posiada w ofercie lub zarządza portfelem kredytów długo-, średnio- i krótkoterminowych. Maksymalne długości okresów kredytowania określają stosowne instrukcje kredytowe obowiązujące w Banku.

Zarządzaniu ryzykiem służą:

- dywersyfikacja portfela,
- scentralizowany proces decyzyjny,
- limity apetytu na ryzyko kredytowe oraz ryzyko koncentracji,
- szczegółowe limity koncentracji, operacyjne oraz akceptacyjne,
- przyjmowanie i monitorowanie zabezpieczeń,
- wewnętrzny przegląd należności,
- rygorystyczne zasady tworzenia odpisów na oczekiwane straty,
- monitoring wskaźników poziomu ryzyka,
- zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi, w tym monitoring spłat i windykacja oraz restrukturyzacja długu,
- testy warunków skrajnych,
- walidacja stosowanych w Banku modeli.

Bank wyznaczył następujące szczegółowe limity koncentracji wynikające z przepisów części czwartej Rozporządzenia CRR oraz Prawa Bankowego:

- suma zaangażowań Banku nie może przekroczyć 25% uznanego kapitału w przypadku podmiotu/podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- suma zaangażowań Banku w inną instytucję lub grupę podmiotów powiązanych, składającą się co najmniej z jednej instytucji nie może przekroczyć 25% wartości uznanego kapitału Banku lub kwoty 150 mln euro, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa (jeżeli kwota 150 mln euro jest wyższa niż 25% wartości uznanego kapitału Banku, zastosowanie ma limit określony w drodze Uchwały Zarządu w sprawie określenia wysokości limitu dużych ekspozycji),

w tys. zł

- suma zaangażowań wobec wszystkich powiązanych podmiotów należących do grupy podmiotów powiązanych, składających się co najmniej z jednej instytucji, nie będących instytucjami nie może przekroczyć 25% uznanego kapitału Banku,
- suma zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a Prawa Bankowego nie może przekroczyć 10% kapitału podstawowego Tier I Banku.

Pozostałe szczegółowe limity koncentracji odnoszą się do:

- 1) zaangażowania w poszczególne produkty Banku,
- 2) podziału regionalnego,
- 3) zaangażowania klienta/grupy blisko powiązanych klientów,
- 4) kanału sprzedaży.

Poniższa tabela przedstawia rozkład zaangażowania w podziale na poszczególne regiony gospodarcze. Na dzień 31 grudnia 2025 i 31 grudnia 2024 nie wystąpiła istotna koncentracja zaangażowania w żadnym z regionów. W tabeli zaprezentowano wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

Region	31.12.2025	%	31.12.2024	%
Centralny	1 076 471	6,18%	1 023 009	6,09%
Południowo-zachodni	1 678 233	9,64%	2 666 901	15,87%
Południowy	2 285 790	13,12%	2 172 516	12,92%
Północno-zachodni	2 788 828	16,01%	2 627 006	15,63%
Północny	2 315 171	13,29%	2 173 333	12,93%
Województwo mazowieckie	5 815 943	33,39%	4 784 150	28,46%
Wschodni	1 418 463	8,14%	1 326 122	7,89%
Brak danych	37 378	0,23%	36 746	0,21%
Razem	17 416 277	100,00%	16 809 783	100,00%

Jako regiony przyjęto następujący podział województw:

Centralny (łódzkie, świętokrzyskie), Południowo-zachodni (dolnośląskie, opolskie), Południowy (małopolskie, śląskie), Północny (kujawsko-pomorskie, pomorskie, warmińsko-mazurskie), Północno-zachodni (lubuskie, wielkopolskie, zachodnio-pomorskie), Wschodni (lubelskie, podkarpackie, podlaskie), Województwo mazowieckie (mazowieckie).

Szczegółowe limity operacyjne obejmują:

- 1) Poziom ekspozycji przeterminowanych - wczesne opóźnienia.
- 2) Potencjalny maksymalny poziom nieodzyskanych kredytów.
- 3) Średni poziom odzysku ze stosowanych zabezpieczeń.
- 4) Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców.

Zabezpieczenia kredytów stanowią:

- częściowe przewłaszczenie pojazdu,
- przewłaszczenie pojazdu z warunkiem zawieszającym wraz z depozytem karty pojazdu,
- ubezpieczenia (w szczególności: cesja z polisy ubezpieczenia nieruchomości, wskazanie Banku jako pierwszego uposażonego z tytułu ubezpieczenia na życie, cesja z ubezpieczenia AC pojazdu stanowiącego przedmiot przewłaszczenia),
- hipoteka na nieruchomości,
- weksel własny Kredytobiorcy in blanco,
- poręczenie wekslowe,
- poręczenie cywilne.

Portfel kredytów hipotecznych jest zabezpieczony hipotekami na kredytowanych nieruchomościach. Bank monitoruje poziom zabezpieczenia portfela, m.in. monitorując parametr LtV (ang. Loan – to value).

W tabeli poniżej znajdują się wartości LtV, wyliczone jako średnia ważona wartością bilansową portfela w podziale na walutę bieżącą.

Poziom zabezpieczenia portfela	31.12.2025	31.12.2024
LtV – portfel indeksowany do CHF	24%	22%
LtV - PLN	20%	22%
LtV uśrednione	20%	22%

W tabeli poniżej znajduje się wartość zabezpieczeń kredytów hipotecznych udzielonych przez Bank.

Wartość zabezpieczeń kredytów hipotecznych udzielonych przez Bank	31.12.2025	31.12.2024
Zabezpieczenia kredytów hipotecznych	6 939 370	8 314 740

Finansowy efekt przyjętych zabezpieczeń

Finansowy efekt przyjętych zabezpieczeń został skalkulowany poprzez skorygowanie parametrów LGD do poziomu obserwowanego na produktach niezabezpieczonych. Ponadto Bank uwzględnia w wycenie ryzyka kredytowego wartości nieruchomości dla kredytów hipotecznych. W wyniku czego na koniec 2025 i 2024 roku dla części portfela o wartości bilansowej odpowiednio 1 484 tys. zł i 13 107 tys. zł ostateczna wartość odpisów wynosi 0.

Poniższa tabela przedstawia finansowy efekt zabezpieczeń wg stanu na 31 grudnia 2025 roku:

Finansowy efekt zabezpieczeń	Wartość brutto	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	Finansowy efekt zabezpieczeń
kredyty konsumenckie	12 174 806	-1 213 078	0
kredyty hipoteczne	547 616	-58 907	26 467
pozostałe	4 693 855	-12 566	2 997
Razem	17 416 277	-1 284 551	29 464

Poniższa tabela przedstawia finansowy efekt zabezpieczeń wg stanu na 31 grudnia 2024 roku:

Finansowy efekt zabezpieczeń	Wartość brutto	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	Finansowy efekt zabezpieczeń
kredyty konsumenckie	11 099 650	-1 133 832	0
kredyty hipoteczne	707 178	-53 528	36 027
pozostałe	5 002 955	-14 123	2 495
Razem	16 809 783	-1 201 483	38 522

Praktyki w zakresie *forbearance*

Jako działanie *forbearance* (tj. restrukturyzację zadłużenia klienta) określa się udogodnienie w spłacie zastosowane wobec klienta doświadczającego trudności finansowych zagrażających obsłudze zadłużenia wobec Banku na dotychczasowych warunkach umownych, zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. Udogodnienie może polegać na zmianie dotychczasowych warunków umowy kredytu lub jego całkowitym bądź częściowym refinansowaniu. Zastosowanie restrukturyzacji ma na celu lepsze dopasowanie warunków spłaty należności do aktualnej i prognozowanej sytuacji finansowej klienta, minimalizację ryzyka zaprzestania obsługi zadłużenia, minimalizację straty i/lub maksymalizację odzysków.

Decyzja o zastosowaniu udogodnienia wobec klientów doświadczających trudności w obsłudze zadłużenia następuje po uprzedniej analizie sytuacji finansowej klienta, ocenie możliwości spłaty w ramach nowych warunków, analizie posiadanych zabezpieczeń, ocenie woli do spłaty oraz historii dotychczasowej współpracy. Przyznane udogodnienia uzależnione są od wyników oceny i mogą polegać w szczególności na zmianie harmonogramu poprzez okresowe zawieszenie spłaty (karencja) lub wydłużeniu terminu spłaty, zmianie warunków umowy na bardziej korzystne niż warunki, które uzyskaliby od tej samej instytucji w tym samym czasie inni dłużnicy o podobnym profilu ryzyka (np. zwolnienie z ubezpieczenia, itp.).

Praktyki *forbearance* nie mają zastosowania w przypadku, gdy renegekcje warunków umowy nie wynikają z trudności finansowych kredytobiorcy.

Portfel umów objętych restrukturyzacją podlega systematycznej kontroli i ocenie pod kątem występowania opóźnienia w spłacie. Raporty zawierające informacje o udziale rachunków opóźnionych w spłacie w portfelu umów zrestrukturyzowanych z uwzględnieniem podziału na produkty, zastosowane warianty restrukturyzacji, przedział opóźnienia zrestrukturyzowanej umowy oraz w innych przekrojach, których zastosowanie okaże się zasadne w toku prowadzonych analiz, prezentowane są przez Obszar Windykacji raz na kwartał na posiedzeniu Komitetu ds. Windykacji.

Ekspozycja uznana za restrukturyzowaną nie zmienia już tej klasyfikacji (jest klasyfikowana jako restrukturyzowana do końca życia umowy). Umowy objęte restrukturyzacją podlegają klasyfikacji do Koszyka 2 lub do Koszyka 3 (jeżeli umowa spełnia definicję restrukturyzacji awaryjnej zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2016/07 dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013).

W przypadku udzielenia klientowi udogodnienia w spłacie (restrukturyzacji), każdorazowo dokonywane są stosowne zapisy w systemach, umożliwiające identyfikację portfela należności restrukturyzowanych. Należność/klient traktowany jest jako restrukturyzowany przez cały okres umowy od momentu zawarcia umowy udogodnienia. Klasyfikacja klientów do kategorii restrukturyzacji jest odrębną (niezależną) w stosunku do klasyfikacji należności do portfela pracującego/niepracującego.

Zasady rachunkowości w odniesieniu do aktywów finansowych podlegających praktykom *forbearance* nie różnią się od zasad stosowanych w stosunku do innych aktywów pracujących i niepracujących w Banku. Bank wycenia kredyty i należności według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz według wartości godziwej przez wynik finansowy.

Portfel kredytów i pożyczek podlegających <i>forbearance</i>	Wartość brutto		Odpisy z tytułu utraty wartości		Wartość netto	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Kredyty gospodarcze	0	0	0	0	0	0
Kredyty samochodowe	269	366	-217	-244	52	122
Kredyty hipoteczne	64 694	75 442	-20 973	-22 911	43 721	52 531
Kredyty na zakup towarów i usług	791	972	-697	-836	94	136
Kredyty gotówkowe	112 870	158 142	-73 368	-98 983	39 502	59 159
Karty kredytowe	65	80	-58	-72	7	8
Razem	178 689	235 002	-95 313	-123 046	83 376	111 956

Portfel kredytów i pożyczek podlegających forbearance	Wartość brutto		Odpisy z tytułu utraty wartości (rezerwy)	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Koszyk 1	0	0	0	0
Koszyk 2	66 867	87 687	-6 587	-12 940
Koszyk 3	92 064	115 450	-77 038	-91 321
POCI	19 758	31 865	-11 688	-18 785
Razem	178 689	235 002	-95 313	-123 046

Kwota przychodów z tytułu odsetek związanych z aktywami podlegającymi praktykom *forbearance* na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz 31 grudnia 2024 r. wynosiła odpowiednio 17 439 tys. zł oraz 19 818 tys. zł.

Portfel kredytów i pożyczek podlegających forbearance brutto wg regionów	31.12.2025		31.12.2024	
		%		%
Centralny	14 129	7,91%	17 697	7,53%
Południowo-zachodni	18 137	10,15%	24 238	10,31%
Południowy	29 524	16,52%	38 572	16,41%
Północno-zachodni	39 801	22,27%	53 187	22,63%
Północny	35 010	19,59%	45 559	19,39%
Województwo mazowieckie	19 692	11,02%	25 698	10,94%
Wschodni	21 388	11,97%	28 769	12,24%
Brak danych	1 008	0,57%	1 282	0,55%
Razem brutto	178 689	100,00%	235 002	100,00%

Zmiana stanu kredytów i pożyczek podlegających forbearance	Rok 2025	Rok 2024
Wartość bilansowa netto na początek okresu	111 956	170 661
Odpisy z tytułu utraty wartości (rezerwy)	27 733	28 065
Wartość brutto kredytów i pożyczek nowo ujętych w okresie	9 858	17 008
Inne zmiany/spląty	-66 171	-103 778
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	83 376	111 956

Polityka spisywania należności

W przypadku, gdy czynności windykacyjne podjęte przez Bank (w tym czynności realizowane przez podmioty zewnętrzne) zostały przeprowadzone i nie doprowadziły do odzyskania kwoty zadłużenia oraz stwierdzono brak wypłacalności i zdolności do spłaty zadłużenia przez Kredytobiorcę/Pożyczkobiorcę lub koszty przeprowadzenia przez Bank czynności zmierzających do odzyskania wierzytelności na drodze sądowej byłyby równe lub wyższe od kwoty zadłużenia, Bank może podjąć decyzję o spisaniu wierzytelności. Bank może również podjąć decyzję o spisaniu wierzytelności na podstawie rekomendacji wydanej przez Komitet ds. Windykacji, gdy stwierdzono brak możliwości dalszego dochodzenia należności ze względu na występowanie ryzyka prawnego, reputacyjnego lub ze względu na trudne do przewyciężenia przeszkody operacyjne, szczególnie w sytuacji, w której odnotowano potwierdzony zgon Kredytobiorcy na Umowie bez względu na to czy cały kapitał jest już wymagalny. Bank stosuje koncepcję spisań częściowych wartości bilansowej brutto aktywów finansowych w odniesieniu do odsetek karnych na podstawie analizy perspektyw odzyskania przepływów z tego tytułu. Analiza odzyskiwalności będąca podstawą do częściowego spisania obejmuje określone cechy. Dane przyjęte do analizy podlegają segmentacji wg typu produktu, koszyka oraz przedziału

w tys. zł

opóźnienia. Bank definiuje poziom prawdopodobieństwa przy którym brak jest uzasadnionych perspektyw na odzyskanie odsetek karnych. Dla zdefiniowanych segmentów określone są wartości procentowe odsetek karnych z prawdopodobieństwem odzyskania poniżej zdefiniowanego progu. Wyliczone wartości procentowe są podstawą do ustalenia wysokości częściowego spisania dla danego produktu z określonym opóźnieniem.

Struktura portfela indeksowanego do franka szwajcarskiego

Struktura portfela kredytów i pożyczek indeksowanych do CHF w wartości brutto	31.12.2025	31.12.2024
Kredyty na nieruchomości	85 114	183 101
Kredyty pozostałe, w tym:	507	447
<i>Pożyczki hipoteczne i inne</i>	507	447
<i>Kredyty samochodowe</i>	0	0
Razem kredyty i pożyczki brutto	85 621	183 548

Ryzyko walutowe oraz ryzyko adekwatności kapitałowej związane z kredytami indeksowanymi do franka szwajcarskiego znajduje się pod stałą kontrolą, a sposób zarządzania tym ryzykiem został szerzej opisany w nocie 5 *Zarządzanie ryzykiem* w części dotyczącej odpowiednio zarządzania ryzykiem rynkowym oraz zarządzania ryzykiem niewypłacalności.

Poniżej przedstawiono strukturę portfela kredytów na nieruchomości indeksowanych do CHF.

Rok 2025

Struktura portfela kredytów na nieruchomości indeksowanych do CHF	Wartość brutto				Odpisy					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Udział kredytów koszyka 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Pokrycie		
								Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Kredyty na nieruchomości	59 887	16 376	8 851	10,40%	286	560	7 145	0,48%	3,42%	80,73%

Rok 2024

Struktura portfela kredytów na nieruchomości indeksowanych do CHF	Wartość brutto				Odpisy					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Udział kredytów koszyka 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Pokrycie		
								Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Kredyty na nieruchomości	153 732	16 934	12 435	6,79%	507	379	7 321	0,33%	2,24%	58,87%

Według stanu na 31.12.2025 r. 95,99% portfela kredytów na nieruchomości indeksowanych do CHF zostało udzielonych przed rokiem 2009 (na dzień 31.12.2024 wskaźnik ten wynosił 94,08%). Średnia wartość wskaźnika LTV dla tego portfela wynosiła na dzień 31.12.2025 i 31.12.2024 odpowiednio 24,28% oraz 22,14%. W tabelach powyżej uwzględnione zostały kredyty indeksowane do CHF na wskazany dzień bilansowy, co oznacza, że dane nie zawierają należności z tytułu kredytów, dla których nastąpiło wypowiedzenie umowy. Kredyty takie są konwertowane na PLN w momencie wypowiedzenia umowy.

b) Ryzyko rynkowe

Bank w swojej działalności jest narażony na ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko wynikające z niekorzystnej zmiany bieżącej wyceny otwartych pozycji Banku w instrumentach odsetkowych, walutowych i kapitałowych wskutek zmian wartości odpowiednich

w tys. zł

czynników ryzyka, a w szczególności stóp procentowych, kursów walutowych, cen akcji. W Banku pojęcie ryzyka rynkowego obejmuje ryzyko: stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) oraz ryzyko walutowe. Bank nie posiada księgi handlowej.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest minimalizacja ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka w Banku, tak aby przy określonym akceptowanym poziomie ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego optymalizowany był dochód Banku. Celem Banku nie jest osiąganie spekulacyjnych zysków na krótkoterminowych zmianach cen, lecz zabezpieczenie przed niekorzystnymi skutkami tych zmian dla wyniku. W związku z tym, Bank nie zakłada zawierania transakcji do portfela handlowego, a wszystkie operacje są zaliczane do portfela bankowego.

Pomiar wartości narażenia Banku na ryzyko rynkowe dokonywany jest przy użyciu standardowych narzędzi stosowanych do poszczególnych rodzajów ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnych – zawierania transakcji na rynku międzybankowym od funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Proces obejmuje zarówno Bank jak i podmioty zależne, dla których zastosowanie mają te same zasady i metody zarządzania ryzykiem rynkowym.

Raportowanie ryzyka rynkowego jest integralną częścią systemu raportowania w Banku, który obejmuje comiesięczne przekazywanie informacji dla Zarządu Banku, Komitetu Ryzyka Rynkowego i Komitetu ALCO oraz kwartalne raportowanie dla Rady Nadzorczej Banku.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym odbywa się na płaszczyźnie zarządczej oraz operacyjnej. Polityka zarządzania ryzykiem oraz system raportowania są zgodne z obowiązującymi praktykami Grupy Santander, wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego. Za wdrożenie i realizację polityk w tym zakresie odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Santander Consumer Bank S.A., działając w ramach Grupy Santander ma całkowitą autonomię w ramach realizacji funkcji skarbowych oraz zarządzania ryzykiem rynkowym.

W procesie zarządzania ryzykiem rynkowym biorą udział następujące jednostki organizacyjne Banku:

- Rada Nadzorcza Banku,
- Zarząd Banku,
- Komitet ALCO (Assets and Liabilities Management Committee),
- obszar zarządzania finansowego i kapitałem (Departament Zarządzania Finansowego),
- Komitet Ryzyka Rynkowego,
- obszar ryzyka (Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym),
- audyt wewnętrzny.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad zgodnością polityki zarządzania ryzykiem rynkowym ze strategią i planem finansowym Banku.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za dostosowanie ryzyka rynkowego Banku oraz procesu zarządzania tym ryzykiem do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu.

Obszar zarządzania finansowego i kapitałem sprawuje funkcje operacyjne związane z zarządzaniem ryzykiem rynkowym. Zadania kontrolne i monitorujące poziom ryzyka rynkowego są funkcjonalnie całkowicie rozdzielone i wykonywane w obszarze ryzyka w Departamencie Zarządzania Ryzykiem Rynkowym. Za zarządzanie ryzykiem rynkowym w kategoriach opiniowania i kontroli limitów odpowiedzialny jest Komitet Ryzyka Rynkowego, natomiast za ustanawianie wysokości limitów odpowiada Zarząd Banku. Decyzje strategiczne dotyczące ryzyka rynkowego podejmowane są przez Zarząd Banku na wniosek Komitetu ALCO i/lub Komitetu Ryzyka Rynkowego.

w tys. zł

Istotną funkcję w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym odgrywa audyt wewnętrzny. W tym zakresie audyt pełni funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i kontroli zarządzania danym rodzajem ryzyka.

Ryzyko monitorowane jest za pomocą systemu limitów oraz testów warunków skrajnych. Limity ustalane są przez Zarząd Banku na wniosek Komitetu Ryzyka Rynkowego i/lub Komitetu ALCO. Limity określające apetyt na ryzyko są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą. Podstawowe elementy systemu kontroli ryzyka rynkowego obejmują:

- limity wrażliwości wyniku odsetkowego netto i wartości ekonomicznej kapitału,
- limit pozycji walutowej,
- ALCO Stress Test dla wrażliwości wyceny portfela HTCS,
- limity dla nadzorczych testów wartości odstających SOT dla ryzyka stopy procentowej zgodnie z wymogami EUNB,
- analizę CSRBB w ramach limitu zarządczego w zakresie całego portfela ALCO, tzn. aktywa klasyfikowane do portfela HTCS oraz HTC,
- testy warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego.

a. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB)

Ryzyko stopy procentowej Bank definiuje jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Monitorowaniu i limitowaniu podlegają wszystkie składowe ryzyka stopy procentowej, w tym:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyko bazowe,
- ryzyko opcji klienta,
- ryzyko opcji automatycznych (wbudowanych).

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej stosuje się m.in. lukę stopy procentowej urealnioną o wcześniejsze spłaty kredytów oraz uwzględniającą hipotezę zerwań depozytów. Analizie podlega wpływ potencjalnej zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy (NII) oraz wartość kapitału Banku (EVE). Dodatkowo analizowane są scenariusze skrajne dla zakładanej szokowej zmiany stóp procentowych, która stanowi podstawę do wyznaczania limitów apetytu na ryzyko.

Pomiar ryzyka stopy procentowej odbywa się za pomocą raportów luki terminów przeszacowania. Wykonywane są również testy warunków skrajnych. Bank prowadzi bardzo konserwatywną strategię zarządzania ryzykiem stopy procentowej, która polega na dopasowaniu struktury przeszacowania zobowiązań do aktualnej struktury przeszacowania aktywów. Bank stosuje instrumenty pochodne IRS w procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym jest zarządzane w oparciu o następujące limity apetytu na ryzyko:

- limit wrażliwości wyniku odsetkowego netto (NII – najgorsza wrażliwość spośród 8 scenariuszy regulacyjnych przesunięcia krzywej dochodowości) wyrażony jako udział w prognozowanym wyniku odsetkowym na koniec bieżącego roku;
- limit wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału (EVE – najgorsza wrażliwość spośród 8 scenariuszy regulacyjnych przesunięcia krzywej dochodowości) wyrażony jako udział w kwocie funduszy własnych na koniec poprzedniego roku;
- limity dla nadzorczych testów wartości odstających SOT EVE oraz SOT NII.

Ujawnione dane oparte są na informacjach przekazanych wewnętrznie Zarządowi.

Data	Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII)		Wrażliwość ekonomiczna kapitału (EVE)	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Pozycja	4,16%	3,14%	4,24%	5,09%
Wartość limitu	4,83%	12,30%	6,00%	7,50%

Wartość luki stopy procentowej według stanu na 31.12.2025 wyniosła:

- w scenariuszu przesunięcia stóp procentowych o +100 punktów bazowych

	<1M	1-3M	3-6M	6-12M
Aktywa, w tym:	4 708 910	2 575 648	2 456 024	3 494 010
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	3 111 023	763 000	401 117	986 000
Kredyty i pożyczki udzielone	1 576 249	1 775 747	2 010 285	2 442 671
Pozostałe aktywa	21 638	36 901	44 622	65 339
Zobowiązania i kapitały, w tym:	8 229 587	5 064 775	3 784 107	1 271 688
Rynek międzybankowy	74 787	0	345 700	0
Emisje własne	0	0	0	0
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	7 154 800	5 064 775	3 238 407	1 271 688
Kapitał	0	0	0	0
Pożyczka podporządkowana	0	0	200 000	0
Pozostałe zobowiązania	1 000 000	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	-50 000	-760 000	-450 000	250 000
Luka	-3 570 677	-3 249 127	-1 778 083	2 472 322
Luka skumulowana	-3 570 677	-6 819 804	-8 597 887	-6 125 565

	1-2 Lata	3-5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	3 751 582	7 201 000	659 135	-291 879	24 554 430
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	892 000	4 744 000	450 000	0	11 347 140
Kredyty i pożyczki udzielone	2 794 830	2 221 423	141 532	0	12 962 737
Pozostałe aktywa	64 752	235 577	67 603	-291 879	244 553
Zobowiązania i kapitały, w tym:	77 206	212 895	67 603	5 846 569	24 554 430
Rynek międzybankowy	0	0	0	0	420 487
Emisje własne	0	0	0	0	0
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	77 206	30 498	0	216 072	17 053 446
Kapitał	0	0	0	4 168 513	4 168 513
Pożyczka podporządkowana	0	0	0	0	200 000
Pozostałe zobowiązania	0	182 397	67 603	1 461 984	2 711 984
Pozycje pozabilansowe	1 010 000	0	0	0	0
Luka	4 684 376	6 988 105	591 532	-6 138 448	0
Luka skumulowana	-1 441 189	5 546 916	6 138 448	0	0

w tys. zł

Wartość luki stopy procentowej według stanu na 31.12.2024 wyniosła:

- w scenariuszu przesunięcia stóp procentowych o +100 punktów bazowych

	<1M	1-3M	3-6M	6-12M
Aktywa, w tym:	5 301 657	2 649 530	2 956 069	3 094 985
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	3 588 278	674 000	764 550	889 000
Kredyty i pożyczki udzielone	1 690 497	1 935 557	2 141 872	2 135 218
Pozostałe aktywa	22 882	39 973	49 647	70 767
Zobowiązania i kapitały, w tym:	7 269 162	5 438 002	2 881 585	1 004 157
Rynek międzybankowy	138 741	0	291 667	0
Emisje własne	0	0	0	0
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	6 130 421	5 438 002	2 389 918	1 004 157
Kapitał	0	0	0	0
Pożyczka podporządkowana	0	0	200 000	0
Pozostałe zobowiązania	1 000 000	0	0	0
Pozycje pozabilansowe	-300 000	-1 498 466	-900 000	450 000
Luka	-2 267 505	-4 286 938	-825 516	2 540 828
Luka skumulowana	-2 267 505	-6 554 443	-7 379 959	-4 839 131

	1-2 Lata	3-5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	3 504 502	4 931 387	751 828	-714 795	22 475 163
Rynek międzybankowy i papiery wartościowe	1 002 000	2 639 000	600 000	0	10 156 828
Kredyty i pożyczki udzielone	2 427 537	2 022 507	109 924	0	12 463 112
Pozostałe aktywa	74 965	269 880	41 904	-714 795	-144 777
Zobowiązania i kapitały, w tym:	76 953	231 307	41 904	5 532 093	22 475 163
Rynek międzybankowy	0	0	0	0	430 408
Emisje własne	0	0	0	0	0
Depozyty (z wyłączeniem bankowych)	76 953	23 211	0	214 763	15 277 425
Kapitał	0	0	0	4 023 806	4 023 806
Pożyczka podporządkowana	0	0	0	0	200 000
Pozostałe zobowiązania	0	208 096	41 904	1 293 524	2 543 524
Pozycje pozabilansowe	1 250 000	1 000 000	0	0	1 534
Luka	4 677 549	5 700 080	709 924	-6 246 888	1 534
Luka skumulowana	-161 582	5 538 498	6 248 422	1 534	1 534

b. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe Bank definiuje jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału w wyniku niekorzystnej zmiany kursów walutowych. W ramach monitorowania ryzyka kursowego Bank analizuje także ryzyko płynności w walutach obcych oraz wpływ ryzyka kursowego na ryzyko kredytowe, które pojawia się w przypadku kredytów indeksowanych do walut obcych - gdy występuje niedopasowanie waluty kredytu do waluty przychodów klientów Banku, a także wpływ ryzyka walutowego na ryzyko płynności, które wynika z wyceny w złotych pochodnych instrumentów finansowych typu FX SWAP. Sytuacja taka dotyczy części portfela Banku obejmującej kredyty indeksowane do walut obcych. Ryzyko walutowe jest zabezpieczane w tym zakresie instrumentami pochodnymi.

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie całkowitej pozycji walutowej Banku w wysokości, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. W tym celu limity pozycji walutowej ustalone są na konserwatywnym poziomie, nieprzekraczającym wartości progu istotności określonego w relacji do funduszy własnych Banku.

Zarządzanie ryzykiem walutowym w Banku obejmuje następujące zagadnienia:

- zarządzanie otwartą pozycją walutową Banku, w tym ustalenie i kontrolowanie limitów dla otwartej pozycji walutowej i limitów maksymalnej straty,
- monitorowanie różnic kursowych z wymiany walut i wyniku z pozycji wymiany,
- analiza scenariuszy skrajnych,
- zarządzanie poziomem obrotu w zakresie operacji obciążonych ryzykiem walutowym,
- alokację kapitału na ryzyko niedopasowania waluty kredytu z przychodami klientów.

Bank narażony jest na ryzyko walutowe głównie z tytułu udzielonych klientom kredytów i pożyczek indeksowanych do walut obcych. Ryzyko walutowe jest zarządzane przez codzienne monitorowanie i minimalizowanie bieżącej pozycji walutowej Banku. Domykanie pozycji odbywa się za pomocą dopasowania aktywów i zobowiązań poprzez odpowiednie transakcje walutowe dokonywane na rynku międzybankowym.

Pomiar ryzyka walutowego odbywa się za pomocą codziennych raportów pozycji całkowitej Banku. Na podstawie informacji przekazanych wewnętrznie Zarządowi, na dzień 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku pozycja walutowa kształtowała się odpowiednio:

Otwarta pozycja walutowa oraz wykorzystanie limitu na dzień 31 grudnia 2025 roku

Waluta	Struktura walutowa (wartości przeliczone na PLN wg kursów średnich NBP)										
	Rachunki i lokaty w innych bankach	Kredyty i pożyczki udzielone klientom *	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Instrumenty pochodne	Pozostałe zobowiązania	Należności / zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	Zakup waluty	Pozycja długa	Pozycja krótka	
CHF	32 174	78 295	0	0	-98 288	0	-9 353	0	2 828	0	
USD	205	48	9 609	0	0	-9 571	0	0	291	0	
EUR	28 645	190	0	0	451	-42	-28 091	0	1 153	0	
Razem:	61 024	78 533	9 609	0	-97 837	-9 613	-37 444	0	4 272	0	
									Pozycja całkowita:	4 272	0

Fundusze własne	4 105 083
2% funduszy własnych	82 102
Wykonanie limitu	0,10%

*Wartość CHF zaprezentowana w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom odpowiada wartości bilansowej kredytów w walucie CHF pomniejszonej o rezerwy na ryzyko prawne związane z tymi kredytami.

Otwarta pozycja walutowa oraz wykorzystanie limitu na dzień 31 grudnia 2024 roku

Waluta	Struktura walutowa (wartości przeliczone na PLN wg kursów średnich NBP)									
	Rachunki i lokaty w innych bankach	Kredyty i pożyczki udzielone klientom *	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Instrumenty pochodne	Pozostałe zobowiązania	Należności / zobowiązania wobec banków	Zobowiązania wobec klientów	Zakup waluty	Pozycja długa	Pozycja krótka
CHF	633	175 358	0	0	-187 803	-84 867	-11 425	108 890	786	0
USD	76	61	9 867	0	0	-9 671	-1	0	332	0
EUR	31 184	222	0	0	-2	-5 526	-25 341	1 282	1 819	0
Razem:	31 893	175 641	9 867	0	-187 805	-100 064	-36 767	110 172	2 937	0
Pozycja całkowita:									2 937	0

Fundusze własne	4 092 582
2% funduszy własnych	81 852
Wykonanie limitu	0,07%

*Wartość CHF zaprezentowana w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom odpowiada wartości bilansowej kredytów w walucie CHF pomniejszonej o rezerwy na ryzyko prawne związane z tymi kredytami.

Poniżej przedstawiono strukturę portfela kredytowego Banku wycenianego wg zamortyzowanego kosztu wg waluty udzielonego kredytu.

Struktura portfela Banku wycenianego wg zamortyzowanego kosztu według walut	31.12.2025	31.12.2024
PLN	16 054 237	15 432 955
CHF	77 252	175 064
EUR	189	220
USD	48	61
Razem	16 131 726	15 608 300

Reforma indeksów stóp procentowych (Interest Rate Benchmark reform)

28 marca 2025 Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych (KS NGR) zaakceptował nowelizację Mapy Drogowej procesu zastąpienia wskaźników WIBOR/WIBID i potwierdzeniem wyboru wskaźnika POLSTR jako następcę WIBOR \ WIBID. POLSTR (Polish Short Term Rate) bazuje na niezabezpieczonych depozytach Overnight składanych przez Instytucje kredytowe i Instytucje finansowe. Bez zmian pozostała przewidywana data zaprzestania publikacji WIBORu - koniec 2027 roku.

W związku z opublikowaniem nowej Mapy Drogowej, Bank odpowiednio dostosował prace projektowe mające na celu wdrożenie rekomendacji NGR oraz bezpieczne i sprawne wdrożenie nowego typu wskaźnika referencyjnego do końca 2027 roku.

Na dzień podpisania sprawozdania, stawki WIBOR spełniają warunki BMR i nie nastąpiły zmiany w tych indeksach wpływające na zawarte przez Bank umowy.

Poniżej dane dotyczące podziału aktywów i zobowiązań Banku wg stanu na 31.12.2025 r.:

Aktywa i zobowiązania oparte o PLN WIBOR na 31.12.2025	Wartość nominalna	
	Aktywa	Zobowiązania
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie		
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	0	0
Obligacje skarbowe	167 117	0
Należności / zobowiązania (w tym podporządkowane) wobec banków	0	200 000
Należności / zobowiązania wobec klientów	3 544 900	1 345 700
Należności / zobowiązania leasingowe	0	1 075
Łącznie wartość bilansowa brutto aktywów i pasywów opartych o PLN WIBOR	3 712 017	1 546 775
Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (nominał)	0	0
Zabezpieczające Instrumenty pochodne (nominał)	0	2 260 000

W związku ze spodziewanym przejściem na POLSTR Bank zidentyfikował na następujące rodzaje ryzyka:

- **Ryzyko prowadzenia działalności:**

Przejście na nowy wskaźnik referencyjny może prowadzić do ryzyka nadużyć lub niewłaściwego postępowania wobec klientów, skutkującego skargami ze strony klientów, karami lub utratą reputacji. Możliwe zagrożenia to: ryzyko wprowadzenia klientów w błąd, ryzyko nadużyć na rynku (w tym wykorzystywanie informacji poufnych i manipulacje na rynku), ryzyko praktyk antykonkurencyjnych, zarówno w czasie przejścia jak i po nim (np. zмова i wymiana informacji) oraz ryzyko spowodowane konfliktem interesów. Bank posiada silne struktury zarządzania procesem przejścia, aby zapewnić mitygację ryzyka.

- **Ryzyko operacyjne**

Proces zamiany wskaźnika WIBOR na POLSTR w momencie zaprzestania publikacji WIBOR może spowodować ryzyko powstania błędów operacyjnych przy implementacji w systemach nowego wskaźnika do wyliczania odsetek zobowiązań i należności. Największe ryzyko tego typu jest związane z momentem zaprzestania publikacji WIBOR tj. na koniec 2027 roku i ryzyko to będzie zaadresowane przez procedury testowe stosowane przez Bank przy implementacji zmian w systemach informatycznych.

- **Ryzyko cenowe:**

Przejście na nowy wskaźnik referencyjny POLSTR oraz zaprzestanie stosowania wskaźnika referencyjnego WIBOR może wpływać na mechanizmy cenowe stosowane przez Bank w odniesieniu do niektórych transakcji. Konieczne będzie uwzględnienie korekt zapewniających ekwiwalentność istniejących umów i opracowanie nowych modeli ustalania cen dla nowych transakcji.

- **Ryzyko związane z podstawą stopy procentowej:**

Ryzyko to jest ściśle związane ze sposobem w jakim odbędzie się zamiana stawek WIBOR na POLSTR. Bank spodziewa się, że okres przejściowy tj. kiedy zarówno POLSTR jak i WIBOR będą funkcjonować jednocześnie jak i to, że zakończenie publikacji WIBORu nastąpi w sposób uporządkowany, zgodny z BMR i podobny do wprowadzenia stawek SARON w miejsce LIBOR CHF tj. poprzez prawne wskazanie nowej stawki jako zamiennika WIBORu.

Na moment podpisania Sprawozdania, nie został zatwierdzony przez NGR sposób przejścia ani nie zostało opublikowane odpowiednie Rozporządzenie MF. W przypadku zaprzestania publikacji WIBORu oraz braku prawnego wskazania zamiennika WIBORu, Bank zastosuje wskazane alternatywne stopy zgodnie z umową z klientem i obowiązującymi przepisami prawa.

Ryzyko stopy procentowej może również zachodzić w sytuacji, gdy przejście na alternatywne wskaźniki referencyjne dla niepochodnych i pochodnych instrumentów utrzymywanych w celu zarządzania ryzykiem stopy procentowej związanym z instrumentem niepochodnym nastąpi w różnych momentach. Ryzyko to może również wystąpić w przypadku przejścia na inne stawki dla transakcji pochodnych typu back-to-back w różnych momentach. Bank będzie monitorować, czy zarządzanie ryzykiem, o którym mowa powyżej, odbywa się zgodnie ze stosowanymi zasadami zarządzania ryzykiem, zaktualizowanymi, aby zezwolić na tymczasowy, nieprzekraczający 12 miesięcy brak dopasowania i ustalić dodatkową podstawę swapów stóp procentowych, jeżeli jest ona wymagana.

- **Ryzyko bazy i spreadu:**

Stawki WIBOR oraz alternatywne wskaźniki referencyjne, które zostaną przyjęte przez Bank, mogą się od siebie istotnie różnić. Stawki WIBOR są stawkami przyszłościowymi wyznaczanymi na określony okres (np. trzy miesiące) na początku takiego okresu i uwzględniają spread bankowy. Natomiast stawka POLSTR jest wyznaczana na podstawie zawartych jednodniowych (overnight) transakcji depozytowych przez instytucje kredytowe i instytucje finansowe.

Dlatego też w ramach przygotowań do przejścia na nowy wskaźnik niezbędne będzie opracowanie metodologii kalkulacji stawek terminowych, określenie różnic (korekty) pomiędzy nowym benchmarkiem a WIBORem oraz nowych stawek alternatywnych.

- **Rachunkowość:**

Jeżeli przejście na alternatywne wskaźniki referencyjne dla niektórych umów nie pozwoli na zastosowanie zwolnień przewidzianych przez zmiany w ramach Etapu 2, wówczas skutkiem może być rozwiązanie powiązania zabezpieczającego, a w konsekwencji zwiększona zmienność w rachunku zysków i strat. Tak może się stać, jeżeli nowo wyznaczone powiązania zabezpieczające nie będą lub jeżeli nie pochodne instrumenty finansowe zostaną zmienione lub usunięte ze sprawozdania finansowego. Bank planuje uzgodnić zmiany do umów, aby umożliwić zastosowanie zwolnień przewidzianych w MSSF 9. W szczególności Bank nie planuje zastąpienia ani likwidacji instrumentów pochodnych i zawarcia nowych transakcji na instrumentach pochodnych dostępnych na rynku w przypadku, gdy instrumenty zostały wyznaczone do powiązań zabezpieczających.

- **Ryzyko postępowania sądowego:**

W przypadku braku porozumienia w sprawie wdrożenia reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej dla obowiązujących umów (np. z powodu różnych interpretacji obowiązujących postanowień dotyczących stosowania innych wskaźników) zachodzi ryzyko postępowania sądowego i przeciągających się sporów z kontrahentami, które mogą skutkować dodatkowymi kosztami, np. kosztami obsługi prawnej. Bank ściśle współpracuje ze wszystkimi kontrahentami, aby uniknąć takiej sytuacji.

- **Ryzyko regulacyjne:**

Modele i metody regulacyjne są obecnie aktualizowane (np. aby uwzględnić nowe dane rynkowe). Zachodzi ryzyko, że pełna aktualizacja, testy oraz akceptacja modeli przez organy regulacyjne nie nastąpią w terminie.

- **Ryzyko operacyjne:**

Bank aktualizuje systemy informatyczne, aby w pełni zarządzać przejściem na alternatywne wskaźniki referencyjne. Zachodzi ryzyko, że tego rodzaju aktualizacje nie będą działać w pełni na czas, skutkując koniecznością przeprowadzania dodatkowych procedur manualnych wiążących się z ryzykiem operacyjnym.

W ocenie Banku wpływ reformy IBOR, w tym przejścia na POLSTR na sytuację finansową oraz na poziom ryzyka prowadzonej działalności jest niewielki. W zakresie ryzyka najważniejszym pozostaje niepewność związana z trybem i sposobem zamiany stawek WIBOR na nowy benchmark.

c. Ryzyko płynności i finansowania

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie pozycji finansowej Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz mogące się pojawić potrzeby w wyniku zmian otoczenia rynkowego lub zachowań klientów. Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania.

Santander Consumer Bank S.A., działając w ramach Grupy Santander ma całkowitą autonomię w ramach realizacji funkcji skarbowych oraz zarządzania ryzykiem płynności. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania oraz transakcje skarbowe realizowane są niezależnie od innych podmiotów w Grupie. Dotyczy to zarówno rynku detalicznego, gdzie Bank pozyskuje depozyty od osób fizycznych, rynku przedsiębiorstw, jak i rynku hurtowego, gdzie Bank pozyskuje finansowanie od podmiotów finansowych (głównie banków). W zakresie zarządzania ryzykiem płynności w swoich spółkach zależnych Bank stosuje centralizację funkcji skarbowych. Zarządzanie ryzykiem płynności oraz pozyskiwanie finansowania jest realizowane w Banku w całości przez Departament Zarządzania Finansowego.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności biorą udział następujące jednostki organizacyjne Banku:

- Rada Nadzorcza Banku,
- Zarząd Banku,
- Komitet ALCO (Assets and Liabilities Management Committee),
- obszar zarządzania finansowego i kapitałem (Departament Zarządzania Finansowego),
- Komitet Ryzyka Rynkowego,
- obszar ryzyka (Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym).

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad zgodnością polityki zarządzania ryzykiem płynności ze strategią i planem finansowym Banku.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za dostosowanie ryzyka płynności Banku oraz procesu zarządzania tym ryzykiem do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu.

Obszar zarządzania finansowego i kapitałem sprawuje funkcje operacyjne związane z zarządzaniem ryzykiem płynności. W szczególności Zespół Skarbu zarządza operacyjnie płynnością płatniczą i bieżącą Banku, a Zespół ALM zajmuje się płynnością długoterminową/finansowaniem w ramach przyznaných uprawnień. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem płynnością średnio i długoterminową, w szczególności za utrzymanie pożądanej struktury zobowiązań, pełni Komitet ALCO. Zadania kontrolne i monitorujące poziom ryzyka są funkcjonalnie całkowicie rozdzielone i wykonywane w obszarze ryzyka w Departamencie Zarządzania Ryzykiem Rynkowym. Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach opiniowania i kontroli limitów odpowiedzialny jest Komitet Ryzyka Rynkowego, za ustanawianie wysokości limitów odpowiada Zarząd Banku. Decyzje strategiczne dotyczące ryzyka płynności podejmowane są przez Zarząd Banku na wniosek Komitetu ALCO i/lub Komitetu Ryzyka Rynkowego.

Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez środki pozyskane z depozytów klientów detalicznych i korporacyjnych, emisji własnych dłużnych papierów wartościowych, linii kredytowych z Grupy Santander, a także w ramach sekuryzacji portfela kredytowego. Portfel wysokiej jakości aktywów płynnych stanowi część podstawową nadwyżki płynności zgodnie z Rekomendacją P oraz zapewnia adekwatny poziom aktywów wysokopłynnych w rozumieniu ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO KOMISJI (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych.

Na płynność Banku wpływ mają zarówno czynniki wewnętrzne jak i zewnętrzne. Wśród czynników wewnętrznych, nad którymi Bank sprawuje kontrolę można wyróżnić:

- strukturę bilansu oraz pozycji pozabilansowych w poszczególnych walutach,
- wewnętrzne regulacje i procedury zarządzania ryzykiem płynności,
- politykę cenową i ofertę produktową.

Czynniki zewnętrzne, będące poza kontrolą Banku obejmują:

- wsparcie Grupy,
- politykę pieniężną Banku Centralnego,
- sytuację gospodarczą kraju,
- ocenę standingu finansowego Grupy,
- ryzyko płynności rynku.

Bank kontynuuje strategię zdywersyfikowanego finansowania opierając się zarówno na produktach depozytowych dla klientów detalicznych i korporacyjnych jak i na instrumentach z hurtowych rynków finansowych, które w szczególności obejmują:

- linie kredytowe w PLN,
- transakcje sekurytyzacyjne,
- emisje własne dłużnych papierów wartościowych.

W roku 2025 Bank aktywnie działał na rynku depozytów zarówno detalicznych jak i korporacyjnych, zwiększając bazę depozytową.

Bank zdefiniował nadwyżkę płynności jako nieobciążone aktywa o wysokiej płynności i jakości kredytowej charakteryzujące się wysoką zbywalnością bez konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań, dla których nie ma prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do ich wykorzystania w celu pozyskania środków. Nadwyżkę płynności dzieli się na podstawową i uzupełniającą nadwyżkę płynności.

Podstawowa nadwyżka płynności składa się z następujących elementów:

- gotówka,
- rachunki bieżące i lokaty overnight w bankach,
- środki na rachunku bieżącym lub na rachunku rezerwy obowiązkowej w banku centralnym, przy czym w okresie wykraczającym poza tygodniowy „horyzont przeżycia” Bank uwzględnia, w przypadku wykorzystania tych środków, konieczność zapewnienia możliwości uzupełnienia salda rezerwy obowiązkowej do wymaganego przepisami poziomu,
- wysokiej jakości obligacje rządowe bądź podobne instrumenty, w tym dłużne papiery wartościowe dopuszczone przez NBP jako zabezpieczenia kredytu lombardowego, technicznego i operacji REPO.

Uzupełniająca nadwyżka płynności składa się z następujących elementów:

- możliwe do upłynnienia w zdefiniowanym horyzoncie przeżycia w warunkach kryzysowych lub zbywalne z mniejszym prawdopodobieństwem niż pozycje należące do części podstawowej,
- kwalifikowane jako posiadające większe niż inne pozycje prawdopodobieństwo pozostania płynnymi w warunkach skrajnych.

System zarządzania płynnością w Santander Consumer Bank S.A. uwzględnia ryzyko płynności rynku. Bank zalicza do buforów płynności wyłącznie bardzo płynne instrumenty finansowe, głównie Skarbowe papiery dłużne (obligacje). Po stronie zobowiązań Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie transakcji długoterminowych dla finansowania pozyskanego z hurtowych rynków finansowych.

Pomiar ryzyka płynności

Głównymi elementami metodologii pomiaru ryzyka płynności Banku są:

- luka płynności Banku z uwzględnieniem wcześniejszych spłat kredytów, zerwań i odnowień depozytów klientów, analizy wykonywane są dla każdej waluty osobno oraz łącznie dla całego portfela Banku,

w tys. zł

- testy warunków skrajnych badające wpływ zmian wewnętrznych oraz systemowych (oddzielnie oraz łącznie),
- analiza ryzyka płynności w podmiotach zależnych,
- analiza oraz limitowanie uruchomień kredytów w zadanym okresie,
- analiza poziomu bilansowego, koncentracji, stabilności, zrywalności i odnawialności depozytów,
- analiza oraz prognoza wykonania stanu rezerwy obowiązkowej oraz sald na rachunkach nostro,
- kalkulacja wskaźnika LCR oraz NSFR zgodnie z Rozporządzeniem CRR i Aktem Delegowanym,
- analiza struktury zobowiązań,
- analiza kosztów finansowania,
- plany finansowe i plany pozyskania zobowiązań stabilnych, w tym analiza płynności długoterminowej.

Bank dokonuje monitorowania poziomu płynności w formie:

- zestawienia niedopasowania terminów płatności aktywów i zobowiązań (analiza luki płynności),
- analizy przepływu środków (urealnienie luki płynności).

Bank ustala limity płynności, które są monitorowane na bieżąco i mają na celu ograniczenie ryzyka utraty płynności przez Bank.

Wartości wskaźników LCR i NSFR przedstawiono w poniższej tabeli. Ujawnione dane oparte są na informacjach przekazanych wewnętrznie Zarządowi.

	31.12.2025	31.12.2024
LCR jednostkowy	197%	324%
NSFR jednostkowy	163%	156%

W poniższych tabelach przedstawiono skumulowaną lukę płynności w ujęciu jednostkowym (dla Santander Consumer Bank S.A.) wg stanu na dzień 31.12.2025 r. oraz w okresie porównawczym (zaprezentowano kwoty nominalne wg umownych terminów zapadalności).

Kwoty zobowiązań wykazane w terminach zapadalności przedstawiają nominalne, niezdyskontowane przepływy pieniężne, w tym zobowiązania leasingowe, zobowiązania kredytowe wobec banków i klientów oraz emisje własne. Pochodne instrumenty finansowe prezentowane są na podstawie umownych terminów zapadalności. Zestawienie prezentuje również pozycje pozabilansowe: gwarancje i niewykorzystane linie kredytowe. Wszystkie pozycje są prezentowane w wartościach nominalnych, w terminach zgodnych z harmonogramowym przepływem. Płatności w walutach obcych przeliczane są po średnim kursie NBP obowiązującym na koniec okresu sprawozdawczego.

Ujawnione dane oparte są na informacjach przekazanych wewnętrznie kluczowemu personelowi kierowniczemu jednostki.

Wartość luki płynności, według stanu na 31.12.2025 wyniosła:

31/12/2025	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiący	od 3 do 6 miesiący	od 6 do 12 miesiący	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Aktywa	976 889	2 449 649	1 174 827	1 748 545	3 191 383	3 980 392	9 503 539	1 821 086	24 846 310
w tym:									
- Gotówka, środki w Banku Centralnym	933 733	0	0	0	0	0	0	0	933 733
- Należności od banków	43 156	1 582 134	329 000	594 000	909 000	885 000	128 000	0	4 470 290
- Należności od klientów	0	867 515	845 827	1 154 545	1 878 266	2 760 392	4 621 539	1 371 086	13 499 170
- Inwestycyjne papiery wartościowe	0	0	0	0	404 117	335 000	4 754 000	450 000	5 943 117
Zobowiązania	1 496 109	5 620 470	4 978 863	3 372 552	1 443 948	293 423	1 467 977	67 603	18 740 945
w tym:									
- Zobowiązania wobec banków	0	74 787	0	0	0	0	0	0	74 787
- Zobowiązania wobec klientów	1 496 109	5 544 458	4 976 504	3 369 070	1 437 103	287 213	1 255 017	67 603	18 433 077
- Emisje własne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	0	0	200 000	0	200 000
- Zobowiązania z tytułu leasingu	0	1 225	2 359	3 482	6 845	6 210	12 960	0	33 081
Kontraktowa luka płynności	-519 220	-3 170 821	-3 804 036	-1 624 007	1 747 435	3 686 969	8 035 562	1 753 483	6 105 365
Skumulowana kontraktowa luka płynności	-519 220	-3 690 041	-7 494 077	-9 118 084	-7 370 649	-3 683 680	4 351 882	6 105 365	
Instrumenty pochodne rozliczane netto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wpływy	0	250 000	750 000	0	250 000	1 010 000	0	0	2 260 000
Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wypływy	0	250 000	750 000	0	250 000	1 010 000	0	0	2 260 000
Pozycje pozabilansowe łącznie	1 901 693	0	0	0	0	0	0	0	1 901 693
- gwarancje	1 625 351	0	0	0	0	0	0	0	1 625 351
- linie kredytowe	276 342	0	0	0	0	0	0	0	276 342

Wartość luki płynności, według stanu na 31.12.2024 wyniosła:

31/12/2024	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiący	od 3 do 6 miesiący	od 6 do 12 miesiący	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Aktywa	619 640	3 397 250	1 070 113	1 731 381	2 828 129	4 497 463	7 015 209	2 030 773	23 189 958
w tym:									
- Gotówka, środki w Banku Centralnym	328 684	0	0	0	0	0	0	0	328 684
- Należności od banków	290 956	2 445 638	248 000	581 000	512 000	716 000	89 000	0	4 882 594
- Należności od klientów	0	951 612	822 113	1 131 381	1 816 129	2 593 913	4 287 209	1 430 773	13 033 130
- Inwestycyjne papiery wartościowe	0	0	0	19 000	500 000	1 187 550	2 639 000	600 000	4 945 550
Zobowiązania	1 264 936	4 909 045	5 400 582	2 492 650	1 143 474	921 536	805 523	41 904	16 979 650
w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Zobowiązania wobec banków	0	132 694	0	0	0	0	0	0	132 694
- Zobowiązania wobec klientów	1 264 936	4 775 080	5 398 084	2 488 858	1 135 829	907 386	592 250	41 904	16 604 327
- Emisje własne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	0	0	200 000	0	200 000
- Zobowiązania z tytułu leasingu	0	1 271	2 498	3 792	7 645	14 150	13 273	0	42 629
Kontraktowa luka płynności	-645 296	-1 511 795	-4 330 469	-761 269	1 684 655	3 575 927	6 209 686	1 988 869	6 210 308
Skumulowana kontraktowa luka płynności	-645 296	-2 157 091	-6 487 560	-7 248 829	-5 564 174	-1 988 247	4 221 439	6 210 308	
Instrumenty pochodne rozliczane netto	0	0	1 534	0	0	0	0	0	1 534
Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wpływy	0	0	92 276	260 000	450 000	1 250 000	1 000 000	0	3 052 276
Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wypływy	0	0	90 742	260 000	450 000	1 250 000	1 000 000	0	3 050 742
Pozycje pozabilansowe łącznie	1 505 907	0	0	0	0	0	0	0	1 505 907
- gwarancje	1 135 000	0	0	0	0	0	0	0	1 135 000
- linie kredytowe	370 907	0	0	0	0	0	0	0	370 907

W poniższej tabeli przedstawiono analizę zapadalności i należności finansowych w ujęciu jednostkowym (dla Santander Consumer Bank S.A.) wg stanu na dzień 31.12.2025 r. (niezdyskontowane przepływy pieniężne - kapitał i odsetki wg umownych terminów zapadalności).

Kwoty zobowiązań wykazane w terminach zapadalności przedstawiają nominalne, niezdyskontowane przepływy pieniężne wraz z odsetkami. W ramach zobowiązań wydzielone zostały: zobowiązania leasingowe, zobowiązania kredytowe wobec banków i klientów oraz emisje własne. Pochodne instrumenty finansowe prezentowane są na podstawie umownych terminów zapadalności, z naliczonymi w terminie przepływu odsetkami. Zestawienie prezentuje również pozycje pozabilansowe: gwarancje i niewykorzystane linie kredytowe. Wartości te wykazane są jako wkłady a'vista, co skutkuje nieuwzględnianiem odsetek w przypadku tej kategorii sprawozdawczej. Wszystkie pozycje są prezentowane w wartościach nominalnych, w terminach zgodnych z harmonogramowych przepływem z naliczonymi odsetkami (wyjątek stanowią pozycje pozabilansowe). Przepływy odsetkowe są naliczane zgodnie ze stopą obowiązującą w kontakcie. Przepływy odsetkowe dla pozycji o stopie stałej, są przeliczane zgodnie ze stawką ustaloną w kontrakcie. Dla transakcji oprocentowanych wg stopy zmiennej, pierwszy przepływ jest naliczany w oparciu o stawkę obowiązującą na datę raportu, a kolejne przepływy są wyliczane na podstawie stawek forwardowych. Płatności w walutach obcych przeliczane są po średnim kursie NBP obowiązującym na koniec okresu sprawozdawczego.

31/12/2025	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiący	od 3 do 6 miesiący	od 6 do 12 miesiący	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Aktywa	977 035	2 639 377	1 418 886	2 168 548	4 006 669	5 231 131	11 205 853	2 083 799	29 731 298
w tym:									
- Gotówka, środki w Banku Centralnym	933 879	0	0	0	0	0	0	0	933 879
- Należności od banków	43 156	1 597 623	348 871	622 601	988 950	963 771	133 812	0	4 698 784
- Należności od klientów	0	974 004	1 069 811	1 474 686	2 448 432	3 639 792	5 715 081	1 613 549	16 935 355
- Inwestycyjne papiery wartościowe	0	67 750	204	71 261	569 287	627 568	5 356 960	470 250	7 163 280
Zobowiązania	1 500 959	5 683 520	5 059 350	3 473 902	1 537 524	382 634	1 551 309	71 470	19 260 668
w tym:									
- Zobowiązania wobec banków	0	74 828	0	0	0	0	0	0	74 828
- Zobowiązania wobec klientów	1 500 959	5 607 314	5 056 700	3 464 284	1 524 224	363 963	1 331 008	71 470	18 919 922
- Emisje własne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	5 741	5 806	11 547	205 773	0	228 867
- Zobowiązania z tytułu leasingu	0	1 378	2 650	3 877	7 494	7 124	14 528	0	37 051
Kontraktowa luka płynności	-523 924	-3 044 143	-3 640 464	-1 305 354	2 469 145	4 848 497	9 654 544	2 012 329	10 470 630
Skumulowana kontraktowa luka płynności	-523 924	-3 568 067	-7 208 531	-8 513 885	-6 044 740	-1 196 243	8 458 301	10 470 630	
Instrumenty pochodne rozliczane netto	0	5 854	41 423	-10 186	-3 689	21 659	0	0	55 061
Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wpływy	0	262 800	826 921	0	275 103	1 060 068	0	0	2 424 892
Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wypływy	0	256 946	785 498	10 186	278 792	1 038 409	0	0	2 369 831
Pozycje pozabilansowe łącznie	1 901 693	0	0	0	0	0	0	0	1 901 693
- gwarancje	1 625 351	0	0	0	0	0	0	0	1 625 351
- linie kredytowe	276 342	0	0	0	0	0	0	0	276 342

31/12/2024	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiące	od 3 do 6 miesiące	od 6 do 12 miesiące	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Aktywa	619 692	3 549 562	1 314 292	2 163 347	3 611 331	5 673 659	8 513 804	2 364 950	27 810 637
w tym:									
- Gotówka, środki w Banku Centralnym	328 736	0	0	0	0	0	0	0	328 736
- Należności od banków	290 956	2 467 606	266 935	606 167	559 896	784 806	91 127	0	5 067 493
- Należności od klientów	0	1 061 956	1 047 357	1 452 009	2 384 421	3 463 619	5 337 824	1 742 450	16 489 636
- Inwestycyjne papiery wartościowe	0	20 000	0	105 171	667 014	1 425 234	3 084 853	622 500	5 924 772
Zobowiązania	1 269 711	4 983 868	5 524 706	2 594 322	1 245 586	1 008 848	883 000	45 594	17 555 635
w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Zobowiązania wobec banków	0	132 767	0	0	0	0	0	0	132 767
- Zobowiązania wobec klientów	1 269 711	4 849 621	5 521 809	2 582 453	1 229 472	978 429	646 658	45 594	17 123 747
- Emisje własne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	7 528	7 549	15 097	222 645	0	252 819
- Zobowiązania z tytułu leasingu	0	1 480	2 897	4 341	8 565	15 322	13 697	0	46 302
Kontraktowa luka płynności	-650 019	-1 434 306	-4 210 414	-430 975	2 365 745	4 664 811	7 630 804	2 319 356	10 255 002
Skumulowana kontraktowa luka płynności	-650 019	-2 084 325	-6 294 739	-6 725 714	-4 359 969	304 842	7 935 646	10 255 002	
Instrumenty pochodne rozliczane netto	0	4 297	34 365	-18 000	-32 281	11 519	13 732	0	13 632
Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wpływy	0	12 803	169 085	276 145	496 824	1 364 449	1 049 691	0	3 368 997
Instrumenty pochodne rozliczane brutto - wypływy	0	8 506	134 720	294 145	529 105	1 352 930	1 035 959	0	3 355 365
Pozycje pozabilansowe łącznie	1 505 907	0	0	0	0	0	0	0	1 505 907
- gwarancje	1 135 000	0	0	0	0	0	0	0	1 135 000
- linie kredytowe	370 907	0	0	0	0	0	0	0	370 907

W tabelach powyżej, w ramach analizy luki płynności nie uwzględniono efektu niepewności związanego z przepływami dotyczącymi kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF. Z uwagi na opisane w nocie 4 e) ryzyka, przepływy pieniężne mogą wystąpić w terminach, walutach i kwotach innych niż aktualnie jest to zawarte w kontraktach. W ocenie banku nie spowoduje to jednak problemów związanych z dotrzymaniem obowiązujących bank regulacji płynnościowych. Ujemna luka w okresie do 12 miesięcy wynika ze standardowej działalności Banku, gdzie duration pasywów jest znacząco krótsze niż duration aktywów.

Testy warunków skrajnych

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w cyklu kwartalnym. Testy warunków skrajnych obejmują analizy scenariuszowe, test wrażliwości oraz test odwrócony. Analizy scenariuszowe przeprowadzane są w horyzoncie 90 dni w trzech wariantach:

- wewnętrzny (idiosynkratyczny) zakładający, że w wyniku obniżenia zaufania do banku następuje zwiększony odpływ depozytów i brak możliwości pozyskania niezabezpieczonego finansowania z rynku międzybankowego,
- systemowy zakładający, że w wyniku wystąpienia sytuacji kryzysowej na rynku następuje m.in. pogorszenie jakości portfela kredytowego, zwiększone wykorzystanie udzielonych linii kredytowych i gwarancji, brak możliwości pozyskania finansowania z rynku międzybankowego i zamrożenie otrzymanych linii kredytowych,
- połączony stanowiący kombinację dwóch powyższych, z uwzględnieniem możliwych interakcji.

W ramach scenariuszy warunków skrajnych Bank testuje dotkliwe warunki skrajne o charakterze krótkoterminowym (do dwóch tygodni), jak i mniej dotkliwe, ale utrzymujące się w czasie (do dwóch miesięcy).

Wyniki testów warunków skrajnych są prezentowane na posiedzeniach Komitetu Ryzyka Rynkowego, Zarządu i Rady Nadzorczej. Wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane m.in. do określenia limitów apetytu na ryzyko, okresowej weryfikacji założeń planu awaryjnego płynności i przy sporządzaniu planów pozyskiwania finansowania.

Testy warunków skrajnych wykonane w 2025 roku wykazały, że Bank przy wykorzystaniu mitygantów ryzyka posiada odpowiednią nadwyżkę płynności w horyzoncie przetrwania 60 dni.

Raportowanie ryzyka płynności

System raportowania w obszarze ryzyka płynności obejmuje okresowe przekazywanie informacji dla Komitetu Ryzyka Rynkowego, Komitetu ALCO, Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku:

- raportowanie ryzyka płynności bieżącej i krótkoterminowej odbywa się z częstotliwością dzienną, natomiast ryzyka płynności średnioterminowej i długoterminowej odbywa się w cyklu miesięcznym oraz kwartalnym,
- planowanie struktury zobowiązań i plany pozyskania zobowiązań stabilnych odbywa się raz w roku – plany są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą,
- ocena poziomu płynności w stosunku do planu finansowego zatwierdzonego przez Zarząd Banku wykonywana jest raz w miesiącu i jest przedstawiana na posiedzeniu Komitetu ALCO,
- raz na kwartał Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują raport z monitorowania ryzyka rynkowego i płynności.

Plan awaryjny płynności

Szczegółowy tryb postępowania w okresie zagrożenia płynności oraz w wariantach kryzysowych określa Plan awaryjny utrzymania płynności. Plan określa ponadto zasady monitorowania czynników stanowiących zagrożenie płynności, identyfikacji stanu zagrożenia płynności oraz wskazuje osoby odpowiedzialne za działania prewencyjne i awaryjne, zakres ich obowiązków oraz zasady komunikowania się. Plan awaryjny podlega cyklicznemu (co najmniej raz w roku) przeglądowi założeń oraz uaktualnieniom w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku.

c) Ryzyko niewypłacalności

Celem zarządzania ryzykiem niewypłacalności w Banku jest utrzymanie współczynników kapitałowych na poziomie adekwatnym do profilu jego ryzyka i modelu biznesowego oraz skali jego działalności z uwzględnieniem specyfiki rynkowej oraz umożliwiającym wypełnienie wytycznych wynikających z:

- przepisów prawa, w szczególności Rozporządzenia CRR,
- indywidualnych wytycznych KNF,
- buforów kapitałowych.

Poziom funduszy własnych oraz wymogów kapitałowych jest szacowany zgodnie z obowiązującymi regulacjami i dyrektywami Parlamentu Europejskiego i Rady UE oraz rekomendacjami KNF.

Zarząd Banku odpowiada za całość procesów związanych z zarządzaniem kapitałami, a Rada Nadzorcza sprawuje ogólny nadzór nad szacowaniem kapitału regulacyjnego i wewnętrznego.

W Banku funkcjonuje Komitet Kapitałowy, który odpowiedzialny jest za nadzór, akceptację i ocenę aspektów dotyczących kapitału i wypłacalności Banku, w szczególności wspiera Zarząd Banku w realizacji strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem w obszarze adekwatności kapitałowej.

Bank podlega wymogom ostrożnościowym wynikającym z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (dalej Rozporządzenie CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zm.

Równoległe do regulacyjnych metod pomiaru wymogów kapitałowych Bank dokonuje oceny kapitału wewnętrznego.

W poniższej tabeli przedstawiono wartość funduszy własnych Santander Consumer Bank S.A. na 31.12.2025 oraz 31.12.2024 na podstawie informacji przekazanych wewnętrznie Zarządowi:

	31.12.2025	31.12.2024
Kapitał Tier I	4 007 656	3 955 198
Kapitał Tier II	97 427	137 384
Razem fundusze własne	4 105 083	4 092 582

Na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie otrzymał indywidualnego stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego odnośnie polityki dywidendowej Banku w roku 2025.

Na dzień 31.12.2025 oraz 31.12.2024, a także w całym 2025 oraz 2024 roku Bank przestrzegał wszystkich przepisów i regulacji w zakresie minimalnych wymogów adekwatności kapitałowej. Zgodność współczynników adekwatności kapitałowej z przepisami i regulacjami jest monitorowana miesięcznie.

d) Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne definiowane jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Regulacje dotyczące ryzyka operacyjnego, przyjęte w Santander Consumer Bank S.A. opierają się na:

- Rozporządzeniu CRR,
- ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2324) (dalej: „Prawo bankowe”),
- Rekomendacji „M” KNF z 8 stycznia 2013 r.,

- dobrych praktykach Grupy Santander odnoszących się do obszaru ryzyka operacyjnego i zarządzania ciągłością działania.

Bank dla potrzeb kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę określoną w artykułach 313 - 314 Rozporządzenia CRR. Wymogiem w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego jest element wskaźnika biznesowego obliczany zgodnie z art. 313 Rozporządzenia CRR z późn. zm. Bank oblicza swój wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe zgodnie z wzorem opisanym w artykule 313 Rozporządzenia CRR z późn. zm.

W wyniku przeprowadzonego w 2025 roku procesu identyfikacji i oceny ryzyk, ryzyko operacyjne uznano jako jedno z ryzyk istotnych. Ryzyko to jest pokryte ilościowym modelem szacowania kapitału wewnętrznego. W ramach ryzyka operacyjnego wyróżniono ryzyka istotne:

1. Ryzyko ICT zdefiniowane jako: ryzyko strat wynikające z naruszenia poufności, naruszenia integralności systemów i danych, nieodpowiedniości lub niedostępności systemów i danych, lub też niezdolności do zmiany technologii informacyjnej w rozsądnym czasie i przy uwzględnieniu rozsądnych kosztów w przypadku zmiany wymogów w zakresie otoczenia lub prowadzenia działalności gospodarczej (tj. elastyczność). Obejmuje to ryzyko związane z bezpieczeństwem ICT wynikające z nieodpowiednich lub niepomyślnie zrealizowanych procesów wewnętrznych lub zdarzeń zewnętrznych, w tym cyberataków lub nieodpowiedniego zabezpieczenia fizycznego. Gdzie Systemy IT – aplikacja komputerowa lub zbiór powiązanych aplikacji komputerowych, którego celem jest przetwarzanie danych; Systemy ICT - Ustanowienie ICT jako części mechanizmu lub sieci połączonej wspierającej operacje instytucji finansowej; Usługi ICT – usługi świadczone przez systemy ICT na rzecz jednego lub kilku użytkowników wewnętrznych lub zewnętrznych, polegające w szczególności na wprowadzaniu danych, przechowywaniu danych, przetwarzaniu danych oraz usługach sprawozdawczości, jak również monitorowania usługi wspierania biznesu i procesów decyzyjnych.
2. Ryzyko prawne zdefiniowane jako: ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami.
3. Ryzyko fraudów zdefiniowane jako: zagrożenia związane z oszustwami wewnętrznymi oraz zewnętrznymi. Zdarzenia dotyczące nieuczciwych praktyk zarówno klientów, podmiotów zewnętrznych jak i pracowników Banku polegających na wykorzystywaniu cudzych tożsamości, podawaniu nieprawdziwych informacji lub manipulowaniu danymi w celu otrzymania korzyści majątkowej. Zjawiska mające wpływ na wzrost straty finansowej Banku. Ryzyko fraudów nie obejmuje zdarzeń związanych z incydentami dotyczącymi: naruszania bezpieczeństwa środowiska IT, bezpieczeństwa fizycznego w tym napadów rabunkowych, cyber ataków wiążących się z kradzieżą danych.
4. Ryzyko modelu zdefiniowane jako: ryzyko potencjalnej straty, jaką może ponieść instytucja, wskutek decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na wynikach uzyskanych przy zastosowaniu przez nią modeli, z powodu błędów w ich opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu (art. 3 ust. 1 pkt 11 CRD IV). Ryzyko modeli w praktyce objawia się poprzez występowanie rozbieżności pomiędzy oszacowaniem wyznaczonym przez dany model a wielkością rzeczywistą. Można wyróżnić cztery zasadnicze źródła tych rozbieżności:
 - immanentne ograniczenia modeli,
 - ryzyko danych,
 - ryzyko założeń modeli,
 - ryzyko administrowania modelami.

Wyróżnia się również ryzyko operacyjne związane z działalnością bancassurance tj. ryzyko operacyjne związane z oferowaniem Klientom Banku ochrony ubezpieczeniowej na podstawie zawartych przez Bank z Towarzystwami Ubezpieczeniowymi (dalej „TU”) umów ubezpieczenia grupowego na rachunek Klientów Banków lub Ochrony ubezpieczeniowej na podstawie indywidualnej umowy ubezpieczenia zawieranej pomiędzy Klientem a TU za pośrednictwem Agenta ubezpieczeniowego.

System zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego w Santander Consumer Bank S.A. obejmuje wszystkie jednostki oraz komórki organizacyjne Banku i podmiotów zależnych, które funkcjonują w ramach tzw. modelu „trzech linii obrony” polegającym na oddzieleniu bezpośredniego zarządzania tym typem ryzyka, od funkcji kontrolnych i w końcu nadzorem nad funkcjonowaniem

systemu. Stosowanie tej zasady zapewnia możliwość prawidłowego połączenia ilościowych i jakościowych metod oszacowania ryzyka operacyjnego w procesie kontroli tego ryzyka, ich rozwój oraz zapewnia niezależny pomiar i raportowanie ryzyka operacyjnego. Jednocześnie nadzór nad ryzykiem operacyjnym należy do funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym, szczególnie poprzez wykorzystywanie środków i metod jego ograniczania, odrzucenia lub transferu.

Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Santander Consumer Bank S.A. odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Za kontrolę nad systemem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Santander Consumer Bank S.A. odpowiedzialny jest Dyrektor Departamentu Kontroli Ryzyka Operacyjnego i Walidacji Modeli (dalej „DKROiWM”). Do jego zakresu odpowiedzialności należy między innymi: przygotowanie polityki, metodologii, procedur i innych regulacji wewnętrznych oraz sporządzanie raportów dla Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i Grupy Santander. Działania DKROiWM wspierają Koordynatorzy Ryzyka w jednostkach biznesowych (I linia obrony). Do obowiązków wszystkich pracowników Banku należy bezpośrednie zarządzanie ryzykiem operacyjnym w ramach realizowanych działań biznesowych (w tym: zgłaszanie informacji o mających miejsce w Banku przypadkach zdarzeń operacyjnych, udzielanie informacji związanych z ich wyjaśnianiem oraz udział w obowiązkowych szkoleniach dotyczących tej kategorii ryzyka).

e) Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności rozumie się jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku.

Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem przekrojowym. Na ryzyko braku zgodności składają się następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko regulacyjne – ryzyko wynikające z braku zgodności Banku z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi, wytycznymi organów nadzoru oraz standardami rynkowymi, skutkujące sankcjami finansowymi lub niefinansowymi;
- 2) ryzyko postępowania – ryzyko rzeczywistych lub potencjalnych strat, jakie może ponieść Bank w wyniku decyzji lub zachowań niezgodnych z przyjętymi przez Bank wartościami, zasadami i regulacjami, a także ryzyko wynikające ze stosowania niewłaściwych praktyk w procesie wprowadzania do oferty Banku produktów i usług oraz ich modyfikacji, w relacjach Banku z klientami, w procesie oferowania im produktów i usług, w tym nieodpowiedniego dobrania oferty produktowej do potrzeb konkretnego klienta oraz w obsłudze posprzedażowej klientów (w tym w procesie obsługi skarg i reklamacji);
- 3) ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu - ryzyko niedopełnienia ciążących na Banku obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, skutkujące sankcjami finansowymi i niefinansowymi lub utratą reputacji przez Bank.

Cel strategiczny w zakresie ryzyka braku zgodności

Częstkowymi celami strategicznymi zarządzania ryzykiem braku zgodności są:

- 1) utrzymywanie ryzyka braku zgodności na akceptowalnym przez Bank poziomie;
- 2) zapewnianie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami zewnętrznymi oraz standardami rynkowymi celem zabezpieczenia Banku przed sankcjami finansowymi i niefinansowymi;
- 3) zapewnianie stosowania właściwych praktyk w procesie wprowadzania do oferty Banku produktów i usług oraz ich modyfikacji, w relacjach Banku z klientami w procesie oferowania im produktów i usług, w tym odpowiedniego dobrania oferty produktowej do potrzeb konkretnego klienta oraz w obsłudze posprzedażowej klientów celem zabezpieczenia przed wszczęciem postępowania wobec Banku;
- 4) utrzymywanie ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu na akceptowanym przez Bank poziomie poprzez m.in. stosowanie zasady „zero tolerancji” dla klientów, dostawców, partnerów, pracowników i transakcji, które mogą mieć związek z przestępstwami finansowymi, ciągłą optymalizację i digitalizację procesów związanych z zarządzaniem ryzykiem, stałą współpracę z Regulatorami, bieżące monitorowanie zmian prawnych i wytycznych Regulatorów w celu zapewnienia zgodności procedur i procesów obowiązujących w Banku oraz podnoszenie poziomu wiedzy na temat ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu wśród pracowników Banku.

Celem Banku jest promowanie zapewniania zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i rekomendacjami nadzorczymi oraz przyjętymi przez Bank standardami postępowania i kodeksami etycznymi. Cel ten jest realizowany poprzez efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności tj. systematyczne działania polegające na identyfikacji, ocenie, kontroli, monitorowaniu i raportowaniu tego ryzyka, a także budowaniu kultury zgodności i szkoleniach.

Departament Compliance jest odpowiedzialny za realizację procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności (w tym procesach dotyczących Bancassurance, przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz procesach związanych z przetwarzaniem danych osobowych) w Banku w oparciu o „Politykę zgodności Santander Consumer Bank S.A.”, „Regulamin funkcjonowania Departamentu Compliance w Santander Consumer Bank S.A.” oraz procedury i metodyki opisujące proces zarządzania tym ryzykiem.

Część zadań w zakresie identyfikacji i oceny ryzyka braku zgodności (w tym procesach dotyczących Bancassurance, przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz procesach związanych z przetwarzaniem danych osobowych) może być powierzona innym jednostkom organizacyjnym Banku w ramach pierwszej lub drugiej linii obrony. W takim przypadku Departament Compliance zatwierdza wyniki identyfikacji i oceny ryzyka wykonanej przez te jednostki organizacyjne oraz ponosi ostateczną odpowiedzialność za realizację procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności (w tym procesach dotyczących Bancassurance, przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz procesach związanych z przetwarzaniem danych osobowych).

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności (w tym procesach dotyczących Bancassurance, przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz procesach związanych z przetwarzaniem danych osobowych) w Banku składa się z:

- 1) identyfikacji ryzyka dokonywanej w oparciu o zaprojektowane, wprowadzone i stosowane procedury i metodyki identyfikacji, określające zakres i rodzaj informacji, które są niezbędne do identyfikacji tego ryzyka;
- 2) oceny zidentyfikowanego ryzyka, dokonywanej w oparciu o ustalone, wprowadzone i stosowane procedury i metodyki oceny ryzyka, poprzez pomiar ilościowy lub szacowanie jakościowe. Ocena obejmuje zarówno całościową ocenę ryzyka, jak i ocenę ryzyka dla procesów funkcjonujących w Banku, w szczególności w zakresie procesów istotnych;
- 3) kontroli ryzyka poprzez zaprojektowane, wprowadzone i stosowane mechanizmy kontroli ryzyka w oparciu o ocenę tego ryzyka, mające na celu utrzymanie ryzyka na określonym poziomie. Departament Compliance w ramach odpowiedzialności za kontrolę ryzyka:
 - a) określa rodzaje mechanizmów kontroli ryzyka stosowanych w Banku,
 - b) wskazuje jednostki organizacyjne (w tym zwłaszcza działające w ramach pierwszej linii obrony) odpowiedzialne za zaprojektowanie, wdrożenie i stosowanie poszczególnych rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka w procesach, w których uczestniczą;
- 4) monitorowania wielkości i profilu ryzyka w oparciu o zaprojektowane, wprowadzone i stosowane procedury i metodyki monitorowania ryzyka, w tym testowanie sposobu wdrożenia i przestrzegania mechanizmów kontroli ryzyka z uwzględnieniem w szczególności:
 - a) wyznaczenia akceptowalnego poziomu ryzyka (tzw. apetytu na ryzyko) oraz limitów tolerancji zgodnie ze standardami Banku,
 - b) zmiany wielkości i profilu tego ryzyka, wynikającego z zastosowanych mechanizmów kontroli ryzyka;
- 5) raportowania wyników dotyczących identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka oraz przekazywania raportów do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku, dotyczących procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności (w tym procesach dotyczących Bancassurance, przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz procesach związanych z przetwarzaniem danych osobowych). W przypadku zidentyfikowania wysokiego lub krytycznego poziomu ryzyka, informacje te są przekazane niezwłocznie do Zarządu i do Rady Nadzorczej oraz Departamentu Audytu Wewnętrznego.

6 Przychody z tytułu odsetek oraz przychody o charakterze zbliżonym do odsetek

Przychody z tytułu odsetek	Rok 2025	Rok 2024
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	2 000 094	1 933 724
Od rachunków i depozytów banków	35 521	34 262
Od kredytów i pożyczek udzielonych klientom:	1 970 222	1 900 462
<i>kredyty samochodowe</i>	24 555	42 529
<i>kredyty hipoteczne</i>	43 497	70 676
<i>kredyty na zakup towarów i usług</i>	191 633	201 450
<i>kredyty gotówkowe</i>	1 336 887	1 186 027
<i>karty kredytowe</i>	81 735	96 774
<i>pozostałe kredyty</i>	291 915	303 006
Od instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-5 649	-1 000
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	292 506	237 880
Od papierów wartościowych	292 506	237 880
Razem	2 292 600	2 171 604

Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	Rok 2025	Rok 2024
Od kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy:	9 360	13 715
<i>karty kredytowe</i>	9 360	13 715
Od pożyczek podporządkowanych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	15 000	15 041
Razem	24 360	28 756

7 Koszty z tytułu odsetek

Koszty z tytułu odsetek	Rok 2025	Rok 2024
Od depozytów, kredytów i pożyczek banków	-12 350	-6 114
Od depozytów, kredytów i pożyczek klientów	-688 490	-689 669
Od pożyczek podporządkowanych	-14 109	-15 183
Od dłużnych papierów wartościowych własnej emisji	0	-19 844
Od instrumentów pochodnych	0	-710
Od leasingu	-2 155	-2 703
Od obligacji sekurytyzacyjnych	-59 920	-66 095
Od pozostałych zobowiązań	-15 336	-15 041
Razem	-792 360	-815 359

8 Przychody z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji	Rok 2025	Rok 2024
Przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	73 103	76 120
Prowizje z tytułu udzielonych kredytów	2 243	13 954
Prowizje z tytułu obsługi kart kredytowych	32 466	39 748
Prowizje z tytułu obsługi rachunków	828	1 197
Pakiet usług bankowych	48 375	48 765
Prowizje z tytułu transakcji gotówkowych	2	110
Prowizje z tytułu sekurytyzacji	447	752
Prowizje pozostałe	1 363	1 785
Razem, w tym:	158 827	182 431
Przychody rozliczane jednorazowo	141 098	170 526
Przychody rozliczane w czasie	17 729	11 905

9 Koszty z tytułu prowizji

Koszty z tytułu prowizji	Rok 2025	Rok 2024
Prowizje z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego	-183	-206
Prowizje i opłaty z tytułu udzielonych kredytów	-20 140	-19 221
Prowizje z tytułu obsługi kart kredytowych	-7 413	-7 477
Prowizje z tytułu obsługi rachunków	-7 069	-6 756
Pakiet usług bankowych	-8 270	-6 523
Prowizje z tytułu transakcji gotówkowych	-4 793	-3 128
Prowizje z tytułu gwarancji	-43 067	-34 978
Prowizje z tytułu sekurytyzacji	-2 743	-2 474
Prowizje pozostałe	-418	-487
Razem	-94 096	-81 250

10 Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend	Rok 2025	Rok 2024
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów zależnych i stowarzyszonych	0	180 300
Przychody z tytułu dywidend od inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	72	144
Razem	72	180 444

W dniu 27 listopada 2024 r. Bank otrzymał przelew z tytułu dywidendy ze spółki zależnej Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. w kwocie 180 300 tys. zł. Wypłata nastąpiła w formie zaliczki dywidendowej z kapitału rezerwowego dywidendowego w kwocie 169 847 tys. zł oraz z połowy zysku bieżącego osiągniętego przez spółkę zależną w okresie od 01.01.2024 r. do dnia 31.10.2024 r. w kwocie 10 453 tys. zł. Bank jako 100% udziałowiec spółki zależnej biorąc pod uwagę treść ekonomiczną tego zdarzenia a także jej bieżące wyniki, zgodnie z polityką rachunkowości Banku, rozpoznał otrzymaną dywidendę w przychodach Banku za rok 2024 r.

11 Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany

Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany	Rok 2025	Rok 2024
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	1 218	-1 897
Wynik z tytułu zmian wartości godziwej instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu	199	4 060
Wynik z pozycji wymiany	732	-6 046
Wynik z tytułu zmian wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-688	2 541
Wynik z tytułu sprzedaży papierów wartościowych	-2 502	531
Razem	-1 041	-811

W pozycji *Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych* prezentowany jest wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających w części nieefektywnej powiązania zabezpieczającego rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Wynik z pozycji wymiany obejmuje zyski i straty z walutowych transakcji spot i kontraktów terminowych oraz przeliczonych aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych.

12 Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	Rok 2025	Rok 2024
Przychody związane z rozwiązaniem rezerw	6 850	7 050
Przychody z tytułu refaktur	860	12 675
Przychody z tytułu nadpłat	11 704	2 164
Przychody z tytułu usług IT i innych usług wsparcia	1 183	663
Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu netto	151	229
Przychody z tytułu przedawnionych zobowiązań	0	4 568
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	99	0
Inne pozostałe przychody operacyjne	2 005	2 830
Razem	22 852	30 179

13 Koszty działania Banku i amortyzacja

Koszty działania banku	Rok 2025	Rok 2024
Wynagrodzenia	-177 154	-176 143
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia pracownicze, w tym:	-39 421	-39 930
- koszty składek na ubezpieczenie społeczne	-26 287	-25 876
Koszty marketingu	-24 273	-28 288
Koszty informatyczne	-56 674	-56 086
Koszty eksploatacji i czynszu	-11 320	-17 591
Podatki i opłaty	-23 924	-20 391
Koszty BIK	-6 583	-5 962
Usługi łączności	-4 184	-4 754
Usługi doradcze	-15 379	-15 188
Obsługa zewnętrzna	-6 586	-6 505
Koszty delegacji i szkoleń	-3 847	-4 285
Pozostałe koszty	-18 132	-15 587
Razem	-387 477	-390 710

Amortyzacja	Rok 2025	Rok 2024
Odpisy amortyzacyjne - wartości niematerialne	-28 871	-27 153
Odpisy amortyzacyjne - rzeczowe aktywa trwałe	-14 467	-16 480
Odpisy amortyzacyjne - prawa do użytkowania	-12 088	-14 522
Razem	-55 426	-58 155

14 Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	Rok 2025	Rok 2024
Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe kredytów i pożyczek	-296 818	-161 332
Razem	-296 818	-161 332

	Rok 2025	Rok 2024
Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		
Kredyty samochodowe	-1 898	-905
Koszyk 1	554	76
Koszyk 2	-992	259
Koszyk 3	-1 460	-1 240
POCI	0	0
Kredyty hipoteczne	230	18 492
Koszyk 1	979	1 411
Koszyk 2	-71	2 238
Koszyk 3	-678	14 843
POCI	0	0
Kredyty na zakup towarów i usług	-31 216	-29 481
Koszyk 1	6 936	894
Koszyk 2	-5 427	1 404
Koszyk 3	-32 729	-31 779
POCI	4	0
Kredyty gotówkowe	-368 898	-272 757
Koszyk 1	-40 012	-30 424
Koszyk 2	-23 357	14 265
Koszyk 3	-305 529	-257 809
POCI	0	1 211
Karty kredytowe	-21 041	-20 664
Koszyk 1	2 110	3 002
Koszyk 2	1 246	968
Koszyk 3	-24 397	-24 634
POCI	0	0
Pozostałe kredyty	-439	-1 687
Koszyk 1	-433	-1 762
Koszyk 2	-6	75
Koszyk 3	0	0
POCI	0	0
Zobowiązania pozabilansowe	-676	1 207
Koszyk 1	-296	867
Koszyk 2	-103	113
Koszyk 3	-277	227
POCI	0	0
Wartości odzyskane ze sprzedanych/spisanych należności	127 120	144 463
Koszyk 1	0	0
Koszyk 2	0	0
Koszyk 3	127 120	144 463
POCI	0	0
Razem	-296 818	-161 332

W pozycji Wartości odzyskane ze spisanych należności Bank prezentuje m.in. przychody z tytułu sprzedanych wierzytelności przeniesionych wcześniej do ewidencji pozabilansowej. Wartość brutto tych wierzytelności na moment sprzedaży została zaprezentowana w poniższej tabeli.

Wartość sprzedanych wierzytelności uprzednio spisanych	Rok 2025	Rok 2024
Kredyty gotówkowe	186 408	314 190
Kredyty na zakup towarów i usług	23 449	38 923
Karty kredytowe	11 213	85 209
Kredyty samochodowe	9 685	23 978
Kredyty hipoteczne	2 979	15 337
Razem	233 734	477 637

15 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

Na dzień 31.12.2025 r. Bank posiadał portfel 4,7 tys. kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF w kwocie 673 344 tys. zł (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w wysokości 588 149 tys. zł), w formule kredytów indeksowanych. Bank posiadał również portfel 0,4 tys. kredytów, które wcześniej były oparte na walucie CHF w formule kredytów indeksowanych, a następnie w trakcie trwania umowy zostały przewalutowane na walutę PLN w kwocie 62 519 tys. zł (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w wysokości 31 943 tys. zł). Liczba kredytów spłaconych opartych na walucie CHF wynosiła 17,1 tys., a kwota uruchomiona tych kredytów wynosi 1,9 mld zł.

Na dzień 31.12.2024 r. Bank posiadał portfel 7,7 tys. kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF w kwocie 1 090 537 tys. zł (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w wysokości 907 426 tys. zł), w formule kredytów indeksowanych. Bank posiadał również portfel 0,5 tys. kredytów, które wcześniej były oparte na walucie CHF w formule kredytów indeksowanych, a następnie w trakcie trwania umowy zostały przewalutowane na walutę PLN w kwocie 78 069 tys. zł (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w wysokości 46 983 tys. zł). Liczba kredytów spłaconych opartych na walucie CHF wynosi 17,7 tys., a kwota uruchomiona tych kredytów wynosi 2,0 mld zł.

Wartości podane powyżej dotyczą kredytów hipotecznych narażonych na ryzyko prawne związane z walutą CHF wg stanu na wskazane daty.

W zakresie sporów sądowych powstałych na tle kredytów indeksowanych do walut obcych nadal utrzymują się linie orzecznicze niekorzystne dla banków, które dzielą się zasadniczo na dwie kategorie: (1) dominująca - nieważność umowy kredytu jako: skutek abuzywności ww. norm zawartych w umowie (tzw. nieważność względna) lub nieważność, której podstawę stanowi art. 58 KC (tzw. nieważność bezwzględna) (2) marginalna -- wyroki, których skutkiem jest tzw. „odfrankowanie” kredytu – tj. uznanie, że skutkiem abuzywności normy, która przewiduje indeksację kredytu oraz normy kursowej (odsyłającej do tabeli Banku) jest usunięcie mechanizmu indeksacji i traktowanie zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki właściwej dla waluty CHF. W ostatnich miesiącach coraz częściej pojawiają się wyroki, w których sądy orzekają zgodnie z teorią salda, a nie teorią dwóch kondykcji, takie rozliczenie unieważnionej umowy kredytu jest korzystniejsze dla banków.

Obszerne orzecznictwo Sądu Najwyższego (SN) oraz Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) dotyczące kredytów indeksowanych do walut obcych ma fundamentalny wpływ na kierunki wykładni prawa stosowane przez sądy krajowe rozstrzygające w konkretnych sprawach frankowych.

25 kwietnia 2024 r. Sąd Najwyższy w składzie całej Izby Cywilnej podjął istotną uchwałę (aktualna sygn. III CZP 25/22), w której rozstrzygnął zagadnienia prawne dotyczące kredytów indeksowanych do obcej waluty lub w niej denominowanych (tzw. frankowych), przedstawione przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego w związku z ujawnionymi rozbieżnościami w wykładni przepisów prawa w orzecznictwie Sądu Najwyższego i sądów powszechnych. Izba Cywilna w uchwale w pełnym składzie orzekła, że:

- w razie uznania, że postanowienie umowy kredytu denominowanego lub indeksowanego odnoszącego się do określania waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne, nie można przyjąć, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczaju;

w tys. zł

- w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego, umowa nie wiąże także w pozostałym zakresie;
- jeśli w wykonaniu umowy kredytu, która nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bank wypłacił kredytobiorcy część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytów, powstają samodzielne roszczenia o zwrot nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron;
- jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bieg przedawnienia banku o zwrot kwoty wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się co do zasady od dnia następującego po dniu, w którym kredytobiorca zakwestionował względem banku związanie postanowieniami umowy;
- jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, nie ma podstawy prawnej do żądania przez którąkolwiek ze stron odsetek lub innego wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków od spełnienia nienależnego świadczenia do chwili popadnięcia w opóźnienie co do zwrotu tego świadczenia.

Należy wspomnieć iż, uchwała ta zapadła przy zgłoszeniu 7 zdań odrębnych, z których najwięcej dotyczących skutków wyeliminowania niedozwolonych postanowień – czyli tego, że umowa upada w całości.

Równie istotne znaczenie mają wyroki Sądu Najwyższego z 2025 roku, które uzupełniły unijną interpretację o konkretne wytyczne dla sądów krajowych. W jednej z kluczowych spraw, oznaczonej sygnaturą I CSK 652/25, Sąd Najwyższy potwierdził, że sądy w Polsce powinny odrzucać roszczenia banków o zwrot pełnego kapitału, jeśli prowadziłyby one do nieuzasadnionego wzbogacenia instytucji finansowej. Sąd wskazał również, że rozliczenia między stronami muszą być oparte na rzeczywistych danych finansowych, w tym potwierdzeniach przelewów, zestawieniach wpłat i udokumentowanych potrąceniach. Brak takich dowodów może znacząco utrudnić ustalenie końcowego salda, co w praktyce może działać na niekorzyść banku. Najnowsze wyroki Sądu Najwyższego zmieniły tym samym podejście do postępowań dowodowych — dziś wymaga się od stron większej precyzji i transparentności.

Z kolei Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej w swym orzecznictwie zasadniczo nadaje priorytet ochronie interesu konsumenta, naruszonego niedozwolonymi postanowieniami umownymi. Konsekwentnie podkreśla przy tym, że głównym celem dyrektywy 93/13/EWG w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich jest przywrócenie pomiędzy stronami równowagi, sprowadzającej się do powrotu konsumenta do sytuacji prawnej i faktycznej, w jakiej byłby zawierając umowę bez nieuczciwego warunku, przy jednoczesnym zapewnieniu realizacji zamierzonego w dyrektywie efektu sankcyjnego, tj. odstrasżającego przedsiębiorcę od stosowania niedozwolonych postanowień. W pierwszej kolejności sąd winien zatem zmierzać do utrzymania umowy w mocy bez nieuczciwego warunku, jeśli jest to możliwe, tj. nie doprowadzi do zmiany głównego przedmiotu umowy. Trybunał uznaje przy tym za możliwe uzupełnienie umowy krajowym przepisem dyspozytywnym (nawet takim, który wszedł w życie po zawarciu umowy) lub mającym zastosowanie za zgodą stron, a ostatnio poddaje pod rozagę stosunkowo nowy pomysł: negocjacji stron w przedmiocie uregulowania stosunku prawnego w sposób przywracający równowagę – czynionych w ramach określonych przez sąd, tak, aby uchronić konsumenta przed szkodliwymi skutkami upadku umowy, szczególnie konieczności natychmiastowego rozliczenia się z bankiem. Unieważnienie umowy Trybunał ocenia jako rozwiązanie ostateczne, stosowane po uprzednim przedstawieniu kredytobiorcy przez sąd skutków takiego rozwiązania i za jego zgodą. Przy czym TSUE stwierdza, że w celu utrzymania ważności umowy sąd powinien zastosować wszelkie dostępne środki, w tym analizę możliwości usunięcia jedynie części klauzul uznanych za nieuczciwe w taki sposób, aby nie zmieniać treści zobowiązania umownego. W krajowym orzecznictwie dominuje jednak trend unieważnienia umowy jako skutek usunięcia z niej niedozwolonych postanowień.

Jednym z ważniejszych wyroków w 2025 r. był wyrok TSUE z 19 czerwca 2025 roku (sprawa C-396/24). Trybunał stwierdził, że bank nie ma prawa żądać od konsumenta zwrotu pełnej kwoty nominalnej kredytu po unieważnieniu umowy CHF, jeśli frankowicz wcześniej spłacił część zobowiązania. Oznacza to, że rozliczenia po stwierdzeniu nieważności umowy kredytu muszą uwzględniać rzeczywiste wpłaty klienta, a nie tylko pierwotną wartość kredytu CHF. Trybunał zaznaczył również, że stosowanie przez banki konstrukcji prawnych prowadzących do nadmiernego obciążenia konsumenta jest sprzeczne z unijnym prawem ochrony konsumenta. Celem orzeczenia było zapewnienie równowagi stron i wyeliminowanie sytuacji, w których to konsument ponosiłby ciężar finansowy za nieuczciwe działania instytucji finansowych. Konsekwencją wydanego przez TSUE wyroku jest również stosowanie teorii salda zarówno w przypadkach pozwów banków o zwrot kapitału, jak i w przypadku pozwów

kredytobiorców – część sądów (praktyka orzecznicza nie jest jednolita) zasądza na rzecz kredytobiorców wyłącznie tzw. nadwyżkę ponad kapitał, zgodnie z teorią salda, którą sądy te stosują w związku z wydanym przez TSUE wyrokiem.

Podsumowując z uwagi na niewielką skalę odstępstw od dominującej linii orzeczniczej, na moment podpisania niniejszego sprawozdania finansowego, Bank przy szacowaniu ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów indeksowanych do CHF uwzględnia dwa scenariusze: unieważnienie oraz ugoda na etapie sądowym. Bank monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych do waluty obcej pod kątem kształtowania się, ewentualnych zmian linii orzeczniczych oraz projektowane zmiany legislacyjne w tym tzw. „Pakiet frankowy” mające na celu przywrócenie równowagi stron oraz polubowne rozwiązywanie sporów z kredytobiorcami. Bank prowadzi odrębny rejestr ww. spraw sądowych i raportuje te sprawy.

W związku z powyżej opisaną sytuacją bank zidentyfikował ryzyko, iż planowane na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych zarówno dla już otrzymanych pozwów jak i tych spodziewanych na podstawie oceny statystycznej mogą być nie w pełni odzyskiwalne i/lub też powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych. Bank rozpoznaje wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych zgodnie z wymogami:

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” w przypadku kredytów aktywnych oraz
- MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” w przypadku kredytów całkowicie spłaconych oraz w sytuacji, gdy wartość bilansowa brutto aktywnego kredytu jest niższa niż wartość rozpoznanego ryzyka.

Korekta wartości bilansowej brutto (zgodnie z MSSF 9) oraz rezerwa (zgodnie z MSR 37) została oszacowana z uwzględnieniem szeregu założeń, w tym: pozostałego okresu kredytowania ekspozycji, prawdopodobieństwa zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców oraz prawdopodobieństwa przegrania sporu sądowego z uwzględnieniem możliwych scenariuszy negatywnych rozstrzygnięć spraw sądowych, które istotnie wpływają na kwotę szacunku ujętą w sprawozdaniu finansowym Banku.

Według stanu na 31.12.2025 r. Bank jest pozwany w 5 544 postępowaniach (6 969 na 31.12.2024 r.) dotyczących kredytów indeksowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 1 496 788 tys. zł (1 818 735 tys. zł na 31.12.2024 r.). Udział kredytów spłaconych na moment wniesienia pozwu w całkowitej liczbie spraw spornych wynosi 22% (16% na 31.12.2024 r.). W zakresie pozwu zbiorowego uprawomocnił się wyrok I instancji, w wyniku cofnięcia apelacji przez pozwaną i powodów. Skutkiem wyroku jest unieważnienie 31 umów objętych pozwem oraz zapłata kosztów sądowych.

W poniższych tabelach przedstawiono łączny wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Banku na dzień 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.

Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Rok 2025	Rok 2024
Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako korekta wartości bilansowej brutto	-48 975	-369 552
Wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako rezerwa	-254 465	-324 334
Pozostałe koszty	-129 538	-154 883
Razem	-432 978	-848 769

W linii Pozostałe koszty zaprezentowano koszty związane z unieważnieniami i ugodami oraz pozostałe koszty obsługi prawnej.

Wartości bilansowe korekt i rezerw z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	31.12.2025	31.12.2024
Korekta wartości bilansowej brutto wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	620 092	954 409
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	487 832	453 245
Razem	1 107 924	1 407 654

Na dzień 31.12.2025 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) stanowią 151% aktywnego portfela narażonego na ryzyko prawne związane z walutą CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9).

Na dzień 31.12.2024 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne (na sprawy sporne oraz na część portfelową) stanowią 120,5% aktywnego portfela narażonego na ryzyko prawne związane z walutą CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9).

Zmiana wartości bilansowych korekt i rezerw z tytułu ryzyka prawnego dot. kredytów hipotecznych w walutach obcych w 2025 r. wynikała głównie z rozliczenia korekty wartości bilansowej brutto oraz wykorzystania rezerwy w związku z materializacją strat wynikających z realizacji wyroków sądowych i zawartych uгод. Ponadto po przeglądzie przeprowadzonym w 2025 roku wpływ z tytułu aktualizacji założeń przyjmowanych do szacunków ww. ryzyka był mniejszy niż w 2024 r. W 2025 r. w wyniku tego przeglądu uwzględniono zaktualizowaną ocenę prawdopodobieństwa negatywnego rozstrzygnięcia sporów, prawdopodobieństw rozważanych scenariuszy zakończenia sporów sądowych, poziomu spodziewanych uгод i liczby spodziewanych pozwów, jak również kosztów rozliczeń wyroków sądowych związanych ze stwierdzeniem nieważności umów kredytu oraz kosztów rozwiązań ugodowych. W szczególności w ramach dokonanych w 2025 przeglądów ryzyka prawnego uwzględniono szereg czynników, m.in.: wzrost prawdopodobieństwa przegranej, wzrost prawdopodobieństwa unieważnienia umowy, wzrost liczby spodziewanych pozwów (zarówno pośród umów aktywnych jak i spłaconych), wzrost poziomu zasądzanych na rzecz kredytobiorcy odsetek ustawowych za opóźnienie oraz wyższe niż zakładane na koniec 2024 roku koszty rozwiązań ugodowych.

Bank oszacował prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców zarówno kredytów aktywnych, jak i spłaconych w oparciu o informacje o aktualnie złożonych pozwach przeciwko Bankowi oraz estymowaną dynamikę zmian liczby tych pozwów, które mogą zostać złożone przez klientów w dowolnym momencie w przyszłości. Metody statystyczne użyte do oceny ww. prawdopodobieństwa oparte są o szereg charakterystyk związanych z kredytem i klientem. Wg stanu na 31.12.2025 r. Bank szacuje, że dla około 30% kredytów (aktywnych oraz spłaconych) już został lub będzie złożony pozew przeciwko Bankowi (wg stanu na 31.12.2024 r. wartość ta szacowana była na około 31%). Przyjęte założenia są mocno wrażliwe na szereg czynników z otoczenia, takich jak: kształtowanie się linii orzecniczej w polskich sądach, intensywność nagłośnienia poszczególnych rozstrzygnięć sądowych, aktywność kancelarii pośredniczących, poziom kosztów postępowania itp. Istotnym aspektem mającym wpływ na szacunki jest także zainteresowanie klientów proponowanymi ugodami, a także praktyka sądów krajowych w zakresie wykonywania orzeczeń TSUE.

Bank zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw sądowych wśród umów spłaconych zostanie wniesiona do końca 2027 roku. Ze względu na obserwowany trend spadkowy nowych spraw sądowych pośród umów aktywnych. Bank zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw dla umów aktywnych zostanie wniesiona do końca 2026 roku.

W opinii Banku poziom spodziewanych spraw oszacowany na bazie oceny statystycznej charakteryzuje się również niepewnością ze względu na takie czynniki jak: czas prowadzenia postępowań sądowych oraz wysokie koszty niezbędne dla rozpoczęcia postępowania sądowego i wsparcia procesowego.

Na potrzeby oszacowania poziomu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF Bank ocenił prawdopodobieństwa możliwych scenariuszy zakończenia sporów. Przy ocenie tych prawdopodobieństw Bank korzystał również ze wsparcia zewnętrznych, niezależnych od Banku, kancelarii prawnych oraz z pogłębionej analizy orzecznictwa sądowego.

Według stanu na 31.12.2025 r. Bank otrzymał 3 412 prawomocnych rozstrzygnięć sądowych w sprawach prowadzonych przeciw Bankowi (mając na uwadze rozstrzygnięcia wydane po wyroku TSUE z 3.10.2019 r.) – w tym 3 289 to rozstrzygnięcia niekorzystne dla Banku, a pozostałe 126 to rozstrzygnięcia w całości albo w części korzystne (według stanu na 31.12.2024 r. odpowiednio – 1 634 rozstrzygnięć, w tym 1 549 niekorzystnych dla Banku, a pozostałe 85 to rozstrzygnięcia w całości albo w części korzystne).

Z uwagi na niewielką skalę odstępstw od dominującej linii orzeczniczej Bank uwzględnia następujące scenariusze możliwych rozstrzygnięć sporu sądowego mogących skutkować poniesieniem straty finansowej:

- Rozstrzygnięcie unieważniające całą umowę kredytową w związku z identyfikacją klauzul niedozwolonych ze zwrotem przez kredytobiorcę wyłącznie nominalnej wartości kapitału (scenariusz dominujący);
- Rozstrzygnięcie umarzające postępowanie w związku z zawarciem ugody na etapie sądowym.

Powyższe scenariusze charakteryzują się również różnym poziomem prawdopodobieństwa w zależności od rodzaju umowy, jak i też różnym poziomem straty w przypadku ich wystąpienia. Dla każdego ze scenariuszy został oszacowany oczekiwany poziom straty na bazie dostępnych danych historycznych.

Ugody

Bank aktywnie zachęca klientów do zawierania ugód. Konstrukcja proponowanych ugód polega na konwersji kredytu na złote polskie oraz/ lub na określeniu sposobu rozliczenia zobowiązań wynikających z zawartych umów kredytu. Warunki ugód są ustalane w trakcie indywidualnych negocjacji z klientami. Oferty ugodowe kierowane są zarówno do klientów będących aktualnie w sporze sądowym, jak i do klientów, którzy nie podjęli decyzji do skierowaniu sprawy do sądu. Do 31.12.2025 r. Bank zawarł 5 493 ugód zarówno przedsądowych jak i tych po sprawach spornych, w tym 1 952 w 2025 roku oraz 1 880 w 2024 roku.

Począwszy od września 2023 r. Bank uwzględnia scenariusz ugodowy, który odzwierciedla poziom straty dla przyszłych ugód bezpośrednio w kalkulacjach ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF. Scenariusz bazuje na poziomach akceptacji i stratach dla kredytów w ramach procesu oferowania ugód opisanego powyżej. Na poziom akceptacji przyszłych ugód ma wpływ szereg czynników, m.in. oprocentowanie kredytów w PLN, kurs przewalutowania CHF/PLN, rozwój orzecznictwa sądowego oraz czas trwania postępowań.

Analiza wrażliwości

Z uwagi na wysoki poziom niepewności, zarówno dla każdego z poszczególnych założeń, jak i ich wpływu łącznie, Bank przeprowadził następującą analizę wrażliwości oszacowanej wartości ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF, poprzez oszacowanie wpływu zmienności poszczególnych parametrów na poziom tego ryzyka. Analiza wrażliwości uwzględnia również wpływ parametru mówiącego o zwiększeniu straty na ugodzie. Wysokość straty akceptowanej przez Bank w ramach podpisanej ugody wpływa na całkowitą wysokość rezerwy, ponieważ jest jednym z możliwych sposobów rozwiązania umowy niezależnie od tego czy klient znajduje się w sporze sądowym czy nie.

Oszacowania mają charakter jednoczynnikowej analizy wrażliwości poziomu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF.

Przy założeniu zmienności scenariuszy jak poniżej zmiana szacowanego poziomu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF (część portfelowa) na dzień 31.12.2025 r. oraz w okresie porównawczym kształtuje się następująco:

Scenariusz	Wzrost/spadek o mln zł (stan na 31.12.2025)	Wzrost/spadek o mln zł (stan na 31.12.2024)
Podwojenie liczby nowych spraw sądowych wśród umów aktywnych	44,8	117,3
Zmniejszenie o połowę liczby nowych spraw sądowych wśród umów aktywnych	-22,4	-58,6
Podwojenie liczby nowych spraw sądowych wśród umów spłaconych	57,0	29,2
Zmniejszenie o połowę liczby nowych spraw sądowych wśród umów spłaconych	-28,5	-14,6
Zwiększenie straty na ugodzie o 10%	2,2	5,8

Dla każdego z parametrów przedział zmienności przyjęty do analizy wrażliwości został oszacowany przy uwzględnieniu obecnie panujących warunków rynkowych. Przyjęte przedziały zmienności mogą ulegać zmianie w zależności od zmian sytuacji na rynku i tym samym wyniki analizy wrażliwości mogą się istotnie zmienić.

Przy założeniu zmienności scenariuszy jak poniżej zmiana szacowanego poziomu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF (część indywidualna na sprawy sporne) na dzień 31.12.2025 r. oraz w okresie porównawczym kształtuje się następująco:

Scenariusz	Wzrost/spadek o mln zł (stan na 31.12.2025)	Wzrost/spadek o mln zł (stan na 31.12.2024)
Zwiększenie prawdopodobieństwa przegranej do 100%	4,9	31,0
Zmniejszenie o 1% (bezwzględnie) prawdopodobieństwa przegranej	-9,9	-12,4
Zwiększenie straty na ugodzie o 10%	11,9	11,6

16 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	Rok 2025	Rok 2024
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	-25 635	-9 170
Utworzenie rezerwy na transformację	-28 734	-9 000
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-6 270	-4 896
Przekazane darowizny	-391	-276
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	0	-6 245
Koszty z tytułu refaktur	0	-11 674
Inne pozostałe koszty operacyjne	-4 649	-4 512
Razem	-65 679	-45 773

Szczegółowy ruch rezerw na zobowiązania sporne oraz rezerw na ryzyko prawne został zaprezentowany w nocie nr 36 *Rezerwy*.

17 Podatek dochodowy

	Rok 2025	Rok 2024
Wynik brutto	332 054	147 718
Podatek wg stawki obowiązującej 19%	-63 090	-28 066
Koszty i przychody trwale niepodatkowe:	122 275	-76 358
Rezerwy na sprawy sporne i ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF	3 062	-105 616
Podatek od instytucji finansowych	-7 756	-7 223
Oplaty na rzecz BFG	-3 763	-3 191
Dywidenda	0	34 257
Koszty działalności niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	-6 404	-6 059
Koszty odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	-5 075	-5 697
Pozostałe koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	-195	-257
Korekta podatku roku ubiegłego	8 392	6 759
Przeszacowanie aktywa/rezerwy z tytułu podatku odroczonego w związku ze zmianą stawek podatkowych	126 856	0
Przychody niepodatkowe	7 158	10 669
Razem podatek, w tym:	59 185	-102 767
część bieżąca	-98 857	-72 418
część odroczonego	158 042	-30 349
Nadpłata podatku	0	1 657

Kalkulacja podatku odroczonego została zaprezentowana w nocie 30 *Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto*.

Z początkiem 2025 roku weszły w życie przepisy ustawy wdrażającej w Polsce globalny podatek wyrównawczy. Grupa, do której należy Santander Consumer Bank S.A., jest objęta zakresem tych przepisów i przeprowadziła ocenę ich potencjalnego wpływu na podstawie najnowszych sprawozdań finansowych i kalkulacji podatkowych spółek wchodzących w skład Grupy. Na podstawie dokonanej analizy stwierdzono, że przepisy o podatku wyrównawczym nie powinny skutkować dodatkowym obciążeniem podatkowym w latach 2025 i 2026. Zgodnie z obowiązującymi regulacjami, w Polsce będą mogły być stosowane przewidziane w ramach Pillar II bezpieczne przystanie (safe harbours), w szczególności tymczasowe przystanie oparte na danych GloBE oraz danych CbCR, które ograniczają zakres obowiązków kalkulacyjnych oraz ryzyko powstania zobowiązania z tytułu podatku wyrównawczego w okresie przejściowym.

18 Propozycja podziału zysku

Na dzień podpisania niniejszego sprawozdania Zarząd Banku nie podjął ostatecznej decyzji odnośnie przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy propozycji podziału zysku za rok 2025. Informacje o podziale zysków za lata poprzednie ujęte są w nocie 40.

19 Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	31.12.2025	31.12.2024
Kasa	4 606	6 025
Rezerwa obowiązkowa	415 283	328 767
Lokata jednodniowa w Banku Centralnym	520 000	0
Razem	939 889	334 792

20 Rachunki i lokaty w innych bankach

Wartość bilansowa rachunków i lokat w innych bankach na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz 31 grudnia 2024 r. zaprezentowana poniżej przedstawia również maksymalną ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe z tytułu tych aktywów.

Rachunki i lokaty w innych bankach	31.12.2025	31.12.2024
Rachunki bieżące	43 136	296 189
Lokaty	21 135	25 640
Razem wartość brutto	64 271	321 829
Odpisy aktualizujące wartość	0	0
Razem wartość netto	64 271	321 829

Bank nie rozpoznał odpisów z tytułu utraty wartości dla pozycji *Rachunki i lokaty w innych bankach* ze względu na fakt, że w pozycji tej znajdują się jedynie rachunki bieżące o terminie zapadalności do 1 miesiąca. Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku rachunki i lokaty w innych bankach były nieprzeterminowane i zaliczone zostały do Koszyka 1.

Struktura należności brutto od innych banków według terminów zapadalności	31.12.2025	31.12.2024
Należności bieżące	43 136	296 189
Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	21 135	25 640
- do 1 miesiąca	21 135	25 640
Razem	64 271	321 829

Stopień jakości kredytowej rachunków i lokat w innych bankach wg agencji Fitch	31.12.2025	31.12.2024
od AAA do AA-	0	0
A+ do A-	63 385	25 640
BBB+ do BBB-	886	296 189
Razem	64 271	321 829

21 Inwestycyjne aktywa finansowe

Wartość bilansowa inwestycyjnych aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz 31 grudnia 2024 r. zaprezentowana poniżej przedstawia również maksymalną ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe z tytułu tych aktywów.

Inwestycyjne aktywa finansowe	31.12.2025	31.12.2024
Obligacje skarbowe	6 159 797	4 549 401
Obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	0	512 635
Bony pieniężne	0	0
Akcje i udziały	9 609	9 867
Razem	6 169 406	5 071 903

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank posiada obligacje skarbowe stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych zgodnie z wymogami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wartości bilansowej 39 980 tys. zł, na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość takich obligacji wynosiła 77 486 tys. zł. W 2025 i 2024 roku Bank skorzystał z możliwości wniesienia części składki na fundusz gwarancyjny i restrukturyzacyjny do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w formie zobowiązań do zapłaty. W związku z powyższym wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r. zablokowanych obligacji skarbowych z tytułu funduszu gwarancyjnego i restrukturyzacyjnego wynosiła odpowiednio 9 042 tys. zł oraz 30 938 tys. zł. Na dzień 31.12.2024 r. wartość bilansowa zablokowanych obligacji skarbowych z tytułu funduszu gwarancyjnego i restrukturyzacyjnego wynosiła odpowiednio 6 428 tys. zł oraz 26 802 tys. zł.

Posiadane przez Bank obligacje zostały wyemitowane przez Skarb Państwa (rating kraju) oraz przez Europejski Bank Inwestycyjny (międzynarodową instytucję finansową o najwyższym ratingu inwestycyjnym). Dlatego też obligacje te zostały zaklasyfikowane do Koszyka 1. Bank nie rozpoznał odpisów z tytułu utraty wartości na te obligacje na koniec obu okresów. Zmiany wartości bilansowej brutto obligacji skarbowych w trakcie roku zostały zaprezentowane w nocie 44 *Dodatkowe objaśnienia do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych*.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku akcje i udziały zostały zakwalifikowane do Koszyka 1 oraz posiadają rating AA- (wg S&P).

22 Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Do aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu Bank zalicza instrumenty pochodne FX SWAP oraz Interest Rate SWAP (IRS). Bank zawiera transakcje tego typu instrumentami w celu zarządzania płynnością i zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej. Wartości godziwe pochodnych instrumentów finansowych uzyskuje się na podstawie modeli zdyskontowanych przepływów środków pieniężnych. Zyski i straty z tytułu zmian wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu są ujmowane w wyniku operacji finansowych oraz wyniku z pozycji wymiany.

W tabeli poniżej przedstawione zostały podstawowe warunki tych transakcji oraz ich wartość godziwa w polskich złotych. Na 31.12.2024 r. i 31.12.2025 r. Bank nie posiada transakcji FX SWAP w tym portfelu. Jedyną transakcją tego typu był jeden IRS na dzień 31.12.2024 r., który wygasł w dniu 02.06.2025 r. Na dzień 31.12.2025 r. Bank nie posiadał transakcji tego typu.

31.12.2024

Rodzaj transakcji	Waluta	Wartość nominalna (w tys.)	Data transakcji	Data zapadalności	Wycena bilansowa (w tys.)
IRS	PLN	250 000 PLN	01/06/2023	02/06/2025	8 129 PLN
				Razem	8 129 PLN

23 Rachunkowość zabezpieczeń, instrumenty pochodne zabezpieczające

Bank w ramach zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej w złotowym portfelu bankowym wykorzystuje transakcje IRS. Transakcje IRS polegają na zamianie płatności odsetkowych według stopy procentowej zmiennej na płatności odsetkowe według

w tys. zł

stałej stopy procentowej. Obie płatności odsetkowe naliczane są od uzgodnionych przez strony transakcji kwot nominalnych, a wymiana ich dokonywana jest cyklicznie.

Za pomocą transakcji pochodnych Bank częściowo zabezpiecza wpływ spodziewanych zmian stóp procentowych na przyszłe przepływy pieniężne.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank ma zawartych 12 transakcji IRS z terminem zapadalności od 1 miesiąca do 1 roku i 11 miesięcy o łącznej kwocie nominalnej 2,26 mld PLN. W trakcie 2025 roku Bank zawarł 1 transakcję IRS o wartości nominalnej 10 mln PLN zabezpieczającą przepływy pieniężne z przychodów odsetkowych z wybranych portfeli kredytowych.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank nie posiadał transakcji FX SWAP PLN/CHF. Transakcje FX SWAP zapadające w 2025 r. nie zostały odnowiona ze względu na prawie całkowite wygaśnięcie ekspozycji kredytowej w CHF.

Wycena dodatnia instrumentów pochodnych zabezpieczających prezentowana jest w pozycji *Instrumenty pochodne zabezpieczające* w aktywach sprawozdania z sytuacji finansowej natomiast wycena ujemna prezentowana jest w pozycji *Instrumenty pochodne zabezpieczające* w zobowiązaniach sprawozdania z sytuacji finansowej.

W tabelach poniżej przedstawione zostały podstawowe warunki tych transakcji oraz ich wartość godziwa w tys. PLN.

31.12.2025

Rodzaj transakcji	Waluta	Wartość nominalna (w tys.)	Data transakcji	Data zapadalności	Aktywa - wycena bilansowa (w tys.)
IRS	PLN	10 000 PLN	20/11/2025	22/11/2027	28 PLN
IRS	PLN	25 000 PLN	17/07/2023	19/07/2027	333 PLN
IRS	PLN	25 000 PLN	17/07/2023	19/07/2027	622 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	29/01/2024	29/01/2026	6 742 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	07/02/2024	09/02/2026	6 801 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	13/02/2024	13/02/2026	7 216 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	14/02/2024	16/02/2026	7 159 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	05/03/2024	05/03/2027	10 103 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	08/03/2024	08/03/2027	10 155 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	11/03/2024	11/03/2027	10 384 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	18/10/2024	19/10/2026	2 603 PLN
IRS	PLN	200 000 PLN	21/10/2024	21/10/2027	4 675 PLN
Razem					66 821 PLN

31.12.2024

Rodzaj transakcji	Waluta kupiona	Waluta sprzedana	Wartość nominalna (w tys.)	Wymiana początkowa		Wymiana końcowa		Aktywa - wycena bilansowa (w tys.)
				Kurs wymiany	Data transakcji	Kurs wymiany	Data transakcji	
FX SWAP	CHF	PLN	20 000 CHF	4,6138	07/11/2023	4,8728	07/02/2025	6 171 PLN
Razem								6 171 PLN

w tys. zł

31.12.2024

Rodzaj transakcji	Waluta	Wartość nominalna (w tys.)	Data transakcji	Data zapadalności	Aktywa - wycena bilansowa (w tys.)
IRS	PLN	10 000 PLN	11/05/2023	12/05/2025	304 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	29/01/2024	29/01/2026	4 189 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	07/02/2024	09/02/2026	4 275 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	13/02/2024	13/02/2026	5 083 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	14/02/2024	16/02/2026	4 978 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	05/03/2024	05/03/2027	4 303 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	08/03/2024	08/03/2027	4 511 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	11/03/2024	11/03/2027	4 620 PLN
				Razem	32 263 PLN

31.12.2024

Rodzaj transakcji	Waluta	Wartość nominalna (w tys.)	Data transakcji	Data zapadalności	Pasywa - wycena bilansowa (w tys.)
IRS	PLN	25 000 PLN	17/07/2023	19/07/2027	-473 PLN
IRS	PLN	25 000 PLN	17/07/2023	19/07/2027	-127 PLN
IRS	PLN	150 000 PLN	26/10/2023	27/10/2025	-1 226 PLN
IRS	PLN	300 000 PLN	18/10/2023	20/10/2025	-2 799 PLN
IRS	PLN	250 000 PLN	18/10/2024	19/10/2026	-1 716 PLN
IRS	PLN	200 000 PLN	21/10/2024	21/10/2027	-1 326 PLN
				Razem	-7 667 PLN

Przed zawarciem transakcji zabezpieczającej Bank definiuje powiązanie zabezpieczające poprzez wskazanie portfela lub pozycji aktywów lub zobowiązań, której przepływy pieniężne są zabezpieczane.

Według stanu na 31.12.2025 r. Bank nie miał aktywnych transakcji FX SWAP. Poniższa tabela przedstawia prognozowane przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych w CHF oraz wartość kwot alokowanych jako instrument zabezpieczany do transakcji pochodnych według stanu na 31.12.2024 r. (dane opracowano na podstawie luki płynności Banku, planu finansowego na 2024 r., planu 3-letniego i bieżących zmian salda kredytów):

31.12.2024

Termin prognozowanego przepływu	Wpływ z tytułu spłaty kredytów	Kwota alokowana do transakcji zabezpieczających
do 1 miesiąca	26 344	0
powyżej 1 do 3 miesięcy	52 605	4 537
powyżej 3 do 6 miesięcy	77 772	13 611
powyżej 6 do 12 miesięcy	151 870	27 223
powyżej 1 roku do 2 lat	318 345	45 371
powyżej 2 do 3 lat	299 777	0
powyżej 3 do 4 lat	105 505	0
powyżej 4 do 5 lat	0	0
powyżej 5 lat	0	0

Bank prowadził pomiar efektywności zabezpieczenia przy wykorzystaniu analizy regresji liniowej, której efektem było wykazanie prawidłowego dobrania instrumentów zabezpieczających do zabezpieczanego ryzyka.

Zastosowane testy statystyczne wykazały wysoką ujemną korelację pomiędzy zabezpieczanymi ryzykami oraz instrumentami zabezpieczającymi, co potwierdzało wysoką efektywność powiązań zabezpieczających w rozumieniu MSSF 9.

Zmiana wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych odnoszona na pozostałe całkowite dochody została przedstawiona poniżej (dane po uwzględnieniu podatku odroczonego):

	Rok 2025	Rok 2024
Bilans otwarcia	-8 775	1 009
Efektywna część zysków/strat na instrumencie zabezpieczającym	22 810	-9 784
Bilans zamknięcia	14 035	-8 775

Bank rozpoznał wynik z tytułu nieefektywności rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych dla roku 2025 i 2024 odpowiednio 1 218 tys. zł i -1 897 tys. zł. Wynik ten został zaprezentowany w nocie 11 *Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany*.

24 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Realizowana przez Bank polityka ma na celu minimalizowanie ryzyka koncentracji wierzytelności oraz ciągły monitoring portfela pod kątem ryzyka związanego z nieściągalnością należności. Santander Consumer Bank S.A. w pełni przestrzega norm dotyczących koncentracji wierzytelności, określonych w ustawie Prawo bankowe. Prowadząc politykę kredytową Santander Consumer Bank S.A. konsekwentnie stosuje zasadę ograniczonego zaangażowania w jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku o relatywnie wysokim poziomie ryzyka, zachowując wysoką dywersyfikację.

Wartość bilansowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz 31 grudnia 2024 r. zaprezentowana poniżej przedstawia również maksymalną ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe z tytułu tych aktywów.

Struktura portfela kredytów i pożyczek	31.12.2025	31.12.2024
Kredyty i pożyczki wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		
Kredyty samochodowe	204 389	384 146
Kredyty hipoteczne	547 616	707 178
Kredyty na zakup towarów i usług	2 976 956	2 974 509
Kredyty gotówkowe	8 699 014	7 561 013
Karty kredytowe	499 348	565 399
Pozostałe kredyty	4 488 954	4 617 538
Razem kredyty i pożyczki brutto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	17 416 277	16 809 783
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-1 284 551	-1 201 483
Razem kredyty i pożyczki netto wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	16 131 726	15 608 300
Kredyty i pożyczki wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy	308 299	315 059
Karty kredytowe	49 841	61 752
Pożyczki podporządkowane	258 458	253 307
Razem kredyty i pożyczki	16 440 025	15 923 359

W pozycji *Pozostałe kredyty* Bank prezentuje należności z tytułu kredytów udzielonych jednostkom zależnym.

Wartość bilansowa brutto kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu udzielonych klientom stanowi zamortyzowany koszt przed korektą o wszelkie odpisy na oczekiwane straty kredytowe. Wartość bilansowa brutto kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu uwzględnia wartości odsetek karnych naliczonych od wartości kapitału przeterminowanego nieobjętych spisaniem częściowymi.

w tys. zł

Struktura portfela brutto Banku wycenianego wg zamortyzowanego kosztu według terminów zapadalności	31.12.2025	31.12.2024
Należności terminowe brutto, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca	2 423 255	3 360 691
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 134 046	1 020 923
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 376 881	3 832 978
- powyżej 1 roku do 5 lat	7 610 927	6 817 895
- powyżej 5 lat do 10 lat	853 464	667 246
- powyżej 10 lat do 20 lat	122 259	189 469
- powyżej 20 lat	11 587	22 705
- dla których termin zapadalności upłynął	883 858	897 876
Razem	17 416 277	16 809 783

Struktura portfela brutto Banku wycenianego wg zamortyzowanego kosztu według terminów zapadalności - kredyty konsumenckie	31.12.2025	31.12.2024
Należności terminowe brutto, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca	839 972	910 645
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	771 004	734 141
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 739 733	2 592 613
- powyżej 1 roku do 5 lat	6 316 201	5 578 666
- powyżej 5 lat do 10 lat	672 130	435 232
- powyżej 10 lat do 20 lat	69	47
- powyżej 20 lat	0	0
- dla których termin zapadalności upłynął	835 697	848 306
Razem	12 174 806	11 099 650

Struktura portfela brutto Banku wycenianego wg zamortyzowanego kosztu według terminów zapadalności - kredyty hipoteczne	31.12.2025	31.12.2024
Należności terminowe brutto, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca	3 594	3 962
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	7 152	7 902
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	31 878	35 985
- powyżej 1 roku do 5 lat	151 278	184 721
- powyżej 5 lat do 10 lat	177 921	221 996
- powyżej 10 lat do 20 lat	122 190	189 422
- powyżej 20 lat	11 587	22 705
- dla których termin zapadalności upłynął	42 016	40 485
Razem	547 616	707 178

w tys. zł

Struktura portfela brutto Banku wycenianego wg zamortyzowanego kosztu według terminów zapadalności - pozostałe	31.12.2025	31.12.2024
Należności terminowe brutto, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
- do 1 miesiąca	1 579 689	2 446 084
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	355 890	278 880
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 605 270	1 204 380
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 143 448	1 054 508
- powyżej 5 lat do 10 lat	3 413	10 018
- powyżej 10 lat do 20 lat	0	0
- powyżej 20 lat	0	0
- dla których termin zapadalności upłynął	6 145	9 085
Razem	4 693 855	5 002 955

Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2025 roku	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	15 017 195	680 436	1 080 273	31 879	16 809 783
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	-1 023 634	1 023 634	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-329 745	0	329 745	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	-172 811	172 811	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	107 571	-107 571	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	14 229	-14 229	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	8 200	0	-8 200	0	0
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	18 223 969	0	0	465	18 224 434
Zmiana istniejących aktywów finansowych	-1 282 457	-236 956	-59 265	-5 315	-1 583 993
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	-15 497 426	-115 298	-68 638	-2 194	-15 683 556
Spisania	0	0	-345 178	-5 061	-350 239
Inne, w tym różnice kursowe	-160	3	5	0	-152
Stan na koniec roku wg MSSF 9	15 223 513	1 085 666	1 087 324	19 774	17 416 277

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2025 roku	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	-172 071	-123 757	-886 858	-18 797	-1 201 483
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	67 276	-125 637	0	0	-58 361
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	60 709	0	-238 152	0	-177 443
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	45 281	-129 896	0	-84 615
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	-1 480	17 113	0	0	15 633
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	-1 223	8 946	0	7 723
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	-84	0	5 766	0	5 682
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	-240 190	0	0	-341	-240 531
Zmiana istniejących aktywów finansowych	31 922	17 410	-20 322	2 009	31 019
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	52 417	16 649	55 374	1 046	125 486
Spisania	0	0	288 665	4 379	293 044
Inne, w tym różnice kursowe	-575	-82	-48	0	-705
Stan na koniec roku wg MSSF 9	-202 076	-154 246	-916 525	-11 704	-1 284 551

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 1.01.2025 do 31.12.2025	-30 005	-30 489	-29 667	7 093	-83 068
Spisania	0	0	-288 665	-4 379	-293 044
Koszty windykacji	-972	-658	-39 301	0	-40 931
Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	296	103	277	0	676
Wartości odzyskane ze spisanych należności	0	0	127 120	0	127 120
Inne, w tym różnice kursowe	519	2 334	-7 714	-2 710	-7 571
Razem odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych	-30 162	-28 710	-237 950	4	-296 818

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 1.01.2024 do 31.12.2024	-23 924	19 474	85 069	7 844	88 463
Spisania	0	0	-332 538	-6 373	-338 911
Koszty windykacji	0	0	-42 636	0	-42 636
Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	867	114	227	0	1 208
Wartości odzyskane ze spisanych należności	0	0	144 463	0	144 463
Inne, w tym różnice kursowe	-2 879	-266	-10 514	-260	-13 919
Razem odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych	-25 936	19 322	-155 929	1 211	-161 332

Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2025 roku - kredyty konsumenckie	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	9 478 964	600 924	987 883	31 879	11 099 650
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	-794 899	794 899	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-322 323	0	322 323	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	-168 379	168 379	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	104 370	-104 370	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	10 211	-10 211	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	7 189	0	-7 189	0	0
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	6 789 507	0	0	465	6 789 972
Zmiana istniejących aktywów finansowych	-1 529 571	-178 332	-55 867	-5 315	-1 769 085
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	-3 430 732	-107 048	-60 633	-2 194	-3 600 607
Spisania	0	0	-340 063	-5 061	-345 124
Inne, w tym różnice kursowe	0	0	0	0	0
Stan na koniec roku wg MSSF 9	10 302 505	847 905	1 004 622	19 774	12 174 806

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2025 roku - kredyty konsumenckie	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	-165 872	-118 344	-830 819	-18 797	-1 133 832
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	66 885	-122 453	0	0	-55 568
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	60 684	0	-234 349	0	-173 665
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	44 795	-128 257	0	-83 462
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	-1 472	16 968	0	0	15 496
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	-1 021	7 422	0	6 401
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	-82	0	5 262	0	5 180
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	-240 191	0	0	-341	-240 532
Zmiana istniejących aktywów finansowych	31 201	16 081	-11 485	2 009	37 806
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	51 984	16 293	50 537	1 046	119 860
Spisania	0	0	284 198	4 379	288 577
Inne, w tym różnice kursowe	661	0	0	0	661
Stan na koniec roku wg MSSF 9	-196 202	-147 681	-857 491	-11 704	-1 213 078

w tys. zł

Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2025 roku - kredyty hipoteczne	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	561 286	65 803	80 089	0	707 178
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	-46 202	46 202	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-5 964	0	5 964	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	-3 770	3 770	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	2 305	-2 305	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	3 882	-3 882	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	876	0	-876	0	0
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	0	0	0	0	0
Zmiana istniejących aktywów finansowych	-58 798	-12 174	-2 397	0	-73 369
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	-72 449	-5 462	-7 482	0	-85 393
Spisania	0	0	-836	0	-836
Inne, w tym różnice kursowe	29	4	3	0	36
Stan na koniec roku wg MSSF 9	381 083	92 180	74 353	0	547 616

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2025 roku - kredyty hipoteczne	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	-2 082	-5 059	-46 387	0	-53 528
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	164	-1 972	0	0	-1 808
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	24	0	-3 215	0	-3 191
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	426	-1 332	0	-906
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	-3	83	0	0	80
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	-184	1 446	0	1 262
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	-1	0	413	0	412
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	0	0	0	0	0
Zmiana istniejących aktywów finansowych	596	1 294	-8 700	0	-6 810
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	202	275	4 503	0	4 980
Spisania	0	0	722	0	722
Inne, w tym różnice kursowe	5	-76	-49	0	-120
Stan na koniec roku wg MSSF 9	-1 095	-5 213	-52 599	0	-58 907

w tys. zł

Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2025 roku - pozostałe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	4 976 945	13 709	12 301	0	5 002 955
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	-182 533	182 533	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-1 458	0	1 458	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	-662	662	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	896	-896	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	136	-136	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	135	0	-135	0	0
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	11 434 462	0	0	0	11 434 462
Zmiana istniejących aktywów finansowych	305 912	-46 450	-1 001	0	258 461
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	-11 994 245	-2 788	-523	0	-11 997 556
Spisania	0	0	-4 279	0	-4 279
Inne, w tym różnice kursowe	-189	-1	2	0	-188
Stan na koniec roku wg MSSF 9	4 539 925	145 581	8 349	0	4 693 855

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2025 roku - pozostałe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	-4 117	-354	-9 652	0	-14 123
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	227	-1 212	0	0	-985
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	1	0	-588	0	-587
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	60	-307	0	-247
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	-5	62	0	0	57
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	-18	78	0	60
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	-1	0	91	0	90
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	1	0	0	0	1
Zmiana istniejących aktywów finansowych	125	35	-137	0	23
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	231	81	334	0	646
Spisania	0	0	3 745	0	3 745
Inne, w tym różnice kursowe	-1 241	-6	1	0	-1 246
Stan na koniec roku wg MSSF 9	-4 779	-1 352	-6 435	0	-12 566

Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2024 roku	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	13 077 571	1 035 500	1 233 304	46 933	15 393 308
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	-495 983	495 983	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-249 146	0	249 146	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	-192 108	192 108	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	150 326	-150 326	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	19 474	-19 474	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	15 070	0	-15 070	0	0
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	19 156 310	0	0	797	19 157 107
Zmiana istniejących aktywów finansowych	-5 290 478	-156 193	-94 897	-5 577	-5 547 145
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	-11 341 147	-371 354	-72 801	-2 828	-11 788 130
Spisania	0	0	-391 681	-7 446	-399 127
Inne, w tym różnice kursowe	-5 328	-540	-362	0	-6 230
Stan na koniec roku wg MSSF 9	15 017 195	680 436	1 080 273	31 879	16 809 783

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2024 roku	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	-148 147	-143 231	-971 927	-26 641	-1 289 946
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	46 721	-83 708	0	0	-36 987
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	46 092	0	-175 374	0	-129 282
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	50 950	-136 603	0	-85 653
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	-1 711	22 834	0	0	21 123
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	-1 328	10 074	0	8 746
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	-105	0	7 696	0	7 591
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	-190 099	0	0	-589	-190 688
Zmiana istniejących aktywów finansowych	35 260	11 478	-8 195	744	39 287
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	41 570	19 192	54 422	1 316	116 500
Spisania	0	0	332 538	6 373	338 911
Inne, w tym różnice kursowe	-1 652	56	511	0	-1 085
Stan na koniec roku wg MSSF 9	-172 071	-123 757	-886 858	-18 797	-1 201 483

w tys. zł

Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2024 roku - kredyty konsumenckie	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	8 262 242	664 183	1 079 715	46 933	10 053 073
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	-468 203	468 203	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-237 000	0	237 000	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	-177 690	177 690	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	129 116	-129 116	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	9 329	-9 329	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	9 310	0	-9 310	0	0
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	6 229 402	0	0	797	6 230 199
Zmiana istniejących aktywów finansowych	-1 466 313	-118 540	-46 269	-5 577	-1 636 699
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	-2 979 589	-115 446	-59 845	-2 828	-3 157 708
Spisania	0	0	-381 769	-7 446	-389 215
Inne, w tym różnice kursowe	-1	1	0	0	0
Stan na koniec roku wg MSSF 9	9 478 964	600 924	987 883	31 879	11 099 650

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2024 roku - kredyty konsumenckie	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	-142 122	-135 172	-895 043	-26 641	-1 198 978
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	46 521	-82 999	0	0	-36 478
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	45 819	0	-172 683	0	-126 864
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	49 166	-134 959	0	-85 793
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	-1 659	22 026	0	0	20 367
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	-962	6 596	0	5 634
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	-97	0	6 634	0	6 537
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	-189 623	0	0	-589	-190 212
Zmiana istniejących aktywów finansowych	34 341	10 882	-15 262	744	30 705
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	40 948	18 715	48 552	1 316	109 531
Spisania	0	0	325 346	6 373	331 719
Inne, w tym różnice kursowe	0	0	0	0	0
Stan na koniec roku wg MSSF 9	-165 872	-118 344	-830 819	-18 797	-1 133 832

w tys. zł

Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2024 roku - kredyty hipoteczne	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	1 091 993	109 302	136 866	0	1 338 161
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	-16 043	16 043	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-10 353	0	10 353	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	-12 695	12 695	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	12 887	-12 887	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	9 866	-9 866	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	5 607	0	-5 607	0	0
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	0	0	0	0	0
Zmiana istniejących aktywów finansowych	-361 371	-34 317	-47 293	0	-442 981
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	-156 442	-8 969	-11 943	0	-177 354
Spisania	0	0	-4 752	0	-4 752
Inne, w tym różnice kursowe	-4 992	-540	-364	0	-5 896
Stan na koniec roku wg MSSF 9	561 286	65 803	80 089	0	707 178

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2024 roku - kredyty hipoteczne	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	-3 561	-7 365	-63 179	0	-74 105
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	107	-510	0	0	-403
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	125	0	-1 877	0	-1 752
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	1 570	-927	0	643
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	-33	606	0	0	573
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	-336	3 300	0	2 964
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	-8	0	971	0	963
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	0	0	0	0	0
Zmiana istniejących aktywów finansowych	832	571	7 265	0	8 668
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	393	350	5 294	0	6 037
Spisania	0	0	2 255	0	2 255
Inne, w tym różnice kursowe	63	55	511	0	629
Stan na koniec roku wg MSSF 9	-2 082	-5 059	-46 387	0	-53 528

Zmiana stanu należności od klientów brutto w 2024 roku - pozostałe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	3 723 336	262 015	16 723	0	4 002 074
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	-11 737	11 737	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-1 793	0	1 793	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	-1 723	1 723	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	8 323	-8 323	0	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	279	-279	0	0
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	153	0	-153	0	0
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	12 926 908	0	0	0	12 926 908
Zmiana istniejących aktywów finansowych	-3 462 794	-3 336	-1 335	0	-3 467 465
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	-8 205 116	-246 939	-1 013	0	-8 453 068
Spisania	0	0	-5 160	0	-5 160
Inne, w tym różnice kursowe	-335	-1	2	0	-334
Stan na koniec roku wg MSSF 9	4 976 945	13 709	12 301	0	5 002 955

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w 2024 roku - pozostałe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo na początek roku wg MSSF 9	-2 464	-694	-13 705	0	-16 863
Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami					
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	93	-199	0	0	-106
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	148	0	-814	0	-666
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	0	214	-717	0	-503
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	-19	202	0	0	183
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	0	-30	178	0	148
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 1	0	0	91	0	91
Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych	-476	0	0	0	-476
Zmiana istniejących aktywów finansowych	87	25	-198	0	-86
Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów	229	127	576	0	932
Spisania	0	0	4 937	0	4 937
Inne, w tym różnice kursowe	-1 715	1	0	0	-1 714
Stan na koniec roku wg MSSF 9	-4 117	-354	-9 652	0	-14 123

W powyższych tabelach w pozycjach *Zmiana wynikająca z nabycia aktywów finansowych* oraz *Zmiana z tytułu całkowitej spłaty aktywów* dane zaprezentowano w koszyku, w którym ekspozycja znajduje się na koniec okresu lub znajdowała się w momencie całkowitej spłaty.

W pozycji *Zmiana istniejących aktywów finansowych* zaprezentowano zmiany salda produktów aktywnych na dzień bilansowy z tytułu zwiększenia zadłużenia oraz spłat - dane zaprezentowano w koszyku, w którym ekspozycja znajduje się na koniec okresu.

Podział portfela kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu udzielonych klientom według szacunku utraty wartości	31.12.2025	31.12.2024
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto), w tym:	17 416 277	16 809 783
w Koszyku 1	15 223 513	15 017 195
w Koszyku 2	1 085 666	680 436
w Koszyku 3, w tym:	1 087 324	1 080 273
- wyceniane indywidualnie	0	0
- wyceniane portfelowo	1 087 324	1 080 273
POCI	19 774	31 879
Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	-1 284 551	-1 201 483
w Koszyku 1	-202 076	-172 071
w Koszyku 2	-154 246	-123 757
w Koszyku 3, w tym:	-916 525	-886 858
- wyceniane indywidualnie	0	0
- wyceniane portfelowo	-916 525	-886 858
POCI	-11 704	-18 797
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	16 131 726	15 608 300

Podział portfela kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu udzielonych klientom według szacunku utraty wartości - kredyty konsumenckie	31.12.2025	31.12.2024
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto), w tym:	12 174 806	11 099 650
w Koszyku 1	10 302 505	9 478 964
w Koszyku 2	847 905	600 924
w Koszyku 3, w tym:	1 004 622	987 883
- wyceniane indywidualnie	0	0
- wyceniane portfelowo	1 004 622	987 883
POCI	19 774	31 879
Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	-1 213 078	-1 133 832
w Koszyku 1	-196 202	-165 872
w Koszyku 2	-147 681	-118 344
w Koszyku 3, w tym:	-857 491	-830 819
- wyceniane indywidualnie	0	0
- wyceniane portfelowo	-857 491	-830 819
POCI	-11 704	-18 797
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	10 961 728	9 965 818

Podział portfela kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu udzielonych klientom według szacunku utraty wartości - kredyty hipoteczne	31.12.2025	31.12.2024
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto), w tym:	547 616	707 178
w Koszyku 1	381 083	561 286
w Koszyku 2	92 180	65 803
w Koszyku 3, w tym:	74 353	80 089
- wyceniane indywidualnie	0	0
- wyceniane portfelowo	74 353	80 089
Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	-58 907	-53 528
w Koszyku 1	-1 095	-2 082
w Koszyku 2	-5 213	-5 059
w Koszyku 3, w tym:	-52 599	-46 387
- wyceniane indywidualnie	0	0
- wyceniane portfelowo	-52 599	-46 387
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	488 709	653 650

Podział portfela kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu udzielonych klientom według szacunku utraty wartości - pozostałe	31.12.2025	31.12.2024
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (brutto), w tym:	4 693 855	5 002 955
w Koszyku 1	4 539 925	4 976 945
w Koszyku 2	145 581	13 709
w Koszyku 3, w tym:	8 349	12 301
- wyceniane indywidualnie	0	0
- wyceniane portfelowo	8 349	12 301
Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	-12 566	-14 123
w Koszyku 1	-4 779	-4 117
w Koszyku 2	-1 352	-354
w Koszyku 3, w tym:	-6 435	-9 652
- wyceniane indywidualnie	0	0
- wyceniane portfelowo	-6 435	-9 652
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	4 681 289	4 988 832

Dla portfela kredytów w Koszyku 1 i 2 głównym kryterium oceny jakości jest liczba dni opóźnienia. Jednakże odrębnej ocenie podlega portfel umów restrukturyzowanych, którego charakterystykę opisano w nocie 5a *Ryzyko kredytowe*. W przypadku portfela kredytów gospodarczych częstotliwość nadawania oceny ratingowej jest uzależniona od wyników kwartalnego przeglądu sytuacji i nadanej klasyfikacji FEVE, nie rzadziej jednak niż co 12 miesięcy.

W poniższych tabelach przedstawiono analizę jakości portfela kredytowego według szacunku utraty wartości oraz dni opóźnienia w spłacie dla należności bez stwierdzonej utraty wartości. Wzrost wartości odpisów dla niektórych portfeli wynika z ogólnego wzrostu wartości portfela kredytowego przy stabilnym poziomie ryzyka.

Struktura portfela po koszykach, koszykach opóźnień i klasach jakości aktywów	Wartość brutto należności			Odpisy (rezerwy)		
	w Koszyku 1 i w Koszyku 2		w Koszyku 2	Koszyk 1	Koszyk 2	
	Kredyty nieprzeterminowane	Przeterminowane do 30 dni	Przeterminowane powyżej 31 dni			
RAZEM	15 719 309	486 755	103 115	-202 076	-154 246	
Wg stanu na 31.12.2025						
Kredyty konsumenckie	PD	10 571 814	478 001	100 595	-196 202	-147 681
1.b. dobry	[0%-2%]	3 754 792	61 423	0	-25 180	-142
2.dobry	(2%-5%)	5 757 648	182 591	0	-143 116	-3 363
3.przeciętny	(5%-10%)	290 969	117 099	12	-2 858	-50 831
4.akceptowalny	(10%-20%)	647 909	37 287	22	-25 045	-5 395
5.słaby	(20%-100%)	120 496	79 601	100 561	-3	-87 950
Kredyty hipoteczne	PD	465 486	5 904	1 873	-1 095	-5 213
1.b. dobry	[0%-0.05%]	143	0	0	0	-13
2.dobry	(0.05%-0.25%)	113 673	360	0	-202	-9
3.przeciętny	(0.25%-0.5%)	134 105	789	0	-422	-290
4.akceptowalny	(0.5%-2%)	135 461	782	0	-357	-21
5.słaby	(2%-100%)	82 104	3 973	1 873	-114	-4 880
Kredyty pozostałe	PD	4 682 009	2 850	647	-4 779	-1 352
1.b. dobry	[0%-0.2%]	4 666 265	2 010	0	-4 726	-493
2.dobry	(0.2%-0.75%)	1 053	0	0	-20	-1
3.przeciętny	(0.75%-2%)	323	4	0	-2	-34
4.akceptowalny	(2%-7.5%)	14 058	767	0	-7	-620
5.słaby	(7.5%-100%)	310	69	647	-24	-204

Struktura portfela po koszykach, koszykach opóźnień i klasach jakości aktywów	Wartość brutto należności			Odpisy (rezerwy)		
	w Koszyku 1 i w Koszyku 2		w Koszyku 2	Koszyk 1	Koszyk 2	
	Kredyty nieprzeterminowane	Przeterminowane do 30 dni	Przeterminowane powyżej 31 dni			
RAZEM	15 163 615	452 436	81 580	-172 071	-123 757	
Wg stanu na 31.12.2024						
Kredyty konsumenckie	PD	9 561 466	438 862	79 560	-165 872	-118 344
1.b. dobry	[0%-2%]	3 194 369	42 528	21	-19 390	-8
2.dobry	(2%-5%]	5 313 199	181 542	0	-115 912	-10
3.przeciętny	(5%-10%]	218 774	87 296	13	-2 374	-35 470
4.akceptowalny	(10%-20%]	692 252	36 777	9	-26 380	-1 657
5.słaby	(20%-100%)	142 872	90 719	79 517	-1 816	-81 199
Kredyty hipoteczne	PD	618 022	7 596	1 471	-2 082	-5 059
1.b. dobry	[0%-0.05%]	13 931	490	0	0	-62
2.dobry	(0.05%-0.25%]	0	0	0	0	0
3.przeciętny	(0.25%-0.5%]	549 665	3 262	0	-1 987	0
4.akceptowalny	(0.5%-2%]	9 007	212	0	-10	-2
5.słaby	(2%-100%)	45 419	3 632	1 471	-85	-4 995
Kredyty pozostałe	PD	4 984 127	5 978	549	-4 117	-354
1.b. dobry	[0%-0.2%]	4 962 513	3 813	0	-3 876	-32
2.dobry	(0.2%-0.75%]	16 645	1 281	0	-145	-22
3.przeciętny	(0.75%-2%]	824	276	37	-2	-57
4.akceptowalny	(2%-7.5%]	3 821	481	0	-15	-100
5.słaby	(7.5%-100%)	324	127	512	-79	-143

Struktura portfela	Wartość brutto należności						Odpisy (rezerwy)					Wartość netto należności	
	Razem	Wartość brutto należności w Koszyku 1 i w Koszyku 2			Wartość brutto należności w Koszyku 2	Wartość brutto należności w Koszyku 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3		POCI
		Razem	Kredyty nieprzeteminowane	Przeterminowane do 30 dni	Przeterminowane powyżej 31 dni								
Wg stanu na 31.12.2025													
Kredyty samochodowe	204 389	196 182	185 452	9 604	1 126	8 207	0	-7 933	-294	-1 338	-6 301	0	196 456
Kredyty hipoteczne	547 616	473 263	442 606	26 596	4 061	74 353	0	-58 907	-1 095	-5 213	-52 599	0	488 709
Kredyty na zakup towarów i usług	2 976 956	2 910 228	2 788 806	104 615	16 807	66 728	0	-79 217	-11 486	-11 236	-56 495	0	2 897 739
Kredyty gotówkowe	8 699 014	7 789 311	7 112 004	568 081	109 226	889 929	19 774	-1 072 689	-178 545	-124 032	-758 408	-11 704	7 626 325
Karty kredytowe	499 348	451 241	400 498	42 647	8 096	48 107	0	-61 314	-6 171	-12 421	-42 722	0	438 034
Pozostałe	4 488 954	4 488 954	4 488 954	0	0	0	0	-4 491	-4 485	-6	0	0	4 484 463
Razem	17 416 277	16 309 179	15 418 320	751 543	139 316	1 087 324	19 774	-1 284 551	-202 076	-154 246	-916 525	-11 704	16 131 726

Struktura portfela	Wartość brutto należności						Odpisy (rezerwy)					Wartość netto należności	
	Razem	Wartość brutto należności w Koszyku 1 i w Koszyku 2			Wartość brutto należności w Koszyku 2	Wartość brutto należności w Koszyku 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3		POCI
		Razem	Kredyty nieprzetworzone	Przeterminowane do 30 dni	Przeterminowane powyżej 31 dni								
Wg stanu na 31.12.2024													
Kredyty samochodowe	384 146	372 080	350 167	20 281	1 632	12 066	0	-10 641	-848	-346	-9 447	0	373 505
Kredyty hipoteczne	707 178	627 089	591 470	30 694	4 925	80 089	0	-53 528	-2 082	-5 059	-46 387	0	653 650
Kredyty na zakup towarów i usług	2 974 509	2 903 721	2 782 688	106 761	14 272	70 788	0	-82 613	-18 422	-5 809	-58 382	0	2 891 896
Kredyty gotówkowe	7 561 013	6 641 828	6 035 987	517 653	88 188	887 306	31 879	-1 002 439	-138 386	-98 877	-746 379	-18 797	6 558 574
Karty kredytowe	565 399	535 375	485 606	42 689	7 080	30 024	0	-48 210	-8 281	-13 666	-26 263	0	517 189
Pozostałe	4 617 538	4 617 538	4 617 538	0	0	0	0	-4 052	-4 052	0	0	0	4 613 486
Razem	16 809 783	15 697 631	14 863 456	718 078	116 097	1 080 273	31 879	-1 201 483	-172 071	-123 757	-886 858	-18 797	15 608 300

W grudniu 2022 roku Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną i rewolwingową polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Consumer 23-1 DAC (SPV5) z siedzibą w Irlandii. W dniu podpisania dokumentacji transakcji nastąpiło rozliczenie netto przepływów pieniężnych wynikających z umowy. W grudniu 2025 został podpisany aneks przedłużający okres rewolwingowy transakcji na kolejne 24 miesiące.

SC Poland Consumer 23-1 DAC (SPV5) posiadała na dzień 31.12.2025 r. zobowiązanie z tytułu obligacji, wyemitowanych na bazie sekurytyzowanych aktywów, o łącznej wartości 1 000 000 tys. zł zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV5. Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się stopa WIBOR 1M oraz marża. W wyniku sekurytyzacji Bank uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji to 1 grudnia 2032 r.

W celu wsparcia finansowania transakcji Bank udzielił SPV5 pożyczki podporządkowanej o wartości wynoszącej na dzień 31.12.2025 r. 250 658 tys. zł (250 658 tys. zł na dzień 31.12.2024 r.). Na dzień 31.12.2025 r. Bank dokonał aktualizacji wyceny tej pożyczki do wartości godziwej, co skutkowało korektą wyceny w wysokości 7 801 tys. zł (2 650 tys. zł na dzień 31.12.2024 r.). Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki następuje w ramach płatności kaskadowych, tzn. realizowanych w określonej kolejności, ze środków posiadanych przez SPV5, zaś całkowita spłata kapitału będzie miała miejsce po pełnym wykupie obligacji. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na stałej stopie.

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do nieuwzględniania sekurytyzowanych aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku. W związku z powyższym Bank rozpoznaje sekurytyzowane aktywa SPV5 na 31 grudnia 2025 r. w pozycji *Kredyty i pożyczki udzielone klientom* w wartości netto 1 058 593 tys. zł (1 049 231 tys. zł na dzień 31.12.2024). Oszacowana na dzień 31 grudnia 2025 r. wartość godziwa sekurytyzowanych aktywów netto wynosiła 1 045 932 tys. zł (1 081 818 tys. zł na dzień 31.12.2024).

Jednocześnie Bank rozpoznaje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji SPV5 w pozycji *Zobowiązania wobec klientów* w wysokości równej na 31.12.2025 r. 1 252 770 tys. zł (1 253 546 tys. zł na dzień 31.12.2024 r.). Oszacowana na dzień 31 grudnia 2025 r. wartość godziwa zobowiązania z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji wynosiła 1 221 167 tys. zł (1 256 196 tys. zł na dzień 31.12.2024 r.). W 2025 r. zmianie uległ model wyceny zobowiązania z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji. Wartość godziwa zobowiązania z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji na dzień 31.12.2024 r. wyceniona według nowego modelu wyniosłaby 1 216 579 tys. zł.

Na dzień 31.12.2025 r. Bank posiadał również należności z tytułu rozliczeń bieżących z SPV w wysokości 496 tys. zł (191 tys. zł na dzień 31.12.2024 r.), należności te są prezentowane w pozycji *Inne aktywa*.

Wynik finansowy osiągnięty przez wszystkie SPV wynosi 0, ponieważ SPV absorbują wszystkie osiągnięte koszty i przychody w modelu rozliczeń z Bank. W tym modelu SPV alokują wszystkie otrzymane płatności z Bank na określone typy płatności, w tym inne rozliczenia z Bank, wg określonego priorytetu, w kolejności ustalonej w umowie.

Transakcje z SPV zostały wykazane w nocie 45 *Transakcje z podmiotami powiązanymi*. W poniższych tabelach przedstawiono składniki pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej SPV5 dotyczące transakcji z Bankiem na dzień 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.

SC Poland Consumer 23-1 DAC (SPV5)	31.12.2025	31.12.2024
Aktywa		
Należności od banków	1 252 770	1 253 546
Razem aktywa	1 252 770	1 253 546
Zobowiązania		
Zobowiązania podporządkowane	250 658	250 658
Pozostałe zobowiązania	496	191
Razem zobowiązania	251 154	250 849

Opis transakcji został przedstawiony w punkcie 5.c. *Ryzyko niewypłacalności*.

25 Akcje i udziały w jednostkach zależnych

Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zarząd Banku, a także na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz na dzień 31 grudnia 2024 r. Bank posiadał strukturę udziałów w jednostkach zależnych zaprezentowaną w poniższych tabelach. Bank sprawuje kontrolę nad poniższymi jednostkami i wobec tego traktuje je jako zależne.

	31.12.2025	31.12.2024
1. Nazwa jednostki	Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.	Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.
a) siedziba	ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław	ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław
b) charakter powiązania	podmiot zależny	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	16.08.2007	16.08.2007
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł	151 977	151 977
e) % posiadanego kapitału zakładowego	100%	100%
f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	100%	100%
2. Nazwa jednostki	Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.	Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.
a) siedziba	ul. Domaniewska 44a, 02-672 Warszawa	ul. Domaniewska 44a, 02-672 Warszawa
b) charakter powiązania	podmiot zależny	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	01.10.2016	01.10.2016
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł	71 100	71 100
e) % posiadanego kapitału zakładowego	50%	50%
f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	50%	50%
3. Nazwa jednostki	Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o.	Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o.
a) siedziba	ul. Domaniewska 44a, 02-672 Warszawa	ul. Domaniewska 44a, 02-672 Warszawa
b) charakter powiązania	podmiot zależny	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	01.10.2016	01.10.2016
d) % posiadanego kapitału zakładowego	100 % posiada Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.	100 % posiada Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.
e) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	100 % posiada Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.	100 % posiada Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.
4. Nazwa jednostki	Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o.	Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o.
a) siedziba	ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław	ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław
b) charakter powiązania	podmiot zależny	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	16.07.2020	16.07.2020
d) % posiadanego kapitału zakładowego	100 % posiada Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.	100 % posiada Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.
e) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	100 % posiada Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.	100 % posiada Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.

w tys. zł

5. Nazwa jednostki	SCM Poland Auto 2019-1 DAC	SCM Poland Auto 2019-1 DAC
a) siedziba	Park Lane, Spencer Dock, Dublin 1 D01 YE64 3rd Floor Kilmore House	Park Lane, Spencer Dock, Dublin 1 D01 YE64 3rd Floor Kilmore House
b) charakter powiązania	podmiot zależny spółki Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.	podmiot zależny spółki Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.
c) data objęcia kontroli	16.07.2020	16.07.2020
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł	0	0
e) % posiadanego kapitału zakładowego	0%	0%
f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	0%	0%
6. Nazwa jednostki	SC Poland Consumer 23-1 DAC	SC Poland Consumer 23-1 DAC
a) siedziba	Park Lane, Spencer Dock, Dublin 1 D01 YE64 3rd Floor Kilmore House	Park Lane, Spencer Dock, Dublin 1 D01 YE64 3rd Floor Kilmore House
b) charakter powiązania	podmiot zależny	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	01.12.2022	01.12.2022
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł	0	0
e) % posiadanego kapitału zakładowego	0%	0%
f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	0%	0%
Razem wartość udziałów netto	223 077	223 077

Spółki zależne Banku nie podlegają konsolidacji przez Bank, zgodnie z zapisami MSSF 10.4, a ich konsolidacja odbywa się na poziomie podmiotu dominującego względem Banku. Szczegółowa informacja w nocie 1.

SCM Poland Auto 2019-1 DAC (kontrolowana poprzez Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.) oraz SC Poland Consumer 23-1 DAC to spółki celowe powołane do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego, w których udziałowcami są zagraniczne osoby prawne niepowiązane z Bankiem. Spółki są kontrolowane przez Santander Consumer Bank, w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.7.

Santander Consumer Bank posiada 50% udziałów w spółce Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. W praktyce, Santander Consumer Bank sprawuje kontrolę nad podmiotem zależnym Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o., ponieważ:

- ma możliwość kierowania działaniami w zakresie ryzyka i finansowania,
- ponosi większość ryzyk i korzyści, wynikających z efektów decyzji związanych z finansowaniem,
- drugi współwłaściciel zakłada, że Santander Consumer Bank sprawuje kontrolę, poprzez podpisanie umowy ramowej.

W związku z powyższym, zgodnie z MSSF 10, spółka jest traktowana przez Bank jako spółka zależna.

Test na utratę wartości jest oparty o metodę księgową, tzn. porównywana jest wartość inwestycji w jednostki zależne z wartością kapitałów własnych poszczególnych spółek. W zakresie testów na utratę wartości inwestycji w jednostki zależne w roku 2025 nie stwierdzono przesłanek do ujęcia odpisów z tytułu utraty wartości. W zakresie testów na utratę wartości inwestycji w jednostki zależne w roku 2024 również nie stwierdzono przesłanek do ujęcia odpisów z tytułu utraty wartości.

26 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne - wartość netto	31.12.2025	31.12.2024
Oprogramowanie komputerowe i inne	60 557	56 445
Nakłady na wartości niematerialne	6 333	8 636
Razem	66 890	65 081

Na dzień 31 grudnia 2025 oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie posiadał wartości niematerialnych używanych na podstawie umów leasingu finansowego oraz nie posiadał wartości niematerialnych wytworzonych we własnym zakresie.

w tys. zł

Nakłady na wartości niematerialne obejmują przede wszystkim nakłady na opracowanie i wdrożenie nowych systemów informatycznych.

Znaczące wartości niematerialne na dzień 31.12.2025	Wartość bilansowa	Pozostały okres amortyzacji (liczba miesięcy)
Aplikacja mobilna – Etap 6	11 510	36
SYSTEM eCL etap 5	6 542	36
SYSTEM eCL etap 4	4 234	25
System Data Lake – Etap 4	3 793	36
System eSPL – Etap 4	3 585	36
SYSTEM MUREX - Etap 2	3 037	25

Znaczące wartości niematerialne na dzień 31.12.2024	Wartość bilansowa	Pozostały okres amortyzacji (liczba miesięcy)
SYSTEM eCL etap 4	6 319	37
SYSTEM MUREX - Etap 2	4 533	37
SYSTEM eCL - etap3	4 244	24
SYSTEM MUREX Etap 1	4 067	25
Aplikacja mobilna - Etap 5	3 737	37
System Data Lake RDA etap 3	3 445	37

W 2025 Bank nie tworzył odpisów z tytułu utraty wartości dla wartości niematerialnych. W 2024 Bank rozwiązał odpisy z tytułu utraty wartości dla wartości niematerialnych w kwocie 602 tys. zł.

OPIS	Oprogramowanie komputerowe i inne	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na 01.01.2025	315 375	8 636	324 011
zwiększenia:	32 991	28 847	61 838
- zakup	1 860	28 847	30 707
- przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne	31 131	0	31 131
- pozostałe zmiany	0	0	0
zmniejszenia:	8 232	31 150	39 382
- przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne	0	31 131	31 131
- likwidacja	8 232	0	8 232
- pozostałe zmiany	0	19	19
Wartość brutto na 31.12.2025	340 134	6 333	346 467
Umorzenie na 01.01.2025	258 209	0	258 209
zwiększenia:	28 871	0	28 871
- odpisy amortyzacyjne	28 871	0	28 871
- pozostałe zmiany	0	0	0
zmniejszenia:	8 224	0	8 224
- likwidacja	8 224	0	8 224
- pozostałe zmiany	0	0	0
Umorzenie na 31.12.2025	278 856	0	278 856
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2025	721	0	721
zwiększenia:	0	0	0
zmniejszenia:	0	0	0
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2025	721	0	721
Wartość netto na 01.01.2025	56 445	8 636	65 081
Wartość netto na 31.12.2025	60 557	6 333	66 890

OPIS	Oprogramowanie komputerowe i inne	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na 01.01.2024	302 957	15 391	318 348
zwiększenia:	35 271	29 804	65 075
- zakup	3 427	29 804	33 231
- przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne	31 844	0	31 844
- pozostałe zmiany	0	0	0
zmniejszenia:	22 853	36 559	59 412
- przeniesienia z nakładów na wartości niematerialne	0	31 844	31 844
- likwidacja	22 853	4 715	27 568
- pozostałe zmiany	0	0	0
Wartość brutto na 31.12.2024	315 375	8 636	324 011
Umorzenie na 01.01.2024	252 176	0	252 176
zwiększenia:	27 153	0	27 153
- odpisy amortyzacyjne	27 153	0	27 153
- pozostałe zmiany	0	0	0
zmniejszenia:	21 120	0	21 120
- likwidacja	21 120	0	21 120
- pozostałe zmiany	0	0	0
Umorzenie na 31.12.2024	258 209	0	258 209
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2024	1 323	0	1 323
zwiększenia:	0	0	0
zmniejszenia:	602	0	602
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2024	721	0	721
Wartość netto na 01.01.2024	49 458	15 391	64 849
Wartość netto na 31.12.2024	56 445	8 636	65 081

27 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe - wartość netto	31.12.2025	31.12.2024
Inwestycje w obcych środkach trwałych	1 270	2 640
Urządzenia techniczne	37 125	42 584
Środki transportu	1 480	1 956
Wypośażenie	1 493	2 742
Środki trwałe w budowie	139	378
Razem	41 507	50 300

w tys. zł

Opis	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Urządzenia techniczne	Środki transportu	Wyposażenie	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na 01.01.2025	20 199	118 020	2 806	14 007	378	155 410
zwiększenia:	0	6 894	282	101	0	7 277
- zakup	0	6 894	282	101	0	7 277
- przeniesienie ze śr. trwałych w budowie	0	0	0	0	0	0
- inne	0	0	0	0	0	0
zmniejszenia:	2 638	4 499	527	1 953	239	9 856
- likwidacja	136	711	0	94	194	1 135
- sprzedaż	2 502	3 788	527	1 859	0	8 676
- przeniesienie na śr. trwałe	0	0	0	0	0	0
- pozostałe zmiany	0	0	0	0	45	45
Wartość brutto na 31.12.2025	17 561	120 415	2 561	12 155	139	152 831
Umorzenie na 01.01.2025	17 559	75 436	850	11 265	0	105 110
zwiększenia:	1 156	11 948	513	850	0	14 467
- odpisy amortyzacyjne	1 156	11 948	513	850	0	14 467
zmniejszenia:	2 424	4 094	282	1 453	0	8 253
- likwidacja	136	705	0	92	0	933
- sprzedaż	2 288	3 389	282	1 361	0	7 320
Umorzenie na 31.12.2025	16 291	83 290	1 081	10 662	0	111 324
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2025	0	0	0	0	0	0
zwiększenia:	0	0	0	0	0	0
zmniejszenia:	0	0	0	0	0	0
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2025	0	0	0	0	0	0
Wartość netto na 01.01.2025	2 640	42 584	1 956	2 742	378	50 300
Wartość netto na 31.12.2025	1 270	37 125	1 480	1 493	139	41 507

Opis	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Urządzenia techniczne	Środki transportu	Wyposażenie	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na 01.01.2024	25 232	134 159	3 070	16 023	596	179 080
zwiększenia:	343	9 213	636	198	314	10 704
- zakup	0	9 125	636	97	314	10 172
- przeniesienie ze śr. trwałych w budowie	343	88	0	101	0	532
- inne	0	0	0	0	0	0
zmniejszenia:	5 376	25 352	900	2 214	532	34 374
- likwidacja	2 951	22 046	0	600	0	25 597
- sprzedaż	2 425	3 306	900	1 614	0	8 245
- przeniesienie na śr. trwałe	0	0	0	0	532	532
- pozostałe zmiany	0	0	0	0	0	0
Wartość brutto na 31.12.2024	20 199	118 020	2 806	14 007	378	155 410
Umorzenie na 01.01.2024	20 862	86 800	1 090	11 579	0	120 331
zwiększenia:	1 677	13 075	567	1 161	0	16 480
- odpisy amortyzacyjne	1 677	13 075	567	1 161	0	16 480
zmniejszenia:	4 980	24 439	807	1 475	0	31 701
- likwidacja	2 951	21 467	0	588	0	25 006
- sprzedaż	2 029	2 972	807	887	0	6 695
Umorzenie na 31.12.2024	17 559	75 436	850	11 265	0	105 110
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2024	0	0	0	0	0	0
zwiększenia:	0	0	0	0	0	0
zmniejszenia:	0	0	0	0	0	0
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2024	0	0	0	0	0	0
Wartość netto na 01.01.2024	4 370	47 359	1 980	4 444	596	58 749
Wartość netto na 31.12.2024	2 640	42 584	1 956	2 742	378	50 300

28 Aktywa z tytułu prawa do użytkowania

Aktywa z tyt. prawa do użytkowania	31.12.2025	31.12.2024
Najem powierzchni	33 796	35 929
Środki transportu	1 003	1 409
Razem	34 799	37 338

Aktywa z tyt. prawa do użytkowania	Najem powierzchni	Środki transportu	Sprzęt IT	RAZEM
Wartość brutto na 01.01.2025	98 912	2 939	0	101 851
zwiększenia:	10 545	1 298	0	11 843
- nowe umowy	144	1 076	0	1 220
- modyfikacje	10 401	222	0	10 623
zmniejszenia:	3 823	1 551	0	5 374
- likwidacje	2 027	1 053	0	3 080
- modyfikacje	894	371	0	1 265
- inne	902	127	0	1 029
Wartość brutto na 31.12.2025	105 634	2 686	0	108 320
Umorzenie na 01.01.2025	62 983	1 530	0	64 513
zwiększenia:	10 882	1 206	0	12 088
- odpisy amortyzacyjne	10 882	1 206	0	12 088
- inne	0	0	0	0
zmniejszenia:	2 027	1 053	0	3 080
- likwidacja	2 027	1 053	0	3 080
Umorzenie na 31.12.2025	71 838	1 683	0	73 521
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2025	0	0	0	0
zwiększenia:	0	0	0	0
zmniejszenia:	0	0	0	0
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2025	0	0	0	0
Wartość netto na 01.01.2025	35 929	1 409	0	37 338
Wartość netto na 31.12.2025	33 796	1 003	0	34 799

Aktywa z tyt. prawa do użytkowania	Najem powierzchni	Środki transportu	Sprzęt IT	RAZEM
Wartość brutto na 01.01.2024	100 712	2 206	0	102 918
zwiększenia:	8 486	1 707	0	10 193
- nowe umowy	501	1 448	0	1 949
- modyfikacje	7 985	259	0	8 244
zmniejszenia:	10 286	974	0	11 260
- likwidacje	7 189	902	0	8 091
- modyfikacje	2 841	72	0	2 913
- inne	256	0	0	256
Wartość brutto na 31.12.2024	98 912	2 939	0	101 851
Umorzenie na 01.01.2024	56 831	1 251	0	58 082
zwiększenia:	13 341	1 181	0	14 522
- odpisy amortyzacyjne	13 341	1 181	0	14 522
- inne	0	0	0	0
zmniejszenia:	7 189	902	0	8 091
- likwidacja	7 189	902	0	8 091
Umorzenie na 31.12.2024	62 983	1 530	0	64 513
Odpis z tytułu utraty wartości na 01.01.2024	0	0	0	0
zwiększenia:	0	0	0	0
zmniejszenia:	0	0	0	0
Odpis z tytułu utraty wartości na 31.12.2024	0	0	0	0
Wartość netto na 01.01.2024	43 881	955	0	44 836
Wartość netto na 31.12.2024	35 929	1 409	0	37 338

29 Inne aktywa

Wartość bilansowa innych aktywów na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz 31 grudnia 2024 r. zaprezentowana poniżej przedstawia również maksymalną ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe z tytułu tych aktywów.

Inne aktywa	31.12.2025	31.12.2024
Dłużnicy różni	7 041	6 026
Rozrachunki z partnerami	46 269	45 950
Rozrachunki z tytułu ubezpieczeń	1	18
Należności z tytułu działalności windykacyjnej	66 302	74 652
Należności z tytułu kaucji i wadium	130	130
Rozliczenia ze spółkami sekurytyzacyjnymi	496	191
Pozostałe aktywa	5 452	8 918
Razem brutto	125 691	135 885
Odpisy aktualizujące wartość pozostałych aktywów	-69 012	-71 392
Razem netto	56 679	64 493

	31.12.2025	31.12.2024
Inne aktywa finansowe razem	125 691	135 885
Koszyk 1	47 579	48 296
Koszyk 2	317	1 547
Koszyk 3	77 795	86 042
Odpisy z tytułu utraty wartości	-69 012	-71 392
Koszyk 1	-5 131	-2 625
Koszyk 2	-16	-364
Koszyk 3	-63 865	-68 403

Inne aktywa Banku nie posiadają ratingu zewnętrznego.

30 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto

	31.12.2025	31.12.2024
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- prowizje do rozliczenia	286 900	205 190
- odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	187 396	107 248
- korekta z tytułu wyceny kredytów i pożyczek wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	710	966
- aktywa z tytułu leasingu	7 647	8 124
- naliczone odsetki od zobowiązań	45 651	34 621
- rezerwy na sprawy sporne i ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF	46 180	28 174
- rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów	38 663	19 441
- różnice przejściowe związane z instrumentami finansowymi księgowane z wynikiem finansowym	10 326	14 465
- różnice przejściowe ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny, w tym:	0	8 205
- z tytułu sprzedaży i zmiany wyceny instrumentów dłużnych	0	6 968
- z tytułu zmiany wyceny instrumentów zabezpieczających	0	2 058
- z tytułu zysków/strat aktuarialnych	0	-821
Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	623 473	426 434
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- naliczone odsetki od kredytów i pożyczek oraz inne przychody do otrzymania	-120 434	-97 118
- różnice przejściowe związane z instrumentami finansowymi księgowane z wynikiem finansowym	-38 427	-14 272
- różnice przejściowe ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny	-27 390	0
- z tytułu sprzedaży i zmiany wyceny instrumentów dłużnych	-20 521	0
- z tytułu zmiany wyceny instrumentów zabezpieczających	-6 015	0
- z tytułu zysków/strat aktuarialnych	-854	0
- zobowiązania z tytułu leasingu	-6 842	-7 203
- pozostałe	-474	-381
Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-193 567	-118 974

Nie wystąpiły nieujęte aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto według terminów zapadalności	31.12.2025	31.12.2024
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto, w tym:	429 906	307 460
- do 1 roku	161 631	221 957
- powyżej 1 roku	268 275	85 503
Razem	429 906	307 460

Na dzień bilansowy, ze względu na uchwalenie przepisów zmieniających stawki podatku dochodowego, w wycenie odroczonego podatku dochodowego zastosowano stawki zgodne z art. 38aa ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych w brzmieniu obowiązującym od 1 stycznia 2026 r.: tj.: 30% dla różnic przejściowych, których odwrócenie przewiduje się w roku 2026, 26% dla różnic przejściowych odwracających się w roku 2027 oraz 23% dla różnic przejściowych odwracających się w roku 2028 i w kolejnych latach.

31 Rozliczenia międzyokresowe czynne

Rozliczenia międzyokresowe czynne kosztów ustalone są w wysokości kosztów przypadających na następne okresy sprawozdawcze. Odpisy tych kosztów następują stosownie do upływu czasu, a sposób ich rozliczenia uzasadniony jest charakterem kosztów. Rozliczenia międzyokresowe ujmowane są według ich wartości nominalnej.

Rozliczenia międzyokresowe czynne	31.12.2025	31.12.2024
Koszty zapłacone z góry	11 658	13 053
Rozliczenia z tytułu naliczonych prowizji ubezpieczeniowych	2 371	3 255
Pozostałe przychody do otrzymania	7 131	11 201
Razem	21 160	27 509

W pozycji *Pozostałe przychody do otrzymania* Bank prezentuje przede wszystkim naliczone przychody z tytułu opłat klientów, które rozliczane są w momencie wpłaty.

32 Zobowiązania wobec banków

Struktura zobowiązań wobec banków	31.12.2025	31.12.2024
Zobowiązania terminowe, w tym:	75 249	132 942
- kredyty	0	0
- depozyty	9 571	94 537
- depozyty zabezpieczające	65 451	38 404
- pozostałe zobowiązania	227	1
Razem	75 249	132 942

33 Zobowiązania wobec klientów

Struktura zobowiązań wobec klientów	31.12.2025	31.12.2024
Depozyty	16 944 615	15 486 955
- detaliczne	10 508 253	10 057 488
- korporacyjne	5 739 530	4 732 515
- sektora budżetowego	696 832	416 452
- depozyty zabezpieczające	0	280 500
Kredyty otrzymane	345 531	292 081
Spląty i nadpłaty kredytów oraz pożyczek	216 072	214 763
Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji	1 260 571	1 256 196
Razem	18 766 789	17 249 995

Dla części zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji o wartościach na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku odpowiednio 250 658 tys. zł oraz 250 658 tys. zł, które odpowiadają wartości pożyczek podporządkowanych udzielonych spółkom sekurytyzacyjnym, Bank skorzystał z opcji wyceny do wartości godziwej przez wynik finansowy.

34 Zobowiązania z tytułu leasingu

Zmiana stanu zobowiązań z tyt. leasingu	Rok 2025	Rok 2024
Wartość zobowiązania z tyt. leasingu na 01.01	42 741	51 621
nowe umowy	1 215	1 943
naliczenia odsetek	2 155	2 703
modyfikacje	10 039	5 691
splaty kapitału	-15 271	-16 397
splaty odsetek	-1 895	-2 380
różnice kursowe	-329	-440
Wartość zobowiązania z tyt. leasingu na 31.12	38 655	42 741

	Rok 2025	Rok 2024
Przychody z tyt. subleasingu praw do użytkowania	937	559
Koszty związane z leasingiem krótkoterminowym	12	13

35 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2025	31.12.2024
Zobowiązania wobec instytucji ubezpieczeniowych	10 990	11 312
Wierzyciele różni	25 110	15 005
Rozrachunki publiczno-prawne	18 706	15 942
Zobowiązania z tytułu nieprzeprocesowanych zwrotów składek ubezpieczeniowych	0	0
Zobowiązanie z tytułu podatku od instytucji finansowych	3 523	3 600
Zobowiązanie zablokowane z tytułu funduszu gwarancyjnego i restrukturyzacyjnego	32 171	26 229
Rozliczenia z pracownikami	44 570	36 858
Rozliczenia z tytułu opłat i prowizji	58 819	61 346
Rozliczenia związane z dystrybucją produktów ubezpieczeniowych	21 720	22 266
Odsetki pobrane z góry	39 240	30 646
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	59 194	54 216
Razem	314 043	277 420

36 Rezerwy

Rezerwy	31.12.2025	31.12.2024
Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	487 832	453 245
Rezerwa na sprawy sporne	11 044	8 077
Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich	14 680	8 622
Rezerwa na transformację	16 464	3 219
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	3 014	2 338
Pozostałe rezerwy:	20 534	19 344
<i>Rezerwa na odpisy emerytalne</i>	<i>6 134</i>	<i>4 944</i>
<i>Rezerwy inne</i>	<i>14 400</i>	<i>14 400</i>
Razem	553 568	494 845

w tys. zł

Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych obejmują rezerwy na sprawy sporne w toku dotyczące kredytów hipotecznych w walutach obcych, które na dzień 31.12.2025 r. wyniosły 428 906 tys. zł oraz na dzień 31.12.2024 r. 417 710 tys. zł oraz rezerwy na ryzyko zakwestionowania klauzul umownych dla portfeli kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF, które na dzień 31.12.2025 r. wyniosły 58 926 tys. zł oraz na dzień 31.12.2024 r. 35 535 tys. zł. Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych dotyczą kredytów nieaktywnych i takich gdzie wartość potencjalnej korekty wartości bilansowej brutto przekracza saldo kredytu.

Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich zostały szczegółowo opisane w nocie 4 e).
Dokonywanie szacunków.

W 2025 r. została utworzona rezerwa na pokrycie kosztów obejmujących koszty osobowe i rzeczowe związane z zamknięciem systemu do obsługi kart kredytowych i migracji na nowsze rozwiązanie, ze zmniejszeniem powierzchni biurowej, wynikającej ze zmiany modelu pracy na hybrydowy i redukcji zatrudnienia, oraz z transformacją procesów bankowych. Na dzień 31.12.2025 rezerwa na transformację wyniosła 16 464 tys. zł.

Rezerwy inne związane są z ryzykiem uznania niektórych klauzul występujących we wzorach części umów kredytowych oraz niektórych praktyk za naruszające interesy konsumentów.

Zmiana stanu rezerw	31.12.2025	31.12.2024
Zmiana stanu rezerw wynikających z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych		
Stan na początek okresu	453 245	179 031
Zwiększenia (utworzenia)	314 258	377 075
Zmniejszenia (rozwiązanie)	59 792	52 741
Zmniejszenia (wykorzystanie)	220 550	46 947
Różnice kursowe	671	-3 173
Stan na koniec okresu	487 832	453 245
Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne		
Stan na początek okresu	8 077	6 506
Zwiększenia (utworzenia)	3 681	3 989
Zmniejszenia (rozwiązanie)	714	2 418
Zmniejszenia (wykorzystanie)	0	0
Różnice kursowe	0	0
Stan na koniec okresu	11 044	8 077
Zmiana stanu rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych		
Stan na początek okresu	8 622	10 685
Zwiększenia (utworzenia)	13 346	1 500
Zmniejszenia (rozwiązanie)	0	0
Zmniejszenia (wykorzystanie)	7 288	3 563
Różnice kursowe	0	0
Stan na koniec okresu	14 680	8 622
Zmiana stanu rezerwy na transformację		
Stan na początek okresu	3 219	2 799
Zwiększenia (utworzenia)	28 734	9 000
Zmniejszenia (rozwiązanie)	0	0
Zmniejszenia (wykorzystanie)	15 489	8 580
Stan na koniec okresu	16 464	3 219
Zmiana stanu rezerwy na zobowiązania pozabilansowe		
Stan na początek okresu	2 338	3 545
Zwiększenia (utworzenia)	10 671	5 152
Zmniejszenia (rozwiązanie)	9 995	6 359
Zmniejszenia (wykorzystanie)	0	0
Stan na koniec okresu	3 014	2 338
Zmiana stanu pozostałych rezerw		
Stan na początek okresu	19 344	23 487
Zwiększenia (utworzenia)	578	810
Zmniejszenia (rozwiązanie)	0	3 300
Zmniejszenia (wykorzystanie)	0	0
Zyski/straty aktuarialne	612	-1 653
Stan na koniec okresu	20 534	19 344

37 Zobowiązania podporządkowane

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank posiadał dwie pożyczki podporządkowane w wysokości 100 000 tys. zł każda. Umowa pierwszej pożyczki w wysokości 100 000 tys. zł została zawarta 23 maja 2018 z Santander Consumer Finance S.A., natomiast

w tys. zł

druga również w wysokości 100 000 tys. zł w dniu 28 czerwca 2018 z Santander Bank Polska S.A. (wówczas Bank Zachodni WBK S.A.).

W przypadku pożyczki otrzymanej z Santander Consumer Finance S.A. Bank zobowiązany jest do jej jednorazowej spłaty w dniu 18 maja 2028. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne oparte o WIBOR 6M plus marża. Pożyczkobiorca jest uprawniony do wcześniejszej spłaty pożyczki, nie wcześniej jednak niż po upływie pięciu lat od daty podpisania umowy i pod warunkiem otrzymania zgody zgodnie z art. 77 Rozporządzenia CRR. Wartość bilansowa pożyczki na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku wynosiła odpowiednio 100 715 tys. zł i 100 913 tys. zł.

W przypadku pożyczki otrzymanej z Santander Bank Polska S.A. Bank zobowiązany jest do jej jednorazowej spłaty w dniu 29 czerwca 2028. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne oparte o WIBOR 6M plus marża. Pożyczkobiorca jest uprawniony do wcześniejszej spłaty pożyczki, nie wcześniej jednak niż po upływie pięciu lat od daty podpisania umowy i pod warunkiem otrzymania zgody zgodnie z art. 77 Rozporządzenia CRR. Wartość bilansowa pożyczki na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku wynosiła odpowiednio 99 934 tys. zł i 99 884 tys. zł.

38 Kapitał podstawowy i nadwyżka z emisji akcji

	31.12.2025	31.12.2024
Akcje wyemitowane na dzień 1 stycznia (w szt.)	5 200 000	5 200 000
Akcje wyemitowane na dzień 31 grudnia (w szt.)	5 200 000	5 200 000
Kapitał podstawowy	520 000	520 000
Nadwyżka z emisji akcji	768 047	768 047

Kapitał podstawowy wykazywany jest w wartości nominalnej wyemitowanych i zarejestrowanych akcji. Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku kapitał akcyjny w kwocie 520 000 tys. zł tworzyło 5 200 000 akcji o równej wartości nominalnej 100,00 zł każda. Na dzień 31 grudnia 2024 roku Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie posiadał 60% akcji w kapitale podstawowym Banku, Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Madrycie posiadał 40% akcji w kapitale podstawowym Banku.

W dniu 16 czerwca 2025 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł przedwstępną umowę z Santander Consumer Finance S.A. dotyczącą sprzedaży 3 120 000 akcji Santander Consumer Bank S.A., stanowiących 60% kapitału zakładowego tej spółki oraz 60% udziału w ogólnej liczbie głosów, za łączną cenę sprzedaży wynoszącą 3 105 000 tys. zł. Zamknięcie transakcji nastąpiło 23 grudnia 2025 r.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Santander Consumer Finance S.A. z siedzibą w Madrycie posiada 100% akcji w kapitale podstawowym Banku.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku akcje Banku są akcjami imiennymi nieuprzywilejowanymi i wszystkie zostały opłacone.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank nie był posiadaczem akcji własnych.

Seria/emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji
seria A	akcje nieuprzywilejowane	322 000	32 200	gotówka	2001-09-07
seria B	akcje nieuprzywilejowane	178 000	17 800	gotówka	2003-01-31
seria C1	akcje nieuprzywilejowane	540 001	54 000	gotówka	2005-07-28
seria C2	akcje nieuprzywilejowane	59 999	6 000	gotówka	2005-07-28
seria D	akcje nieuprzywilejowane	600 000	60 000	gotówka	2006-01-02
seria E	akcje nieuprzywilejowane	500 000	50 000	gotówka	2006-08-11
seria F	akcje nieuprzywilejowane	775 000	77 500	gotówka	2006-10-26
seria G	akcje nieuprzywilejowane	225 000	22 500	gotówka	2008-05-28
seria H	akcje nieuprzywilejowane	200 000	20 000	gotówka	2008-10-14
seria I	akcje nieuprzywilejowane	112 000	11 200	gotówka	2009-06-22
seria J	akcje nieuprzywilejowane	128 000	12 800	gotówka	2009-09-09
seria K	akcje nieuprzywilejowane	1 560 000	156 000	aport	2010-07-07
Razem liczba akcji		5 200 000			
Kapitał akcyjny razem			520 000		
Wartość nominalna 1 akcji: 100,00 zł					

39 Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2025	31.12.2024
Pozostałe kapitały zapasowe	1 223 078	1 223 078
Kapitał z aktualizacji wyceny	64 778	-34 979
Razem	1 287 856	1 188 099

Pozostałe kapitały zapasowe zawierają tę część statutowego kapitału zapasowego Banku, która powstała w inny sposób niż z nadwyżki z emisji akcji.

Pozycja ta w całości składa się z zysków wypracowanych w poprzednich okresach, które zostały zaliczone na kapitał zapasowy uchwałami Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

Pozostałe kapitały zapasowe	Rok 2025	Rok 2024
Stan na początek roku obrotowego	1 223 078	1 223 078
Zwiększenia z tytułu przeniesienia z zysku netto okresu poprzedniego	0	0
Zmniejszenia z tytułu wypłaty dywidendy	0	0
Stan na koniec roku obrotowego	1 223 078	1 223 078

Kapitał z aktualizacji wyceny	Rok 2025	Rok 2024
Stan na początek roku obrotowego	-34 979	-34 521
Zmiany z tytułu:		
- wyceny aktywów finansowych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	102 579	10 392
- ujęcia efektywnej części powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	32 280	-10 670
-zysków/strat aktuarialnych	-611	1 653
- przeniesienia z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu sprzedaży dłużnych papierów wartościowych	2 502	-531
- przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	-1 397	-1 409
- ujęcia podatku odroczonego	-35 596	107
Stan na koniec roku obrotowego	64 778	-34 979

Kapitał z aktualizacji wyceny dotyczy wyceny instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz wyceny instrumentów pochodnych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Zmiany wartości kapitału z aktualizacji wyceny w roku 2025 i 2024 wynikały ze zmian wycen tych instrumentów, a także zawierania nowych transakcji, zamykania transakcji otwartych oraz sprzedaży.

Na dzień 31.12.2025 w saldzie kapitału z aktualizacji wyceny znajduje się wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 47 884 tys. zł (-29 707 tys. zł na dzień 31.12.2024), wycena instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych w wysokości 14 036 tys. zł (8 774 tys. zł na dzień 31.12.2024) oraz skumulowane zyski aktuarialne w wysokości 2 858 tys. zł (3 502 tys. zł na dzień 31.12.2024).

40 Zyski zatrzymane i dywidendy

	31.12.2025	31.12.2024
Zyski zatrzymane, w tym:	1 983 849	1 592 610
- zysk okresu bieżącego	391 239	44 951
- zyski poprzednich okresów	1 592 610	1 547 659

	Rok 2025	Rok 2024
Stan na początek roku obrotowego	1 592 610	1 547 659
Zysk netto przypadający akcjonariuszom	391 239	44 951
Wyplata dywidendy	0	0
Przeniesienie zysku na kapitał zapasowy	0	0
Stan na koniec roku obrotowego	1 983 849	1 592 610

W dniu 14.04.2025 r. Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, 100% zysku za rok 2024 w kwocie 44 951 tys. zł postanowiono pozostawić jako zysk niepodzielony.

W dniu 17.04.2024 r. Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, 100% zysku za rok 2023 w kwocie 66 606 tys. zł postanowiono pozostawić jako zysk niepodzielony.

w tys. zł

41 Zobowiązania warunkowe udzielone

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów w postaci niewykorzystanych limitów z tytułu umów kart kredytowych. Bank udzielił również gwarancji kredytobiorcom korzystającym z kredytów gospodarczych. Wartości gwarancji w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich.

31.12.2025

Zobowiązania finansowe pozabilansowe udzielone	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Limity na kartach kredytowych	236 135	39 094	1 106
Udzielone gwarancje i poręczenia	1 625 351	0	0
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-1 856	-225	-933
Razem	1 859 630	38 869	173

31.12.2024

Zobowiązania finansowe pozabilansowe udzielone	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Limity na kartach kredytowych	361 284	8 865	758
Udzielone gwarancje i poręczenia	1 135 000	0	0
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-1 560	-122	-656
Razem	1 494 724	8 743	102

W pozycji *Udzielone gwarancje i poręczenia* Bank zaprezentował gwarancje oraz poręczenia spłaty należności kredytowych spółkom Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. i Santander Bank Polska S.A. Wartość gwarancji i poręczeń na dzień 31.12.2025 r. i 31.12.2024 r. wyniosła odpowiednio 1 625 351 tys. zł oraz 1 135 000 tys. zł.

w tys. zł

W poniższych tabelach przedstawiono analizę jakości zobowiązań Banku do udzielenia kredytów w postaci niewykorzystanych limitów z tytułu umów kart kredytowych.

31.12.2025

Struktura zobowiązań pozabilansowych po koszykach opóźnień i klasach jakości aktywów	Wartość zobowiązań pozabilansowych			Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	
	w Koszyku 1 i w Koszyku 2			Koszyk 1	Koszyk 2
	Nieprzeterminowane	Przeterminowane do 30 dni	Przeterminowane powyżej 31 dni		
RAZEM	1 900 312	268	0	-1 863	-218
Limity na kartach kredytowych	PD	274 961	268	-455	-218
1.b. dobry [0%-2%]	150 155	46	0	-154	0
2.dobry (2%-5%)	114 672	160	0	-301	0
3.przeciętny (5%-10%)	7 606	49	0	0	-172
4.akceptowalny (10%-20%)	2 421	13	0	0	-43
5.słaby (20%-100%)	107	0	0	0	-3
Udzielone gwarancje i poręczenia	1 625 351	0	0	-1 408	0

31.12.2024

Struktura zobowiązań pozabilansowych po koszykach opóźnień i klasach jakości aktywów	Wartość zobowiązań pozabilansowych			Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	
	w Koszyku 1 i w Koszyku 2			Koszyk 1	Koszyk 2
	Nieprzeterminowane	Przeterminowane do 30 dni	Przeterminowane powyżej 31 dni		
RAZEM	1 504 955	188	6	-1 563	-119
Limity na kartach kredytowych	PD	369 955	188	-669	-119
1.b. dobry [0%-2%]	243 978	38	0	-193	0
2.dobry (2%-5%)	110 937	75	0	-428	0
3.przeciętny (5%-10%)	3 266	44	0	0	-75
4.akceptowalny (10%-20%)	10 457	10	0	-48	0
5.słaby (20%-100%)	1 317	21	6	0	-44
Udzielone gwarancje i poręczenia	1 135 000	0	0	-894	0

Informacje odnośnie otrzymanych zobowiązań z tytułu linii kredytowych zostały przedstawione poniżej.

Wykorzystanie linii kredytowych otrzymanych

	31.12.2025		31.12.2024	
	Linia dostępna w tys. zł	Wykorzystanie w tys. zł	Linia dostępna w tys. zł	Wykorzystanie w tys. zł
Santander Bank Polska S.A.	0	0	600 000	0
Razem	0	0	600 000	0

Dnia 29 czerwca 2024 r. Bank podpisał umowę z prywatnym inwestorem, w ramach której pozyskał gwarancję finansową na 100% transzy Mezzanine w ramach transakcji sekurytyzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów ratalnych i gotówkowych (opisanej szerzej w Sprawozdaniu Zarządu z Działalności Santander Consumer Bank S.A. za rok obrotowy 2025).

42 Aktywa stanowiące zabezpieczenie

Bank nie posiada aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań oraz zobowiązań warunkowych za wyjątkiem obligacji skarbowych stanowiących pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych, obligacji skarbowych zablokowanych z tytułu funduszu gwarancyjnego i restrukturyzacyjnego, (nota 21 *Inwestycyjne aktywa finansowe*) oraz depozytów zabezpieczających transakcje instrumentami pochodnymi (nota 19 *Rachunki i lokaty w innych bankach*).

43 Wynagrodzenia Zarządu oraz kluczowego kierownictwa i Rady Nadzorczej

	Rok 2025	Rok 2024
Wynagrodzenia Zarządu oraz kluczowego kierownictwa		
Świadczenia krótkoterminowe	22 580	22 972
- wynagrodzenia ¹	18 143	19 287
- inne ²	4 437	3 685
Pozostałe świadczenia długoterminowe	649	563
- zmienne wynagrodzenie w formie gotówkowej ³		
Płatności na bazie akcji rozliczanych w środkach pieniężnych ⁴	1 791	1 493
Świadczenia po okresie zatrudnienia	0	0
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	233	34
Razem	25 253	25 062
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej	829	835

¹ Stanowi wynagrodzenie zasadnicze oraz świadczenia dodatkowe (przede wszystkim z tytułu ubezpieczenia i opieki medycznej).

² Obejmuje nieodroczonego składnik zmiennego wynagrodzenia (w formie gotówkowej).

³ Obejmuje odroczonego składnik zmiennego wynagrodzenia (w formie gotówkowej).

⁴ Zawiera koszty dotyczące tak zwanych akcji fantomowych, czyli instrumentów finansowych, których wartość ustalana jest w oparciu o zbiór wskaźników. W formie akcji fantomowych wypłacana jest połowa wartości przyznanej premii rocznej. Dotyczy to również części premii rocznej, które są odraczane na 3 kolejne lata. Akcje fantomowe są wyceniane raz w roku w dniu 1 marca.

Kluczowe kierownictwo rozumiane jest wg definicji Osób zidentyfikowanych określonej w „Polityce Wynagradzania w Santander Consumer Bank S.A. i w Podmiotach zależnych” (poza Członkami Zarządu i Rady Nadzorczej) tj. osoby wymienione w art. 9ca ust. 1a Prawa bankowego, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Identyfikacja odbywa się w oparciu o zapisy „Polityki identyfikacji osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Santander Consumer Bank S.A.”.

Świadczenia, które zostaną wypłacone w terminie dłuższym niż rok od dnia, na który sporządza się sprawozdanie finansowe, na dzień 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r. wynosiły odpowiednio 3 158 tys. zł oraz 2 699 tys. zł.

	31.12.2025	31.12.2024
Wartość należności z tytułu kredytów udzielonych Członkom Zarządu oraz kluczowemu kierownictwu	134	135

Wynagrodzenia Rady Nadzorczej obejmują jedynie wynagrodzenie zasadnicze wypłacone w trakcie roku.

44 Dodatkowe objaśnienia do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Na potrzeby sprawozdania z przepływów środków pieniężnych jako środki pieniężne i ich ekwiwalenty Bank sklasyfikował następujące aktywa finansowe z terminem zapadalności do trzech miesięcy:

Na potrzeby sprawozdania z przepływów środków pieniężnych przyjęto następującą klasyfikację rodzajów działalności:

- działalność operacyjna - obejmuje podstawowy zakres działalności związany ze świadczeniem usług przez Bank, obejmujący działania mające na celu wygosparowanie zysku, a nie będące działalnością inwestycyjną lub finansową. W przepływach z działalności operacyjnej w pozycji pozostałe korekty ujęto m.in. zmianę stanu odpisu aktualizującego wartość udziałów i modyfikacje wartości prawa do użytkowania,
- działalność inwestycyjna - obejmuje czynności związane z nabywaniem i zbywaniem składników majątku trwałego w szczególności aktywów finansowych nie sklasyfikowanych do kategorii przeznaczone do obrotu, akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych oraz rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych,
- działalność finansowa - obejmuje działania związane z pozyskiwaniem środków w formie kapitałów bądź zobowiązań jak również obsługę źródeł finansowania.

Poniżej przedstawiono dodatkowe objaśnienia do pozycji sprawozdania z przepływów środków pieniężnych:

	31.12.2025	31.12.2024
Kasa i środki w Banku Centralnym	939 889	334 792
Rachunki bieżące	43 136	296 189
Lokaty terminowe i depozyty zabezpieczające	21 135	25 640
Razem	1 004 160	656 621

(Zysk)/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	Rok 2025	Rok 2024
Wartość sprzedanych i zlikwidowanych środków trwałych i wartości niematerialnych	1 566	8 589
Przychody ze zbycia środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 665	-1 743
Wartość zlikwidowanych praw do użytkowania	0	0
Odpis aktualizujący prawa do użytkowania	0	0
Zysk na sprzedaży obligacji	-6 134	-1 050
(Zysk)/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-6 233	5 796

Podatek zapłacony	Rok 2025	Rok 2024
Zaliczki z tyt. podatku dochodowego za rok bieżący	-56 414	-72 134
Rozliczenie podatku dochodowego za rok ubiegły	-6 558	-6 300
Podatek zapłacony	-62 972	-78 434

Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	Rok 2025	Rok 2024
Bilansowa zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-1 097 761	-523 790
Zakup instrumentów dłużnych	2 401 567	7 978 400
Wpływy z wykupu instrumentów dłużnych	-519 000	-7 122 850
Wpływy ze sprzedaży instrumentów dłużnych	-885 000	-310 000
Wycena dłużnych papierów wartościowych odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	105 081	9 861
Odsetki otrzymane	-233 267	-256 683
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-228 380	-225 062

Zmiana stanu należności od banków	Rok 2025	Rok 2024
Odsetki otrzymane	-625	-1 645
Zmiana stanu należności od banków	-625	-1 645

Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów	Rok 2025	Rok 2024
Bilansowa zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów	-516 666	-1 485 625
Odsetki otrzymane	-1 743 575	-1 651 619
Zmiana stanu należności z tytułu kredytów i pożyczek dla klientów	-2 260 241	-3 137 244

Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	Rok 2025	Rok 2024
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-57 693	99 595
Odsetki zapłacone	31 013	27 338
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-26 680	126 933

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	Rok 2025	Rok 2024
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	0	0
Odsetki zapłacone	232	73
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	232	73

Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	Rok 2025	Rok 2024
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 516 794	2 309 027
Odsetki zapłacone	725 969	781 300
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 242 763	3 090 327

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Rok 2025	Rok 2024
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	-301 279
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0	300 000
Odsetki zapłacone	45 090	52 631
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	45 090	51 352

Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	Rok 2025	Rok 2024
Bilansowa zmiana stanu pozostałych zobowiązań, z wyłączeniem zobowiązań z tytułu podatku dochodowego	36 623	18 543
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań z tytułu podatku dochodowego	45 725	0
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań z tytułu zapłaty podatku dochodowego	62 972	78 434
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	145 320	96 977

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	Rok 2025	Rok 2024
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	-148	70
Odsetki zapłacone	14 302	15 158
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	14 154	15 228

Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	Rok 2025	Rok 2024
Bilansowa zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	-122 446	30 242
Zmiana stanu kapitału z aktualizacji wyceny dotycząca odroczonego podatku dochodowego netto	-35 596	107
Bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych	6 349	16 902
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-151 693	47 251

Zmiana stanu rezerw	Rok 2025	Rok 2024
Bilansowa zmiana stanu rezerw	58 723	268 792
Zyski/straty aktuarialne	-611	1 653
Pozostałe	0	0
Zmiana stanu rezerw	58 112	270 445

Zmiana stanu innych aktywów	Rok 2025	Rok 2024
Bilansowa zmiana stanu innych aktywów, z wyłączeniem należności z tytułu podatku dochodowego	7 814	-11 749
Bilansowa zmiana stanu należności z tytułu podatku dochodowego	1 459	14 354
Dywidendy oraz inne wpłaty otrzymane od jednostek zależnych	0	-180 300
Zmiana stanu innych aktywów	9 273	-177 695

Zmiana wyceny instrumentów pochodnych odniesiona na wynik finansowy	Rok 2025	Rok 2024
Bilansowa zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-36 054	-66 057
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	30 883	-12 079
Bilansowa zmiana stanu instrumentów pochodnych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	8 129	2 867
Odsetki otrzymane	-152 580	-42 475
Odsetki zapłacone	162 299	96 215
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych odniesiona na wynik finansowy	12 677	-21 529

Pozostałe korekty	Rok 2025	Rok 2024
Bilansowa zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość środków trwałych	0	-602
Wynik z tytułu likwidacji i umorzenia akcji i udziałów w jednostkach zależnych	0	0
Pozostałe	4 182	1 290
Pozostałe korekty	4 182	688

45 Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Santander Consumer Bank S.A. jest jednostką dominującą dla Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o., Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o., Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o. W ramach transakcji sekurytyzacyjnych Bank sprawuje pośrednią kontrolę na SCM Poland Auto 2019-1 DAC oraz SC Poland Consumer 23-1 DAC.

W dniu 23.12.2025 r. nastąpiła zmiana w strukturze właścicielskiej Banku. Santander Consumer Finance S.A. będący dotychczas podmiotem mającym znaczący wpływ, nabył 60% akcji Banku od Santander Bank Polska S.A., czyli dotychczasowego podmiotu dominującego, stając się jedynym właścicielem Banku.

W związku z powyższym:

- transakcje z Santander Bank Polska S.A. za okres do 22.12.2025 r. prezentowane są jako transakcje z podmiotem dominującym, a od 23.12.2025 r. jako transakcje z podmiotami pozostałymi,
- transakcje z Santander Consumer Finance S.A. za okres do 22.12.2025 r. prezentowane są jako transakcje z podmiotem mającym znaczący wpływ, a od 23.12.2025 r. jako transakcje z podmiotem dominującym,
- salda z Santander Consumer Finance S.A. na dzień 31.12.2025 r. prezentowane są jako salda z podmiotem dominującym, a na dzień 31.12.2024 r. jako salda z podmiotem mającym znaczący wpływ,
- salda z Santander Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2025 r. prezentowane są jako salda z podmiotami pozostałymi, a na dzień 31.12.2024 r. jako salda z podmiotem dominującym.

Natomiast Banco Santander S.A. jest jednostką dominującą najwyższego szczebla.

Transakcje pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązаныmi były transakcjami typowymi i rutynowymi, zawieranyymi w ramach zwykłej działalności operacyjnej oraz zawierane były na typowych warunkach rynkowych.

	Transakcje z podmiotami powiązаныmi	Warunki transakcji
1	Usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego	Wynagrodzeniem Banku z tytułu usługi pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń w imieniu i na rzecz ubezpieczyciela jest prowizja otrzymywana od ubezpieczyciela. Prowizja pobierana jest od wartości składek ubezpieczeniowych zapłaconych przez klientów Banku i przekazanych do Ubezpieczyciela. Stawki prowizji zależą od rodzaju sprzedanego ubezpieczenia. Bank świadczy usługi pośrednictwa również podmiotom niepowiązаныm. Poziom prowizji kształtował się w przedziale od 30% do 50% dla produktów w aktualnej ofercie Banku.
2	Zakup usług obcych od podmiotów powiązаныch (usługi doradcze i usługi IT)	Wynagrodzenie z tytułu zakupu świadczonych usług odzwierciedla pełnione funkcje, podejmowane ryzyko oraz aktywa zaangażowane w daną transakcję. Wynagrodzenie ustalane jest w oparciu o bazę poniesionych kosztów i powiększone o narzut zysku. Narzut zysku czyli tzw. marża kształtowała się w przedziale od 5% do 15%.
3	Transakcje Leasingu	Wysokość opłat leasingowych jest uzależniona m.in. od wartości Przedmiotu Leasingu, czasu trwania Leasingu Operacyjnego, a także prowizji dystrybutora Przedmiotu Leasingu. Opłaty leasingowe kalkulowane są w oparciu o wskaźnik WIBOR 1M powiększany o marżę uwzględniającą koszt pozyskania pieniądza, estymowane ryzyko oraz zaplanowany zysk na transakcji.

4	Transakcje finansowe:	
	<i>Kredyty (pożyczki) udzielone i otrzymane</i>	Kredyty udzielane i utrzymane (np. w ramach przyznanych linii kredytowych) przez Bank w różnych terminach spłaty. Oprocentowane są w głównej mierze wg. stopy stałej wyznaczonej na bazie bieżących stóp rynkowych. Kredyty długoterminowe (powyżej 6 miesięcy) są oprocentowane przeważnie wg. stopy zmiennej WIBOR powiększonej o marżę kredytową z przedziału 120-150 pkt. bazowych.
	<i>Depozyty i lokaty</i>	Krótkoterminowe (zwykle do 1 miesiąca) depozyty i lokaty terminowe (do 1 miesiąca) o rynkowej stopie stałej.
	<i>gwarancje i poręczenia</i>	Bank udzielał gwarancji finansowych na rzecz podmiotów powiązanych na okres do 2 lat a wielkość pobieranej prowizji była uzależniona od okresu gwarantowania oraz warunków rynkowych. Cena oferowanych gwarancji kształtowała się na poziomie 10-20 pkt. bazowych.
	<i>transakcje pochodne</i>	Bank zawiera transakcje IRS z podmiotem powiązaniem na okres 2-4 lat. Oprocentowanie części zmiennej transakcji bazuje na wskaźniku WIBOR natomiast część stała jest oprocentowana wg. stopy stałej wyznaczonej na podstawie bieżących warunków rynkowych (stóp rynkowych) w momencie zawierania transakcji.

*) Zobowiązanie podporządkowane wobec SPV są przedstawione w opisie transakcji sekurytyzacyjnej w nocie 24.

Wartości transakcji z podmiotami powiązаныmi, salda poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień kończący okres sprawozdawczy oraz związane z nimi koszty i przychody za rok obrotowy zostały przedstawione w poniższych tabelach. Bank nie dokonywał odpisów na należności od podmiotów powiązanych poza odpisem na należności z tytułu udzielonych niezabezpieczonych kredytów bez stwierdzonej utraty wartości.

W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych sporządzana jest dokumentacja zgodna z wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

Rok 2025

Przychody i koszty	z podmiotem dominującym	z podmiotem mającym znaczący wpływ	z podmiotami sekurytyzacyjnymi	z podmiotami zależnymi	z podmiotami pozostałymi
Przychody z tytułu odsetek	17 110	533	15 000	291 915	0
Koszty z tytułu odsetek	12 240	6 978	74 920	12	0
Wynik z tytułu odsetek	4 870	-6 445	-59 920	291 903	0
Przychody z tytułu prowizji	2	0	0	1 209	0
Koszty z tytułu prowizji	3 589	0	0	0	0
Wynik z tytułu prowizji	-3 587	0	0	1 209	0
Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany	1 417	0	0	0	0
-w tym przychody z tyt. dywidend	0	0	0	0	0
-w tym wynik z tyt. akcji i udziałów w jednostkach zależnych	0	0	0	0	0
-w tym wynik z tyt. oper. finansowych	1 417	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	4	338	0	2 908	2 054
Koszty działania banku	3 541	0	0	2 107	30 365
Pozostałe koszty operacyjne	0	0	0	0	0

w tys. zł

31.12.2025

AKTYWA	z podmiotem dominującym	z podmiotem mającym znaczący wpływ	z podmiotami sekurytyzacyjnymi	z podmiotami zależnymi	z podmiotami pozostałymi
Rachunki i lokaty w innych bankach	21 135	0	0	0	42 250
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	0	0	0	66 794
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	250 658	4 488 941	0
Inne aktywa	338	0	496	0	433
AKTYWA RAZEM	21 473	0	251 154	4 488 941	109 477

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	z podmiotem dominującym	z podmiotem mającym znaczący wpływ	z podmiotami sekurytyzacyjnymi	z podmiotami zależnymi	z podmiotami pozostałymi
Zobowiązania wobec banków	0	0	0	0	75 207
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	0	0	1 252 770	0	0
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	13 458
Zobowiązania podporządkowane	100 716	0	0	0	100 046
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	100 716	0	1 252 770	0	188 711

Pozycje pozabilansowe	z podmiotem dominującym	z podmiotem mającym znaczący wpływ	z podmiotami sekurytyzacyjnymi	z podmiotami zależnymi	z podmiotami pozostałymi
Zobowiązania warunkowe udzielone	0	0	0	1 225 000	400 351
gwarancje i poręczenia	0	0	0	1 225 000	400 351
Zobowiązania warunkowe otrzymane	0	0	0	0	0
linie kredytowe	0	0	0	0	0
gwarancje	0	0	0	0	0
Transakcje terminowe	0	0	0	0	4 500 000
transakcje pochodne					
a) transakcje pochodne-zakup	0	0	0	0	2 250 000
b) transakcje pochodne-sprzedaż	0	0	0	0	2 250 000
transakcje FX spot					
a) transakcje FX spot-zakup	0	0	0	0	0
b) transakcje FX spot-sprzedaż	0	0	0	0	0
Zabezpieczenia otrzymane	0	0	0	300 000	0

w tys. zł

Rok 2024

Przychody i koszty	z podmiotem dominującym	z podmiotem mającym znaczący wpływ	z podmiotami sekurytyzacyjnymi	z podmiotami zależnymi	z podmiotami pozostałymi
Przychody z tytułu odsetek	24 455	1 441	15 041	302 986	0
Koszty z tytułu odsetek	9 401	7 602	81 136	0	0
Wynik z tytułu odsetek	15 054	-6 161	-66 095	302 986	0
Przychody z tytułu prowizji	0	0	0	1 624	0
Koszty z tytułu prowizji	3 443	0	0	0	0
Wynik z tytułu prowizji	-3 443	0	0	1 624	0
Wynik operacji finansowych oraz wynik z pozycji wymiany	5 581	0	0	180 300	0
-w tym przychody z tyt. dywidend	0	0	0	180 300	0
-w tym wynik z tyt. akcji i udziałów w jednostkach zależnych	0	0	0	0	0
-w tym wynik z tyt. oper. finansowych	5 581	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	8	0	0	2 460	2 305
Koszty działania banku	3 798	99	0	2 116	23 710
Pozostałe koszty operacyjne	0	0	0	79	0

31.12.2024

AKTYWA	z podmiotem dominującym	z podmiotem mającym znaczący wpływ	z podmiotami sekurytyzacyjnymi	z podmiotami zależnymi	z podmiotami pozostałymi
Rachunki i lokaty w innych bankach	295 149	25 640	0	0	0
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 129	0	0	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	32 263	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	250 658	4 617 538	0
Inne aktywa	0	0	191	55	980
AKTYWA RAZEM	335 541	25 640	250 849	4 617 593	980

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	z podmiotem dominującym	z podmiotem mającym znaczący wpływ	z podmiotami sekurytyzacyjnymi	z podmiotami zależnymi	z podmiotami pozostałymi
Zobowiązania wobec banków	127 416	0	0	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	7 667	0	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	0	0	1 253 546	0	0
Pozostałe zobowiązania	426	0	0	0	22 319
Zobowiązania podporządkowane	100 041	100 913	0	0	0
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	235 550	100 913	1 253 546	0	22 319

Pozycje pozabilansowe	z podmiotem dominującym	z podmiotem mającym znaczący wpływ	z podmiotami sekurytyzacyjnymi	z podmiotami zależnymi	z podmiotami pozostałymi
Zobowiązania warunkowe udzielone	0	0	0	1 135 000	0
gwarancje i poręczenia	0	0	0	1 135 000	0
Zobowiązania warunkowe otrzymane	612 862	0	0	0	0
linie kredytowe	600 000	0	0	0	0
gwarancje	12 862	0	0	0	0
Transakcje terminowe	6 322 147	0	0	0	0
transakcje pochodne					
a) transakcje pochodne-zakup	2 960 000	0	0	0	0
b) transakcje pochodne-sprzedaż	2 960 000	0	0	0	0
transakcje FX spot					
a) transakcje FX spot-zakup	200 914	0	0	0	0
b) transakcje FX spot-sprzedaż	201 233	0	0	0	0
Zabezpieczenia otrzymane	0	0	0	300 000	0

Transakcje pozabilansowe z podmiotami powiązаныmi zostały opisane w nocie 41 *Zobowiązania warunkowe*.

Transakcje z Zarządem, kluczowym kierownictwem i Radą Nadzorczą zostały zaprezentowane w nocie nr 43 *Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej*.

46 Wartość godziwa instrumentów finansowych

Bank stosuje trzy poziomą hierarchię wyceny instrumentów finansowych do wartości godziwej, o następujących poziomach wyceny:

- poziom 1 – gdzie wartość godziwa oparta jest o ceny giełdowe (niekorygowane) oferowane za identyczne aktywa lub zobowiązania na aktywnych rynkach,

w tys. zł

- poziom 2 – gdzie wartość godziwa ustalana jest na bazie wartości obserwowanych na rynku, jednakże nie będących bezpośrednim kwotowaniem rynkowym (np. ustalane są przez odniesienie bezpośrednie lub pośrednie do podobnych instrumentów istniejących na rynku),
- poziom 3 – gdzie wartość godziwa ustalana jest na bazie różnych technik wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów nie pochodzących z rynku.

a) instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

Wycena do wartości godziwej, dane według stanu na dzień 31.12.2025

AKTYWA	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Inwestycyjne aktywa finansowe	3 227 196	0	9 609
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	66 821	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	308 299

ZOBOWIĄZANIA	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	0	0	258 458

Wycena do wartości godziwej, dane według stanu na dzień 31.12.2024

AKTYWA	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Inwestycyjne aktywa finansowe	2 692 798	0	9 867
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	8 129	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	38 434	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	315 059

ZOBOWIĄZANIA	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające	0	7 667	0
Zobowiązania wobec klientów	0	0	253 307

Na dzień 31 grudnia 2025 oraz na 31 grudnia 2024 Bank w portfelu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej posiadał instrumenty znajdujące się na poziomie 1 (aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody – obligacje skarbowe), na poziomie 2 (instrumenty pochodne) oraz na poziomie 3 (kredyty i pożyczki udzielone klientom, zobowiązania wobec klientów, kapitałowe papiery wartościowe).

Instrumenty finansowe wyceniane są poprzez odniesienie do obowiązujących cen rynkowych dla danego instrumentu lub poprzez zastosowanie odpowiedniego modelu wyceny. W przypadku, gdy wartość godziwa jest obliczana z wykorzystaniem modeli wyceny dla rynków finansowych, zgodnie z wykorzystywaną metodologią wylicza się szacowane przepływy pieniężne z danego kontraktu, a następnie dyskontuje się je do wartości bieżącej. Modele te opierają się na niezależnie określanych parametrach

rynkowych, np. krzywych stóp procentowych, cenach papierów wartościowych oraz zmienności kursów walutowych. Większość parametrów rynkowych ustalana jest na podstawie kwotowań lub wynika z cen instrumentów finansowych.

Wyceny obligacji skarbowych dokonywane są na podstawie notowań fixingu BondSpot S.A. Instrumenty pochodne, kredyty i pożyczki udzielone klientom są wyceniane w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp dyskontowych.

Sposób wyceny do wartości godziwej portfela kart kredytowych, dla którego formuła oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden został opisany w nocie 4 e) *Dokonywanie szacunków* niniejszego sprawozdania finansowego.

Wyznaczenie wartości godziwej pożyczek podporządkowanych i odpowiadającego im zobowiązania sekurytyzacyjnego odbywa się poprzez zdyskontowanie wszystkich przyszłych przepływów pieniężnych na datę wyceny. Wyznaczenie czynników dyskontowych odbywa się na podstawie krzywych dyskontowych, które zbudowane są w oparciu o krzywą wolną od ryzyka i stałą marżę. Krzywa wolna od ryzyka zbudowana jest ze stawek spot dla WIBOR, FRA i OIS, natomiast marża jest wyznaczana na podstawie analizy zmian ekspozycji na ryzyko kredytowe.

Niekwotowane na aktywnym rynku kapitałowe papiery wartościowe Bank wycenia na podstawie ceny zamknięcia akcji serii kwotowanych na aktywnym rynku według kwotowań z platformy Bloomberg. Wartość godziwa niekwotowanych akcji jest wyznaczana poprzez nałożenie haircut (korekty) w wysokości 10% na wartość rynkową akcji kwotowanych oraz przemnożenie jej przez aktualny współczynnik konwersji na akcje zwykłe.

W prezentowanych okresach nie miały miejsca przesunięcia pomiędzy poziomami 1, 2 i 3.

w tys. zł

Rok 2025

Zmiana stanu instrumentów finansowych, dla których wartość godziwa ustalana jest na bazie różnych technik wyceny nie opierających się o obserwowalne dane rynkowe (poziom 3)	Razem	Instrumenty dłużne i kapitałowe	Pożyczki podporządkowane	Karty kredytowe wyceniane do wartości godziwej
Stan na początek okresu	324 926	9 867	253 307	61 752
Zyski lub straty rozpoznane w kapitałach własnych	0	0	0	0
Zyski lub straty rozpoznane w wyniku finansowym	27 491	-258	20 151	7 598
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	-15 022	0	0	-15 022
Spłaty/zapadalność/spisania	-19 487	0	-15 000	-4 487
Stan na koniec okresu	317 908	9 609	258 458	49 841

Rok 2024

Zmiana stanu instrumentów finansowych, dla których wartość godziwa ustalana jest na bazie różnych technik wyceny nie opierających się o obserwowalne dane rynkowe (poziom 3)	Razem	Instrumenty dłużne i kapitałowe	Pożyczki podporządkowane	Karty kredytowe wyceniane do wartości godziwej
Stan na początek okresu	342 217	7 845	260 389	73 983
Zyski lub straty rozpoznane w kapitałach własnych	0	0	0	0
Zyski lub straty rozpoznane w wyniku finansowym	24 507	2 022	7 877	14 608
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	-13 124	0	0	-13 124
Spłaty/zapadalność/spisania	-28 674	0	-14 959	-13 715
Stan na koniec okresu	324 926	9 867	253 307	61 752

b) instrumenty finansowe niewyceniane do wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

Dane według stanu na dzień 31.12.2025

AKTYWA	Wartość bilansowa	Szacowana wartość godziwa			Różnica pomiędzy szacowaną wartością godziwą a wartością bilansową
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Kasa, środki w Banku Centralnym	939 889	4 606	935 283	0	0
Rachunki i lokaty w innych bankach	64 271	0	64 271	0	0
Inwestycyjne aktywa finansowe	2 942 499	3 051 747	0	0	109 248
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 131 726	0	0	16 061 408	-70 318
<i>Kredyty samochodowe</i>	196 456	0	0	220 449	23 993
<i>Kredyty hipoteczne</i>	488 709	0	0	484 473	-4 236
<i>Kredyty na zakup towarów i usług</i>	2 897 739	0	0	2 939 474	41 735
<i>Kredyty gotówkowe</i>	7 626 325	0	0	7 494 515	-131 810
<i>Karty kredytowe</i>	438 034	0	0	438 034	0
<i>Pozostałe</i>	4 484 463	0	0	4 484 463	0
Inne aktywa	56 679	0	0	56 679	0

ZOBOWIĄZANIA	Wartość bilansowa	Szacowana wartość godziwa			Różnica pomiędzy szacowaną wartością godziwą a wartością bilansową
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Zobowiązania wobec banków	75 249	0	75 250	0	1
Zobowiązania wobec klientów	18 508 331	0	0	18 471 183	-37 148
<i>Depozyty detaliczne</i>	10 508 253	0	0	10 508 265	12
<i>Depozyty korporacyjne oraz sektora budżetowego</i>	6 436 362	0	0	6 433 640	-2 722
<i>Depozyty zabezpieczające</i>	0	0	0	0	0
<i>Kredyty otrzymane</i>	345 531	0	0	350 497	4 966
<i>Spłaty i nadpłaty kredytów oraz pożyczek</i>	216 072	0	0	216 072	0
<i>Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji</i>	1 002 113	0	0	962 709	-39 404
Zobowiązania z tytułu leasingu	38 655	0	0	38 655	0
Pozostałe zobowiązania	314 043	0	0	314 043	0
Zobowiązania podporządkowane	200 649	0	205 012	0	4 363

Dane według stanu na dzień 31.12.2024

AKTYWA	Wartość bilansowa	Szacowana wartość godziwa			Różnica pomiędzy szacowaną wartością godziwą a wartością bilansową
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Kasa, środki w Banku Centralnym	334 792	6 025	328 767	0	0
Rachunki i lokaty w innych bankach	321 829	0	321 829	0	0
Inwestycyjne aktywa finansowe	2 369 238	2 386 831	0	0	17 593
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	15 608 300	0	0	15 552 352	-55 948
<i>Kredyty samochodowe</i>	373 505	0	0	375 862	2 357
<i>Kredyty hipoteczne</i>	653 650	0	0	628 192	-25 458
<i>Kredyty na zakup towarów i usług</i>	2 891 896	0	0	2 889 521	-2 375
<i>Kredyty gotówkowe</i>	6 558 574	0	0	6 528 102	-30 472
<i>Karty kredytowe</i>	517 189	0	0	517 189	0
<i>Pozostałe</i>	4 613 486	0	0	4 613 486	0
Inne aktywa	64 493	0	0	64 493	0

ZOBOWIĄZANIA	Wartość bilansowa	Szacowana wartość godziwa			Różnica pomiędzy szacowaną wartością godziwą a wartością bilansową
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Zobowiązania wobec banków	132 942	0	132 944	0	2
Zobowiązania wobec klientów	16 996 688	0	0	16 951 141	-45 547
<i>Depozyty detaliczne</i>	10 057 488	0	0	10 018 198	-39 290
<i>Depozyty korporacyjne oraz sektora budżetowego</i>	5 148 967	0	0	5 142 710	-6 257
<i>Depozyty zabezpieczające</i>	280 500	0	0	280 500	0
<i>Kredyty otrzymane</i>	292 081	0	0	292 081	0
<i>Spląty i nadpłaty kredytów oraz pożyczek</i>	214 763	0	0	214 763	0
<i>Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji</i>	1 002 889	0	0	1 002 889	0
Zobowiązania z tytułu leasingu	42 741	0	0	42 741	0
Pozostałe zobowiązania	277 420	0	0	277 420	0
Zobowiązania podporządkowane	200 797	0	212 818	0	12 021

Bank posiada instrumenty finansowe, które zgodnie z przyjętymi standardami MSSF nie są wyceniane do wartości godziwej. Do instrumentów tych należą: należności od banków, inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (obligacje), kredyty i pożyczki udzielone klientom, zobowiązania wobec banków i klientów oraz zobowiązania podporządkowane. Zgodnie z MSSF 13 Bank powinien ujawnić oszacowaną wartość godziwą tych instrumentów. Najlepszym odzwierciedleniem wartości godziwej instrumentów finansowych jest ich wartość rynkowa. W przypadku tych produktów i transakcji, dla których wartość rynkowa nie jest dostępna, wartość godziwa musi być szacowana za pomocą wewnętrznych modeli opartych na dyskontowaniu przepływów finansowych. Przepływy finansowe dla wycenianych instrumentów są wyznaczone zgodnie z ich indywidualną charakterystyką, a czynniki dyskontujące uwzględniają zmiany w czasie zarówno rynkowych stóp procentowych, jak i marż.

Bank dokonuje wyceny aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie do wartości godziwej zgodnie z notą 4 f) *Znaczące zasady rachunkowości*.

W prezentowanych okresach Bank nie dokonywał przesunięć pomiędzy poziomami.

Wartości na koniec 2025 i 2024 roku ustalono przy zastosowaniu takiego samego modelu.

Należności od banków

Bank posiada jedynie środki na rachunkach bieżących oraz lokaty o krótkich terminach, w związku z czym wartość godziwa tych należności nie odbiega istotnie od ich wartości bilansowej, z uwagi na naturę rachunków bieżących.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Wykazywane są w wartości netto po uwzględnieniu korekty wartości bilansowej brutto (w szczególności z tytułu ryzyka prawnego kredytów walutowych), częściowych spisań odsetek karnych oraz odpisów z tytułu utraty wartości (rezerw). Wartość godziwa kredytów i pożyczek udzielonych klientom o określonym terminie zapadalności została oszacowana poprzez zdyskontowanie związanych z nimi przepływów pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp dyskontowych. Przepływy pieniężne zostały określone w oparciu o przepływy umowne. Stopy dyskontowe zostały ustalone w oparciu o aktualne rynkowe oprocentowanie odpowiednich produktów kredytowych.

Zobowiązania wobec banków, zobowiązania wobec klientów, zobowiązania podporządkowane i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Wartość godziwa zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu została oszacowana poprzez zdyskontowanie związanych z nimi przepływów finansowych w terminach i na warunkach wynikających z umów przy zastosowaniu odpowiednich stóp rynkowych oraz marż na ryzyko kredytowe.

47 Kompensowanie instrumentów finansowych

Kompensowanie składnika aktywów i zobowiązań finansowych jest dokonywane tylko w przypadku, gdy Bank posiada ważny tytuł prawny do przeprowadzenia kompensaty ujętych kwot i zamierza się rozliczyć w kwocie netto, albo jednocześnie zrealizować składnik aktywów i wykonać zobowiązanie.

W szczególności Bank zawiera porozumienia dotyczące kompensowania, czyli umowy ISDA (*International Swaps and Derivatives Association Master Agreements*) oraz GMRA (*Global Master Repurchase Agreement*), które umożliwiają kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych w przypadku zaistnienia przypadku naruszenia postanowień umowy w stosunku do którejś ze stron. Z MSR 32 wynika jednak, że aby kompensata była możliwa, tytuł prawny nie może być uwarunkowany wystąpieniem określonego zdarzenia w przyszłości.

31.12.2025	Wartość prezentowana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Wartość netto
		Instrumenty finansowe	Wartość otrzymanych / złożonych zabezpieczeń*	
Aktywa finansowe				
Instrumenty pochodne	66 821	0	-65 436	1 385
Razem	66 821	0	-65 436	1 385
Zobowiązania finansowe				
Instrumenty pochodne	0	0	0	0
Razem	0	0	0	0

*) w wartości nieprzekraczającej wartości bilansowej zabezpieczanych aktywów/zobowiązań finansowych

31.12.2024	Wartość prezentowana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Wartość netto
		Instrumenty finansowe	Wartość otrzymanych / złożonych zabezpieczeń*	
Aktywa finansowe				
Instrumenty pochodne	46 563	-7 667	-38 251	645
Razem	46 563	-7 667	-38 251	645
Zobowiązania finansowe				
Instrumenty pochodne	7 667	-7 667	0	0
Razem	7 667	-7 667	0	0

*) w wartości nieprzekraczającej wartości bilansowej zabezpieczanych aktywów/zobowiązań finansowych

48 Wynagrodzenie biegłego rewidenta

Poniżej zaprezentowano wynagrodzenie należne PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audit sp.k. oraz innym spółkom sieci PwC za usługi dotyczące 2025 i 2024 roku.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta za rok obrotowy w wartości brutto	Rok 2025	Rok 2024
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	1 876	1 811
Razem	1 876	1 811

Na potrzeby procedur przeprowadzanych przez Santander Consumer Finance S.A. i Santander Bank Polska S.A., PwC wykonywało też weryfikację pakietów konsolidacyjnych sporządzanych na potrzeby tych jednostek. W roku 2025 wykonano cztery takie weryfikacje.

49 Zdarzenia po dniu kończącym okres sprawozdawczy

Po dniu 31 grudnia 2025 do daty sporządzenia sprawozdania nie wystąpiły żadne zdarzenia, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Przemysław Kończal
Prezes Zarządu

Piotr Dolata
Członek Zarządu

Marek Golusik
Członek Zarządu

Paweł Muciek
Członek Zarządu

Piotr Sinkiewicz
Członek Zarządu

Tomasz Partyka
Członek Zarządu

Joanna Szczegielniak
Członkini Zarządu

Kamil Rzeczkowski
Dyrektor Departamentu Rachunkowości