



Bank Poczty

Bank Poczty S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności
Banku Pocztowego S.A. za I półrocze 2025 r.

1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku	4
1.1. Podstawowe trendy w gospodarce	4
1.2. Sytuacja w sektorze bankowym	7
1.3. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku	10
1.4. Otoczenie regulacyjne	11
2. Strategia Banku, charakterystyka modelu biznesowego, istotne wydarzenia i działania rozwojowe	19
2.1. Strategia Banku	19
2.2. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty	20
3. Działalność na rynku detalicznym	21
3.1. Klienci bankowości detalicznej	21
3.2. Oferta produktowa bankowości detalicznej	21
3.3. Działalność depozytowa	22
3.4. Działalność kredytowa	23
3.5. Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe	24
3.6. Karty bankowe	27
3.7. Kanały dystrybucji oraz rozwój bankowości elektronicznej	27
4. Działalność na rynku instytucjonalnym	30
4.1. Klienci bankowości instytucjonalnej	30
4.2. Działalność depozytowa	31
4.3. Działalność kredytowa	32
4.4. Działalność rozliczeniowa	33
4.5. Model dystrybucji	34
5. Działalność skarbową	35
6. Wyniki finansowe	36
6.1. Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku	36
6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne	42
6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej – główne pozycje bilansu	43
7. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka	45
7.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem	45
7.2. Ryzyko kredytowe	46
7.3. Polityka kredytowa	50
7.4. Ryzyko płynności	51
7.5. Ryzyko stopy procentowej	52
7.6. Ryzyko walutowe	55
7.7. Ryzyko operacyjne	56
7.8. Pozostałe ryzyka	57
7.9. Adekwatność kapitałowa	62
8. Struktura organizacyjna	67
9. Zarządzanie zasobami ludzkimi	74
9.1. Stan i struktura zatrudnienia	74
9.2. Relacje z pracownikami	74
9.3. Szkolenia i rozwój	75
10. Zarządzanie i ład korporacyjny	79
10.1. Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy	79
10.2. Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej i zasad współpracy	80
10.3. Relacje inwestorskie	82
10.4. Zasady zmiany Statutu	83
10.5. Działalność organów korporacyjnych Banku	84
10.6. Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego	107

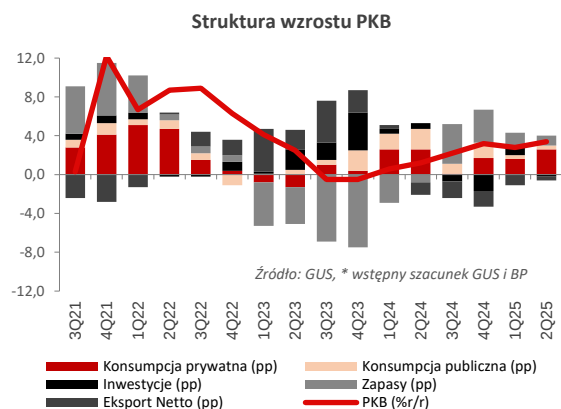
11. Bank Pocztowy w społeczeństwie.....	109
11.1. Działalność na rzecz społeczeństwa.....	109
11.2. Wspieranie przedsiębiorczości.....	110
11.3. Promocja sportu.....	110
11.4. Nagrody i wyróżnienia	111
12. Pozostałe informacje	112
13. Oświadczenie Zarządu	113

1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku

1.1. Podstawowe trendy w gospodarce

Produkt Krajowy Brutto i jego składowe

W I poł. 2025 r. polska gospodarka rozwijała się w tempie około 3,3% rok do roku wobec 2,7% w analogicznym okresie 2024 r. Dynamika Produktu Krajowego Brutto (PKB) w I kw. 2025 r. wyniosła 3,2% rok do roku, a w II kw. - 3,5% rok do roku (według wstępnego szacunku GUS) możliwa była z jednej strony dzięki nabierającej wigoru konsumpcji gospodarstw domowych przy umiarkowanie odbudowujących się inwestycjom w gospodarce. Wzrost wydatków konsumpcyjnych umożliwiała gospodarstwom domowym niższa od przewidywanej inflacja oraz oczekiwane jej wyraźne hamowanie w przyszłości, a także utrzymujący się powyżej inflacji wzrost płac, zwłaszcza w sektorze przedsiębiorstw. Na skłonność do konsumpcji wpływały ponadto pozytywnie wypłacane świadczenia socjalne, poczucie bezpieczeństwa na rynku pracy oraz rozpoczęte obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. W I kw. dynamika konsumpcji wyniosła 2,5% rok do roku, w II kw. natomiast przyspieszyła do 4,4% rok do roku. Po wyraźnym wyhamowaniu inwestycji w 2024 r., związanym z kończącym się okresem rozliczania funduszy z perspektywy unijnej 2014-2020, w I poł. 2025 r. pojawiły się oznaki ich ponownego rozruchu. W I kw. wzrost wyniósł 6,3% rok do roku (wobec spadku o 6,9% rok do roku w IV kw. 2024 r.), w II kw. zaś dynamika inwestycji wprawdzie ponownie wyhamowała (spadek o 1,0% rok do roku), ale w świetle rosnącego wydatkowania funduszy unijnych (w ramach KPO oraz perspektywy unijnej 2021-2027) wynik ten zapewne szybko ulegnie poprawie. Ponadto w I poł. 2025 r. pozytywnie oddziaływały na PKB zapasy firm (dodatni wkład w I kw. wyniósł 1,5 pkt. proc., w II zaś 1,0 pkt. proc.), nadal natomiast, z powodu utrzymującej się słabej koniunktury gospodarczej w Niemczech (głównego partnera handlowego Polski) negatywnie na polskim PKB odbijał się niski eksport towarów i usług.



Rynek pracy

Na rynku pracy w Polsce dało się zauważyć w I poł. 2025 r. pewne zmiany, przy czym nie powodowały one pogorszenia sytuacji pracowników. Nie notowano już w szczególności dwucyfrowych nominalnych wzrostów wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw, choć tempo tych wzrostów pozostawało nadal relatywnie wysokie, a ponadto spadało w ujęciu rocznym, choć nieznacznie, zatrudnienie. Mimo tych zjawisk na stabilnych niskich poziomach utrzymywała się stopa bezrobocia rejestrowanego, która na koniec czerwca wyniosła 5,2%, i gdyby nie zaburzenia związane z wejściem w życie reformy urzędów pracy, byłaby niższa, prawdopodobnie w okolicach notowanych w czerwcu 2024 r., tj. 4,9%. Liczba bezrobotnych na koniec czerwca 2025 r. wyniosła 797 tys.

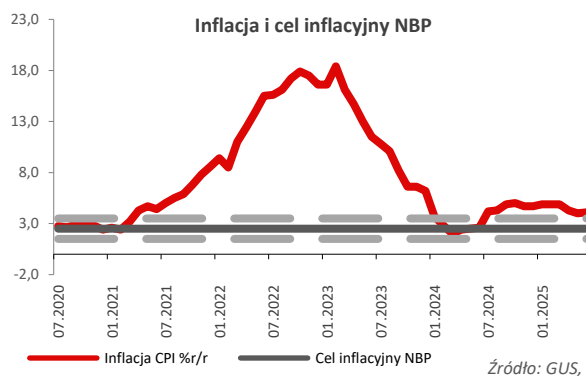
W czerwcu 2025 r. w sektorze przedsiębiorstw w dużych firmach pracowało 6 436 tys. osób wobec 6 485 tys. w czerwcu 2024 r. W I kw. 2025 r. tempo spadku zatrudnienia wynosiło 0,9% rok do roku, zaś w II kw. zmniejszyło się do 0,7% rok do roku. Zatrudnienie w dużych firmach zmniejszano w związku z kurczącymi się zamówieniami zagranicznymi (głównie z Niemiec) i podążającym w ślad za tym spadkiem produkcji towarów. W całej I poł. 2025 r. zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw spadło o 0,8% rok do roku wobec spadku o 0,4% rok do roku w okresie analogicznym 2024 r.

W I poł. 2025 r. nominalne tempo wzrostu płac w sektorze przedsiębiorstw wyhamowało i wyniosło 8,7% w ujęciu rocznym wobec 11,7% w okresie analogicznym 2024 r. Spadek tempa wzrostu wynagrodzeń wynikał m.in. ze

spadającej presji inflacyjnej oraz mniejszej podwyżki płacy minimalnej w 2025 r. niż przed rokiem. Od 1 stycznia 2025 r. podwyżka płacy minimalnej wyniosła 8,5%, podczas gdy w 2024 r. podniesiona została dwukrotnie: o 17,8% od 1 stycznia i o 1,4% od 1 lipca. Płace realne w sektorze przedsiębiorstw, tj. po uwzględnieniu inflacji, w całej I poł. 2025 r. wzrosły o 4,2% rok do roku wobec 8,7% rok do roku w I poł. 2024 r.

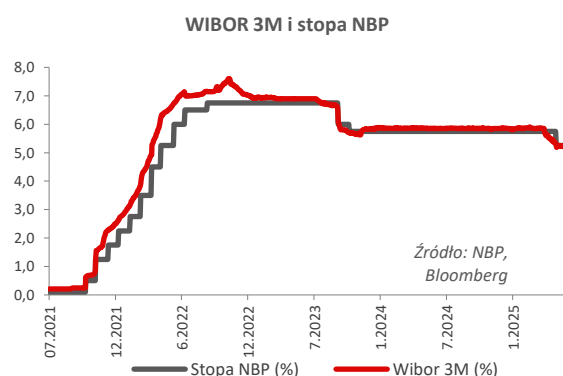
Inflacja

Początek 2025 r. przyniósł przyspieszenie inflacji do 4,9% rok do roku (z 4,3% rok do roku w grudniu 2024 r.) i na takim poziomie pozostała ona do marca. Zmiana ta wynikała przede wszystkim z efektów niskiej bazy odniesienia z poprzedniego roku, kiedy to wskaźnik CPI schodził mocno w dół i marcu 2024 r. osiągnął minimum na poziomie 2,0% rok do roku. Choć wskaźnik inflacji ponownie znalazł się w I kw. 2025 r. w pobliżu 5,0%, to jednak próg ten nie został przekroczony, do czego przyczyniła się m.in. coroczna rewizja wag w koszyku inflacyjnym GUS, i jednocześnie stał się lepszym punktem startowym dla odczytów inflacji w kolejnych miesiącach. W II kw. wskaźnik CPI znalazł się już na poziomie 4,1% rok do roku, z perspektywą zejścia w okolice środka celu NBP w III i IV kw. 2025 r. Inflacja bazowa, po wyłączeniu cen żywności i energii, w I poł. 2025 r. średnio wyniosła 3,5% rok do roku wobec 4,6% rok do roku w I poł. 2024 r., a w czerwcu wskaźnik ten osiągnął poziom 3,4% rok do roku.



Polityka pieniężna

Po długotrwałej stabilizacji stóp procentowych NBP na wysokim poziomie (od listopada 2023 r.), w I poł. 2025 r. doszło do ich pierwszej obniżki. Rada Polityki Pieniężnej, uwzględniając niższą od oczekiwań inflację w I kw. 2025 r. (która nie przekroczyła 5,0%) oraz prognozy wskazujące na jej zejście w kierunku celu inflacyjnego NBP już w III i IV kw. 2025 r. (2,5% +/- 1 p.p.), podjęła w maju decyzję o obniżce stóp o 50 pkt. bazowych. Jednocześnie Rada poinformowała, że nie jest to początek cyklu obniżek stóp procentowych, a dostosowanie ich poziomu do zmienionych warunków gospodarczych. Na koniec czerwca stopa referencyjna NBP wynosiła 5,25%, stopa lombardowa znajdowała się na poziomie 5,75%, stopa depozytowa na poziomie 4,75%, a stopa redyskonta weksli na poziomie 5,30%. Stopa WIBOR 3M wyniosła na koniec czerwca 2025 r. 5,23% wobec 5,85% na koniec czerwca 2024 r.



Wskaźniki ekonomiczne	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025 1H
PKB (r/r)	8,7%	4,4%	-2,0%	6,9%	5,6%	0,1%	2,9%	3,3%
Inflacja (średnia w okresie)	1,6 %	2,3 %	3,4 %	5,1 %	14,4 %	11,4 %	3,6 %	4,5 %
Stopa bezrobocia rejestrowanego (koniec okresu)	5,8%	5,2%	6,8%	5,8%	5,2%	5,1%	5,1%	5,2%
Depozyty i inne zobowiązania (mld zł, koniec okresu)	1 238,8	1 344,7	1 509,5	1 642,0	1 736,8	1 907,6	2 074,2	2 153,4
- Gospodarstwa domowe (mld zł, koniec okresu)	818,9	898,1	993,8	1 059,9	1 094,4	1 218,0	1 339,0	1 387,8
- Przedsiębiorstwa (mld zł, koniec okresu)	288,1	317,0	377,4	416,4	464,7	505,3	524,8	539,3
Należności (mld zł, koniec okresu)	1 189,3	1 251,1	1 253,9	1 318,2	1 336,7	1 336,1	1 402,9	1 446,5
EUR/PLN (kurs średni)	4,26	4,30	4,44	4,57	4,68	4,54	4,30	4,23
USD/PLN (kurs średni)	3,61	3,84	3,90	3,86	4,45	4,20	3,99	3,87
CHF/PLN (kurs średni)	3,69	3,86	4,15	4,22	4,66	4,67	4,52	4,49
Stopa referencyjna (koniec okresu)	1,50%	1,50%	0,10%	1,75%	6,75%	5,75%	5,75%	5,25%
WIBOR 3M (koniec okresu)	1,72%	1,71%	0,21%	2,54%	7,02%	5,88%	5,85%	5,23%

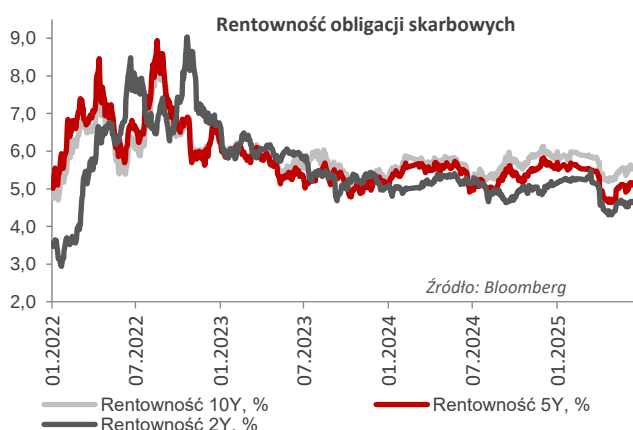
źródło: GUS, NBP, Bloomberg, Reuters

Finanse publiczne i rynek dłużnych papierów skarbowych

Finanse publiczne w Polsce pozostawały w I poł. 2025 r. pod presją. Na koniec I kw. 2025 r. sektor finansów publicznych jako całość zanotował deficyt w wysokości 2,2% w relacji do Produktu Krajowego Brutto, podczas gdy rok wcześniej był to deficyt w wysokości 0,4%. W szczególności od początku roku deficyt notował budżet państwa, gdzie na koniec stycznia wynosił on 3,21 mld zł, a na koniec czerwca już 119,70 mld zł. Rok wcześniej był to deficyt w wysokości 69,9 mld zł. Jak podało Ministerstwo Finansów, w okresie styczeń - czerwiec 2025 r. wykonanie dochodów budżetu państwa wyniosło 264,25 mld zł, tj.

41,8% w stosunku do ustawy budżetowej na 2025 r., gdzie dochody z VAT były wyższe o 17,8 mld w stosunku do analogicznego okresu 2024 r., natomiast dochody z podatku PIT były niższe o 58,3 mld zł w stosunku do wykonania w okresie styczeń – czerwiec 2024 r. Ministerstwo Finansów poinformowało, że w warunkach porównywalnych, bez reformy dochodów jednostek samorządów, dochody budżetu państwa z PIT wyniosłyby ok. 47,1 mld zł, czyli byłyby o 16,4% wyższe niż przed rokiem. Również dochody z podatku CIT wyniosły 36,3 mld zł i były niższe o ok. 0,7 mld zł (tj. o 1,9%) niż przed rokiem. Według Ministerstwa, bez reformy dochodów samorządów, dochody budżetu państwa z CIT wyniosłyby ok. 40 mld zł, czyli byłyby o 8,1% wyższe. Podobnie jak w latach poprzednich, również w 2025 r. budżet państwa nie otrzymał wpłaty z zysku NBP jako że bank centralny zanotował w 2024 r. wynik ujemny. Według danych Ministerstwa Finansów wydatki budżetu w I poł. 2025 r. wyniosły 385,93 mld zł, tj. 41,7% planowanych w ustawie budżetowej na 2025 r. W stosunku do analogicznego okresu 2024 r. wydatki wzrosły o 10,2 mld zł, czyli o 2,7%. Resort finansów wyjaśnił, że porównując wykonanie wydatków w okresie styczeń – czerwiec 2025 r. z okresem styczeń – czerwiec 2024 r. wyższe wykonanie wydatków budżetowych związane było z przekazania w marcu br. środków w kwocie ok. 19 mld zł z części 20-Gospodarka (I transza) na spłatę zobowiązań z tytułu obligacji wraz z odsetkami Polskiego Funduszu Rozwoju S. A. wyemitowanych w 2020 r. na sfinansowanie rządowego programu „Tarcz Finansowych”.

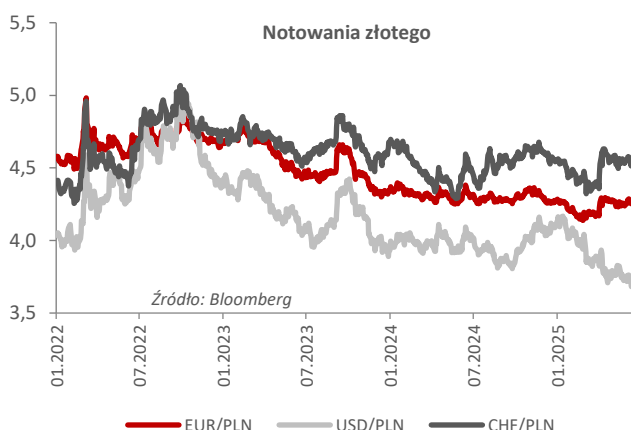
W maju 2025 r. Rada Polityki Pieniężnej dokonała pierwszej od października 2023 r. obniżki stóp procentowych NBP, o 50 pkt. bazowych. Większa od oczekiwań skala cięcia, jak również oczekiwania co do kolejnych obniżek stóp procentowych w II poł. 2025 r., znalazły odzwierciedlenie w notowaniach stóp rynkowych. Duży wpływ na notowania polskich SPW wywierała ponadto sytuacja na tzw. rynkach bazowych, w głównej mierze kształtowana przez politykę gospodarczą (a zwłaszcza handlową) prowadzoną przez administrację prezydenta USA D. Trumpa. Wzrost niepewności na rynkach finansowych, obawy o amerykańską gospodarkę i próby wywierania presji przez



D. Trumpa na amerykański bank centralny aby ten obniżył stopy procentowe, przekładały się na dużą zmienność na rynku obligacji w USA, co pociągało za sobą wszystkie inne rynki, w tym polski. Na koniec czerwca 2025 r. rentowność 2-letnich obligacji skarbowych wynosiła 4,57% wobec 5,12% na koniec czerwca 2024 r., rentowność 5-letnich obligacji SPW osiągnęła 4,93% wobec 5,55% na koniec czerwca poprzedniego roku, a rentowność 10-letnich papierów ukształtowała się na poziomie 5,51% wobec 5,73% na koniec czerwca 2024 r.

Kursy walut

I poł. 2025 r. przyniosła umocnienie notowań złotego wobec głównych walut w porównaniu do poziomów notowanych w okresie analogicznym roku poprzedniego. Na wartość złotego wpływały czynniki zarówno globalne, jak i krajowe. Złoty umocnił się wobec USD w reakcji na rozpoczęcie w końcu 2024 r. obniżki stóp procentowych przez Fed oraz globalne osłabienie amerykańskiej waluty, głównie z powodu rosnących ryzyk związanych z polityką celną wybranego w listopadzie 2024 r. prezydenta D. Trumpa. Większa zmienność dotyczyła kursu EUR/PLN, który przed ogłoszeniem planowanych

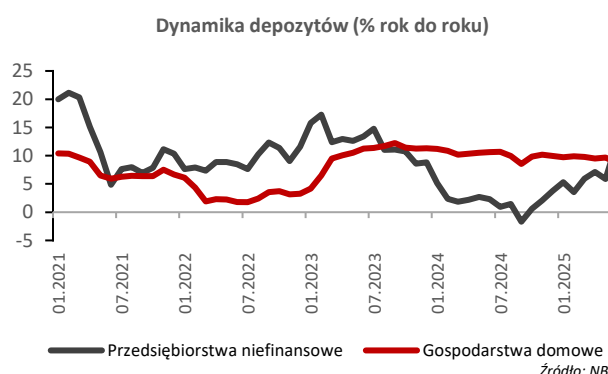


zmian stawek celnych przez prezydenta USA znalazł się poniżej poziomu 4,15 (w lutym 2025 r.), wraz ze wzrostem ryzyka globalnych wojen handlowych wzrósł jednak w okolice 4,25-4,30 i w przedziale tym pozostał do końca czerwca. Lokalnie, złoty wspierany był przez relatywnie wysokie stopy procentowe, aż do maja Rada Polityki Pieniężnej utrzymywała bowiem stopę referencyjną NBP na poziomie 5,75%. Pierwsza obniżka stóp NBP zbiegła się z wyborami prezydenckimi w Polsce, których wyniki wywołały na rynkach finansowych obawy o stabilność polityczną w Polsce i tym samym niekorzystnie wpłynęły na notowania PLN. Czynniki, które poprawiały zaufanie do PLN w I poł. 2025 r. były: spadek inflacji oraz solidny wzrost gospodarczy. Z drugiej strony presja fiskalna (rosnący deficyt finansów publicznych i poziom długu publicznego) oraz oczekiwania dalszego luzowania polityki pieniężnej w II poł. roku, ograniczały potencjał do dalszego umocnienia waluty. Na koniec czerwca 2025 r. kurs EUR/PLN wyniósł 4,24, kurs USD/PLN notowany był na poziomie 3,60, a kurs CHF/PLN na poziomie 4,54.

1.2. Sytuacja w sektorze bankowym

Depozyty gospodarstw domowych i przedsiębiorstw¹

Na koniec czerwca 2025 r. ogólna wartość depozytów w systemie bankowym wyniosła 2 153,4 mld zł, czyli była o 10,3% wyższa niż na koniec czerwca 2024 r. Depozyty gospodarstw domowych wyniosły 1 387,8 mld zł wobec 1 275,1 mld zł rok wcześniej. Tempo wzrostu depozytów gospodarstw domowych było nieco wolniejsze niż w poprzednim roku i wyniosło średnio 9,6% rok do roku wobec 10,6% rok do roku w I połowie 2024 r.



W dalszym ciągu dynamika depozytów gospodarstw domowych pozostawała jednak wysoka i była wynikiem relatywnie wysokiego oprocentowania oszczędności na rachunkach bankowych. Nałożyła się na to również utrzymująca się dobra sytuacja na rynku pracy – rosnące wynagrodzenia oraz niska stopa bezrobocia.

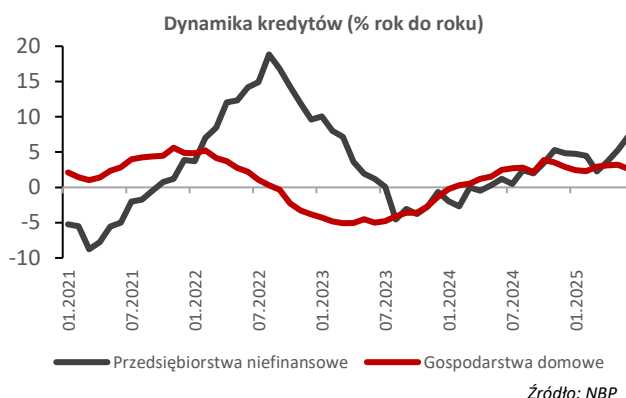
¹ Na podst. NBP, Należności i zobowiązania banków

Jednocześnie w I poł. 2025 r. ponownie rośnie zainteresowanie depozytami bieżącymi przy jednoczesnym wycofywaniu oszczędności z rachunków terminowych.

W czerwcu 2025 r. depozyty przedsiębiorstw wynosiły 539,3 mld zł, czyli przyrosły o 11,9% rok do roku wobec wzrostu o 5,3% rok do roku w styczniu 2025 r. oraz wzrostu o 2,3% rok do roku w czerwcu 2024 r. W I poł. 2025 r. firmy korzystały z wciąż relatywnie wysoko oprocentowanych depozytów w sektorze bankowym, gromadząc jednocześnie środki finansowe na przyszłe inwestycje.

Kredyty dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw²

W czerwcu 2025 r. wartość należności kredytowych sektora bankowego wynosiła 1 446,5 mld zł i była o 4,7% wyższa niż w czerwcu 2024 r. Wartość kredytów dla gospodarstw domowych wyniosła 799,9 mld zł, co oznacza wzrost o 2,6% w ciągu roku wobec wzrostu o 2,5% rok do roku w czerwcu 2024 r. W czerwcu 2025 r. tempo wzrostu złotych kredytów mieszkaniowych gospodarstw domowych wyniosło 6,6% rok do roku wobec wzrostu o 8,3% rok do roku w czerwcu 2024 r. Dynamika kredytów konsumpcyjnych wyniosła w czerwcu 6,6% rok do roku wobec 4,8% rok do roku



w okresie analogicznym 2024 r. Obniżka stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w maju 2025 r. oraz oczekiwania co do ich dalszych obniżek, a także stabilna sytuacja finansowa gospodarstw domowych, zwiększyły apetyty na kredyty gospodarstw domowych.

W przypadku sektora przedsiębiorstw wartość kredytów w czerwcu 2025 r. wyniosła 411,6 mld zł wobec 383,7 mld zł w czerwcu 2024 r. (wzrost o 7,3% wobec wzrostu o 1,2% rok do roku w czerwcu 2024 r.). Rosnąca dynamika kredytów przedsiębiorstw mogła być związana z rosnącym popytem inwestycyjnym. Dodatni wpływ na wartość kredytów miała również obniżka stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w maju 2025 r., o 50 pkt. bazowych, przy jednoczesnym zwiększeniu maksymalnej kwoty kredytu oraz obniżeniu wymagań co do jego zabezpieczenia.

Oprocentowanie depozytów i kredytów³

W I poł. 2025 r., w maju, stopy procentowe NBP uległy obniżce o 50 pkt. bazowych. Obniżka stóp procentowych oraz spodziewane w niedalekiej przyszłości kolejne ich cięcia sprawiły, że w I poł. 2025 r. zaobserwowano spadek oprocentowania zarówno depozytów, jak i kredytów. Według danych NBP w czerwcu 2025 r. średnie oprocentowanie nowych umów depozytów złotych dla gospodarstw domowych wyniosło 3,8% wobec 4,12% w czerwcu 2024 r. W przypadku nowych depozytów przedsiębiorstw oprocentowanie wyniosło 3,9% wobec 4,1% w czerwcu 2024 r. Oprocentowanie nowych kredytów złotych udzielanych gospodarstwom domowym ukształtowało się natomiast w czerwcu 2025 r. na poziomie 9,8% wobec 10,3% w czerwcu 2024 r. W ramach kredytów dla gospodarstw domowych oprocentowanie kredytów na cele mieszkaniowe wyniosło w czerwcu 2025 r. 6,8% wobec 7,9% w czerwcu 2024 r., a kredytów konsumpcyjnych 12,0% wobec odpowiednio 12,3%. W segmencie przedsiębiorstw oprocentowanie nowych umów kredytów złotych wyniosło w czerwcu 2025 r. 7,1% wobec 7,7% w czerwcu 2024 r.

² Na podst. NBP, Należności i zobowiązania banków

³ Na podst. NBP, Statystyka stóp procentowych

Wyniki finansowe sektora bankowego⁴

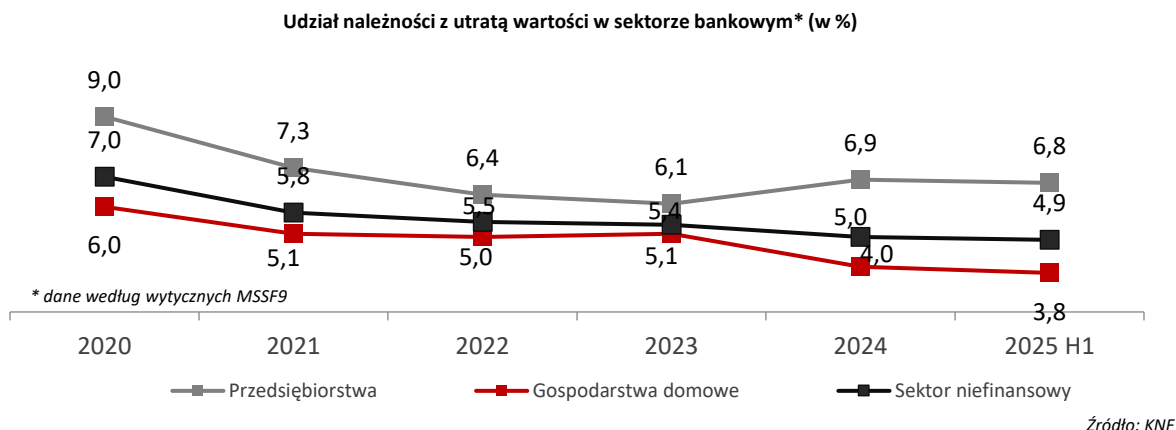
Zgodnie z danymi Komisji Nadzoru Finansowego w ciągu sześciu miesięcy 2025 r. banki w Polsce wypracowały zysk netto w wysokości 23,5 mld zł, który był wyższy od wyniku osiągniętego na koniec czerwca 2024 r. o 18,3%.

Na wynik sektora bankowego wpłynęły w I poł. 2025 r. m.in. następujące czynniki:

- wzrost całkowitych przychodów operacyjnych netto (o 10,3% rok do roku w czerwcu 2025 r., do 70,1 mld zł), przy wzroście wyniku z tytułu odsetek (o 6,5% rok do roku w czerwcu 2025 r. wobec wzrostu o 13,1% rok do roku w czerwcu 2024 r.), spadku przychodów z tytułu dywidend (o 1,3% rok do roku w czerwcu 2025 r. wobec wzrostu o 23,8% rok do roku w czerwcu 2024 r.) i wzroście z tytułu prowizji (o 1,9% rok do roku w czerwcu 2025 r. wobec wzrostu o 5,2% rok do roku w czerwcu 2024 r.). Obniżka stóp procentowych o 50 pkt. bazowych przez Radę Polityki Pieniężnej w maju 2025 r. nie wpłynęła znacząco na wynik z tytułu odsetek w skali całego półrocza, zauważalny wpływ natomiast wystąpił w samym czerwcu. Wynika to z opóźnienia, z jakim banki realnie dokonują dostosowania oprocentowania kredytów i depozytów. Po stronie przychodów odsetkowych odnotowano wzrost o 6,3% rok do roku w czerwcu 2025 r., natomiast po stronie kosztów odsetkowych wzrost o 5,9% rok do roku. Na wynik odsetkowy wpłynął również brak wakacji kredytowych, które obniżyły tenże wynik w II kw. 2024 r.
- spadek kosztów z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych (o 43,3% rok do roku w czerwcu 2025 r. wobec spadku o 114,6% rok do roku w czerwcu 2024 r.), przy jednoczesnym spadku kosztów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu (o 11,8% rok do roku w czerwcu 2025 r.). Poziom rezerw spadł w czerwcu 2025 r. o 10,5% rok do roku wobec wzrostu o 21,8% rok do roku w czerwcu 2024 r., na co wpływ miała wyraźnie mniejsza skala zawiązywania rezerw przez banki na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi.
- wzrost kosztów działalności (o 9,6% rok do roku w czerwcu 2025 r.), gdzie nastąpił wzrost zarówno tzw. „kosztów ogólnego zarządu” (o 11,1% rok do roku w czerwcu 2025 r.), obejmujących takie pozycje jak podatek bankowy, składki na BFG, jak i wzrost kosztów pracowniczych w sektorze o 8,3% rok do roku w czerwcu 2025 r. (kategoria „koszty działania banku, koszty pracownicze”).

Udział należności z utratą wartości w całości należności od sektora niefinansowego obniżył się w czerwcu 2025 r. do 4,9% z 5,1% w czerwcu 2024 r. Pomimo wciąż wysokich kosztów obsługi kredytów (w związku z wysokimi stopami procentowymi NBP) poprawiła się wyraźnie jakość zaangażowania kredytowego banków wobec gospodarstw domowych. Głównym tego powodem była utrzymująca się dobra sytuacja finansowa gospodarstw domowych - sprzyjała temu wciąż dobra sytuacja na rynku pracy oraz rosnące wynagrodzenia, a także stabilizująca się inflacja. W przypadku przedsiębiorstw jakość zaangażowania kredytowego pogorszyła się, co wynikało z utrzymującej się stagnacji bądź pogorszenia popytu na rynkach zagranicznych, a zwłaszcza w Niemczech.

⁴ Na podst. KNF, Dane miesięczne sektor bankowy – czerwiec 2025 r.



Na skutek wzmocnienia bazy kapitałowej (wzrost funduszy własnych z 252,63 mld zł w czerwcu 2024 r. do 265,23 mld zł w marcu 2025 r.) i jednocześnie wzrostu kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem, łączny współczynnik kapitałowy sektora bankowego w marcu 2025 r. spadł do poziomu 21,29% z 21,40% w czerwcu 2024 r. Współczynnik kapitału Tier 1 wzrósł w marcu 2025 r. do poziomu 20,10% z 20,03% w czerwcu 2024 r.

W I poł. 2025 r. banki kontynuowały działania zmierzające do wzrostu efektywności zatrudnienia. Sektor bankowy w odpowiedzi na zwiększające się wyzwania cyfrowe inwestował w nowych pracowników. Liczba zatrudnionych w bankach w czerwcu 2025 r. była największa od grudnia 2020 r. i wyniosła 148,4 tys. Dobra sytuacja finansowa banków sprawiła, że liczba zatrudnionych w sektorze bankowym zwiększyła się na koniec czerwca 2025 r. wobec czerwca 2024 r. o 2 tys. osób, liczba oddziałów natomiast zwiększyła się o 7 placówek.

1.3. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku

Po oznakach ożywienia polskiej gospodarki I poł. 2025 r., kolejne miesiące br. powinny przynieść dalsze systematyczne przyspieszanie tempa jej wzrostu. W II poł. 2025 r. dynamika Produktu Krajowego Brutto osiągać może okolice 3,6 - 4,0% rok do roku, a w całym 2025 r. może to być 3,5-3,7% wobec 2,9% zanotowanych w 2024 r. Największe nadzieje związane są w II poł. 2025 r. z przyspieszeniem inwestycji w gospodarce. Napływ unijnych funduszy w ramach KPO (i relatywnie krótki czas na ich wykorzystanie) oraz jednoczesny rozruch w ramach unijnej perspektyw budżetowej 2021-2027, skutkować będą dalszym wyraźnym ożywieniem aktywności inwestycyjnej, zarówno jednostek publicznych, jak i prywatnych. Nie jest wykluczone, że już w końcu 2025 r. dynamika inwestycji w gospodarce przekraczać będzie 10,0%. Jednocześnie stabilnie rosnać powinna konsumpcja gospodarstw domowych, co najmniej w okolicach 3,5%, wspierana brakiem zagrożeń na rynku pracy oraz bezpieczną sytuacją finansową, wynikającą m.in. z hamującej inflacji. Ta ostatnia zresztą, po trwałym zejściu w II poł. 2025 r. do celu inflacyjnego NBP (2,5%+/- 1 p.p.), skłaniać będzie Radę Polityki Pieniężnej do kontynuowania obniżek stóp procentowych. Na koniec 2025 r. stopa referencyjna NBP wynieść może 4,50%.

Jeśli w II poł. 2025 r. sytuacja gospodarcza Polski będzie ulegać dalszej poprawie, znajdzie to przełożenie na krajowy sektor bankowy i Bank poprzez m.in.:

- prawdopodobny dalszy umiarkowany przyrost depozytów, głównie w segmencie gospodarstw domowych, przy jednoczesnym ich ograniczonym wzroście w przypadku przedsiębiorstw. W przypadku gospodarstw domowych możliwość oszczędzania zwiększać będzie nadal korzystna sytuacja na rynku pracy oraz niższe tempo (w porównaniu do roku ubiegłego) wzrostu wskaźnika CPI. Niekorzystnie na przyrost depozytów gospodarstw domowych oddziaływać będą prawdopodobnie przewidywane dalsze obniżki stóp procentowych NBP. W przypadku firm baza depozytów może się nie powiększać przede wszystkim ze względu na wykorzystywanie przez firmy zgromadzonych środków na pokrywanie kosztów bieżącej działalności oraz realizowanych projektów inwestycyjnych. Oszczędności firm mogą się zwiększać, jeśli silniej od oczekiwań zacząłby rosnąć krajowy i zagraniczny popyt na towary i usługi, odbijający się pozytywnie na przychodach i zyskach;

- ożywienie akcji kredytowej. Utrzymujący się wzrost wynagrodzeń, przy jednocześnie obniżanych stopach procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, pozytywnie wpływać będzie na zdolność kredytową i tym samym zwiększać liczbę potencjalnych kredytobiorców, zwłaszcza po stronie gospodarstw domowych. Po dość długim okresie wyczekiwania, skokowy wzrost zainteresowania nastąpić może zwłaszcza w przypadku kredytów hipotecznych. Wraz z malejącym kosztem kredytu i rosnącą skłonnością do zakupów gospodarstw domowych zwiększać się powinien także popyt na kredyty konsumpcyjne. W przypadku firm zainteresowanie kredytami również może się nieco zwiększyć, jeśli zaczną one realizować inwestycje na większą skalę;
- bardzo prawdopodobny dalszy spadek należności z utratą wartości za sprawą poprawiającej się sytuacji finansowej Klientów bankowych i tym samym większych możliwości terminowego regulowania przez nich zobowiązań.

Wśród czynników, których zaistnienie mogłoby mieć bardzo duży pozytywny wpływ na działalność i wyniki finansowe sektora bankowego i Banku w II poł. 2025 r. należy wymienić zakończenie zmian w polityce handlowej przez USA, zakończenie wojny na terytorium Ukrainy oraz zakończenie konfliktu izraelsko-palestyńskiego, co przełożyłoby się na poprawę nastrojów globalnych i byłoby silnym impulsem do odwrócenia negatywnych trendów. Czynnikiem niepewności w kontekście sentymentu globalnego pozostaną w II poł. 2025 r. inne tłące się na świecie konflikty oraz inna, poza celną, polityka prezydenta D. Trumpa w różnych obszarach gospodarczych USA, mająca wpływ na gospodarkę światową.

Do pozytywnych czynników lokalnych zaliczyć należy ewentualne mocniejsze od przewidywań ożywienie gospodarcze, do czynników negatywnych natomiast dyskutowane (podatek od odsetek od rezerwy banków w NBP czy tzw. podatek od nadmiarowych zysków) bądź planowane (podwyżka podatku CIT dla sektora bankowego w 2026 r. z 19% do 30%) kolejne obciążenia finansowe dla polskich banków.

1.4. Otoczenie regulacyjne

Na sytuację finansową i organizacyjną Banku oraz konieczne zmiany w systemach informatycznych, umowach i przepisach wewnętrznych Banku w pierwszej połowie 2025 r. oddziaływały przede wszystkim zmiany w następujących regulacjach prawnych:

Nazwa regulacji	Opis zmian i wymagane działania dostosowawcze
Stanowisko UKNF z dnia 17 lutego 2023 r. skierowane do dostawców usług płatniczych w sprawie nieautoryzowanych transakcji płatniczych.	UKNF dążąc do ustalenia prawidłowej i powszechnej praktyki dostawców usług płatniczych w odniesieniu do nieautoryzowanych transakcji płatniczych wskazuje w swoim stanowisku na szereg działań, które powinny zostać podjęte przez Bank, na które składają się m.in.: - dokonanie przeglądu, weryfikacji i odpowiedniego dostosowania procesów wewnętrznych, w tym dotyczących transakcji nieautoryzowanych, reklamacji związanych z takimi transakcjami oraz zasad zwrotów kwot takich transakcji klientom, - wzmocnienie funkcjonujących systemów bezpieczeństwa, dokonanie przeglądu i walidacji, a następnie adekwatne dostosowanie oraz stałe monitorowanie procesów i procedur mające na celu ograniczanie ryzyka wystąpienia transakcji oszukańczych. W 1Q 2025 r. Bank kontynuował prace nad implementacją rozwiązań zalecanych przez KNF w zakresie przeciwdziałania transakcjom nieautoryzowanym.

Nazwa regulacji	Opis zmian i wymagane działania dostosowawcze
Wytyczne z dnia 13 stycznia 2022 r. w sprawie poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (EBA/GL/2022/01). Wytyczne zmieniające wytyczne EBA/GL/2022/01 w sprawie poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 15 i 16 dyrektywy 2014/59/UE (wytyczne w sprawie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) w celu wprowadzenia nowej sekcji dotyczącej testowania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (EBA/GL/2023/05).	W niniejszych wytycznych określono działania dostosowawcze zawierające wdrożenie konkretnych instrumentów wspierających proces restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które banki i organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny podjąć w celu poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w kontekście oceny BFG możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danej instytucji.
Wytyczne w sprawie możliwości przeniesienia w kontekście oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do celów strategii przeniesienia EBA/GL/2022/11 26 września 2022 r.	Wytyczne określają działania, jakie instytucje oraz organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny podjąć w celu poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji dla banków w przypadku których instrumentem restrukturyzacji jest przejęcie.
DORA Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011.	DORA ma na celu ujednolicenie i zharmonizowanie wymogów w zakresie bezpieczeństwa sieci i systemów informatycznych wspierających procesy biznesowe (ICT) (ang. information and communications technology) instytucji finansowych w ramach Unii Europejskiej. DORA zawiera regulacje poświęcone m.in.: - zarządzaniu ryzykiem ICT; - incyidentom związanym z ICT; - testowaniu operacyjnej odporności cyfrowej; - wymiany informacji i analiz oraz - zarządzaniu ryzykiem ze strony zewnętrznych dostawców usług ICT.
NIS 2 Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2555 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie środków na rzecz wysokiego wspólnego poziomu cyberbezpieczeństwa na terytorium Unii, zmieniająca rozporządzenie (UE) nr 910/2014 i dyrektywę (UE) 2018/1972 oraz uchylająca dyrektywę (UE) 2016/1148.	Dyrektywa NIS 2 ma na celu zastąpienie dotychczasowej dyrektywy poświęconej regułom zapewniania odpowiedniego poziomu cyberbezpieczeństwa w krajach Unii Europejskiej. Oprócz wymogów stawianych krajom członkowskim UE, dyrektywa nakłada również na podmioty należące do tzw. sektorów ważnych i kluczowych, do których należą m.in. instytucje kredytowe, obowiązki związane m.in. z raportowaniem incyidentów oraz współpracą z zespołami reagowania na incydenty bezpieczeństwa komputerowego (CSIRT).
Rekomendacje Zarządu Związku Banków Polskich z dnia 9 października 2024 r. ws. zgodnych z Rozporządzeniem DORA wzorów aneksów do umów o świadczenie usług ICT.	Rekomendacje Zarządu Związku Banków Polskich dotyczą wzorów aneksów do umów o świadczenie usług ICT, zgodnych z rozporządzeniem DORA, które wchodzi w życie 17 stycznia 2025 r. Celem tych rekomendacji jest wsparcie sektora bankowego w dostosowaniu wewnętrznych procedur i umów z dostawcami usług ICT do nowych wymogów, w tym oceny ryzyka i zapewnienia odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa.

Nazwa regulacji	Opis zmian i wymagane działania dostosowawcze
Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/1728 z dnia 6 grudnia 2023 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających okoliczności, w których spełnione są warunki identyfikacji grup powiązanych klientów	Regulacja dookreśla sposób identyfikacji „grup powiązanych klientów”. Określenie okoliczności, które należy przynajmniej wziąć pod uwagę przy ocenie występowania stosunku kontroli lub zależności ekonomicznej dwóch osób fizycznych lub prawnych lub większej liczby tych osób jest ściśle powiązane z czynnikami ryzyka idiosynkratycznego (niesystemowego), które ze względów ostrożnościowych należy traktować jako stanowiące jedno ryzyko.
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego	Rozporządzenie zmienia rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego. Główne zmiany obejmują m.in.: 1) Nowe współczynniki korekcyjne dla ekspozycji zabezpieczonych nieruchomości mieszkaniowymi, ograniczające koncentrację ryzyka. 2) Dostosowanie metodologii obliczania ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA). 3) Zaostrzenie wymogów raportowania incydentów operacyjnych i wdrożenie monitorowania ryzyka w czasie rzeczywistym.
Ustawa z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw	Nowelizacja Kodeksu pracy wprowadza szereg istotnych zmian w obszarze uprawnień rodzicielskich. Ustawa wzmacnia ochronę stosunku pracy dla osób korzystających z urlopów związanych z rodzicielstwem. Wprowadzono dodatkowy urlop macierzyński, który przysługuje nie tylko rodzicom biologicznym, ale również adopcyjnym i rodzinom zastępczym. Zmodyfikowano przepisy dotyczące zasiłku macierzyńskiego oraz procedury powrotu do pracy po urlopach rodzicielskich.
Pakiet AML: Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1624 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1620 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie ustanowienia Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 1094/2010 i (UE) nr 1095/2010, oraz Dyrektywa (UE) 2024/1640 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie mechanizmów, które mają ustanowić państwa członkowskie w celu zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Ta dyrektywa modyfikuje wcześniejsze przepisy, w tym Dyrektywę 2015/849, i wprowadza dodatkowe środki mające na celu ujednolicenie praktyk państw członkowskich w zakresie AML/CFT.	Pakiet AML, obejmujący Rozporządzenie AML i VI Dyrektywę AML, wprowadza istotne zmiany w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Nowe przepisy zaostrzają środki należytej staranności wobec klientów oraz zwiększają wymogi sprawozdawcze dla podmiotów zobowiązanych. Wprowadzono również definicję aktywów o wysokiej wartości, określoną w załączniku VI do rozporządzenia. Dodatkowo, pakiet przewiduje specjalne rozwiązania nadzorcze dla osób fizycznych posiadających aktywa o wartości co najmniej 50 000 000 euro, z wyłączeniem ich głównego miejsca zamieszkania. Ważnym elementem jest także wprowadzenie limitu 10 000 euro na płatności gotówkowe w UE, z wyjątkiem transakcji między osobami fizycznymi w kontekście pozazawodowym. Kluczowym aspektem nowych regulacji jest utworzenie unijnego organu nadzoru nad AML/CFT - Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu. Rozporządzenie określa status prawny, zadania i uprawnienia tego urzędu, a także opisuje metodykę nadzoru. Te zmiany mają na celu wzmocnienie i ujednolicenie systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy w całej Unii Europejskiej.

Nazwa regulacji	Opis zmian i wymagane działania dostosowawcze
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1689 z dnia 13 czerwca 2024 r. w sprawie ustanowienia zharmonizowanych przepisów dotyczących sztucznej inteligencji oraz zmiany rozporządzeń (WE) nr 300/2008, (UE) nr 167/2013, (UE) nr 168/2013, (UE) 2018/858, (UE) 2018/1139 i (UE) 2019/2144 oraz dyrektyw 2014/90/UE, (UE) 2016/797 i (UE) 2020/1828	Rozporządzenie w sprawie sztucznej inteligencji (AI) ma na celu poprawę funkcjonowania rynku wewnętrznego UE oraz promowanie rozwoju godnej zaufania i zorientowanej na człowieka AI. Jednocześnie dąży do zapewnienia wysokiego poziomu ochrony zdrowia, bezpieczeństwa, praw podstawowych, demokracji, praworządności i środowiska przed potencjalnymi szkodliwymi skutkami systemów AI. Dokument ustanawia zharmonizowane przepisy dotyczące wprowadzania do obrotu, użytkowania i wykorzystywania systemów AI w Unii. Wprowadza zakazy dotyczące niektórych praktyk w zakresie AI oraz określa szczególne wymagania i obowiązki dla systemów AI wysokiego ryzyka. Rozporządzenie ustala również zasady przejrzystości dla wybranych systemów AI oraz reguluje wprowadzanie do obrotu modeli AI ogólnego przeznaczenia. Ponadto, rozporządzenie zawiera przepisy dotyczące monitorowania rynku, nadzoru i egzekwowania prawa w obszarze AI. Wprowadza także środki wspierające innowacje, ze szczególnym uwzględnieniem małych i średnich przedsiębiorstw oraz startupów.
Ustawa z dnia 12 lipca 2024 r. – Prawo komunikacji elektronicznej	Artykuł 398 Prawa Komunikacji Elektronicznej (PKE) wprowadza istotne zmiany w ochronie użytkowników przed niechcianym marketingiem bezpośrednim i niezamówionymi informacjami handlowymi. Nowe przepisy zakazują przesyłania takich treści bez uprzedniej zgody odbiorcy, zastępując dotychczasowe regulacje. Zgoda użytkownika na otrzymywanie treści marketingowych musi być konkretna, określając kanał komunikacji, cel oraz podmiot, na rzecz którego została udzielona. Może być ona domniemana, jeśli użytkownik sam udostępnił swój adres elektroniczny w celach marketingowych. Artykuł kładzie nacisk na zasadę opcjonalności, umożliwiając użytkownikom wyrażenie odrębnej zgody dla różnych podmiotów i celów. Wymaga też wyraźnego rozróżnienia między wiadomościami marketingowymi a komunikatami technicznymi lub usługowymi. Nowe regulacje stanowią implementację unijnych dyrektyw, dostosowując polskie prawo do standardów europejskich. Celem jest zapewnienie użytkownikom lepszej ochrony przed niezamówionymi treściami marketingowymi i większej kontroli nad otrzymywanymi informacjami handlowymi.
Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/2690 z dnia 17 października 2024 r. ustanawiające zasady stosowania dyrektywy (UE) 2022/2555 w odniesieniu do wymogów technicznych i metodycznych dotyczących środków zarządzania ryzykiem w cyberbezpieczeństwie oraz doprecyzowujące przypadki, w których incydent uznaje się za poważny w odniesieniu do dostawców usług DNS, rejestrów nazw TLD, dostawców usług chmurowych, dostawców usług ośrodka przetwarzania danych, dostawców sieci dostarczania treści, dostawców usług zarządzanych, dostawców usług zarządzanych w zakresie bezpieczeństwa, dostawców internetowych platform handlowych, wyszukiwarek internetowych i platform usług sieci społecznościowych i dostawców usług zaufania (odpowiednie podmioty), określa wymagania techniczne i metodyczne dotyczące środków, o których mowa w art. 21 ust. 2 dyrektywy (UE) 2022/2555, a także przypadki, w których incydent uznaje się za poważny, o których mowa w art. 23 ust. 3 dyrektywy (UE) 2022/2555.	Niniejsze rozporządzenie, w odniesieniu do dostawców usług DNS, rejestrów nazw TLD, dostawców usług chmurowych, dostawców usług ośrodka przetwarzania danych, dostawców sieci dostarczania treści, dostawców usług zarządzanych, dostawców usług zarządzanych w zakresie bezpieczeństwa, dostawców internetowych platform handlowych, wyszukiwarek internetowych oraz platform usług sieci społecznościowych i dostawców usług zaufania (odpowiednie podmioty), określa wymagania techniczne i metodyczne dotyczące środków, o których mowa w art. 21 ust. 2 dyrektywy (UE) 2022/2555, a także przypadki, w których incydent uznaje się za poważny, o których mowa w art. 23 ust. 3 dyrektywy (UE) 2022/2555.

Nazwa regulacji	Opis zmian i wymagane działania dostosowawcze
Zalecenia Prezesa UOKiK dla dostawców usług płatniczych	Zalecenia Prezesa UOKiK zawierają szczegółowy opis czynników ryzyka w usługach płatniczych oraz szesnaście konkretnych zaleceń dla dostawców. Zalecenia te obejmują szeroki zakres działań, od monitorowania transakcji klientów i stosowania odpowiednich środków technicznych, poprzez wprowadzenie okresu cooling period, komunikatów głosowych, limitów transakcji, aż po zaawansowane rozwiązania technologiczne, takie jak stosowanie systemów opartych na sztucznej inteligencji czy biometrii behawioralnej. Celem tych rekomendacji jest zwiększenie bezpieczeństwa transakcji płatniczych, ochrona klientów przed oszustwami oraz zapewnienie lepszej kontroli nad procesami płatniczymi.
Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/2956 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w odniesieniu do standardowych wzorów na potrzeby rejestru informacji	Uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 DORA, niniejsze rozporządzenie wykonawcze ustanawia standardowe wzory na potrzeby rejestru informacji w odniesieniu do wszystkich ustaleń umownych dotyczących korzystania z usług ICT świadczonych przez zewnętrznego dostawcę usług w zakresie technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT). Informacje zgromadzone w tym rejestrze mają zasadnicze znaczenie dla wewnętrznego zarządzania ryzykiem związanym z ICT przez podmioty finansowe, dla skutecznego nadzoru nad podmiotami finansowymi prowadzonego przez ich właściwe organy oraz dla ustanowienia i prowadzenia nadzoru nad kluczowymi zewnętrznymi dostawcami usług ICT przez wiodący organ nadzorczy. Ponadto informacje te mają zasadnicze znaczenie dla corocznego procesu wyznaczania kluczowych zewnętrznych dostawców usług ICT przez EBA, ESMA i EIOPA.
Wytyczne EBA zmieniające wytyczne EBA/GL/2019/04 w sprawie zarządzania ryzykiem w obszarze ICT i bezpieczeństwa (EBA/GL /2025/02)	Wytyczne w sprawie zarządzania ryzykiem związanym z ICT i bezpieczeństwem. W szczególności zmiany obejmują następujące elementy: - zakres podmiotowy wytycznych wyłącznie do tych, którzy są objęci DORA, a mianowicie instytucji kredytowych, instytucji płatniczych, dostawców świadczących usługę dostępu do informacji o rachunku, zwolnionych instytucji płatniczych i zwolnionych instytucji pieniądza elektronicznego; i - zakres wytycznych w sprawie wymogów dotyczących zarządzania relacjami użytkowników usług płatniczych w związku ze świadczeniem usług płatniczych.
Komunikat nr 92 w sprawie obowiązku szkoleniowego określonego w ustawie AML – komunikat GIIF, UKNF i NBP	Komunikat przedstawia dobre praktyki oraz oczekiwania Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF), Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) oraz Narodowego Banku Polskiego (NBP) (na potrzeby komunikatu dalej łącznie: „Organy kontroli”) dotyczące zapewnienia udziału osób, które wykonują obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML/CFT), w programach szkoleniowych z zakresu realizacji tych obowiązków, z uwzględnieniem tematyki ochrony danych osobowych.
Projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji dotyczącej charakterystyki portfeli wierzytelności sprzedawanych przez bank innym podmiotom	Projekt rozporządzenia wprowadza dla banków obowiązek półrocznego raportowania do KNF szczegółowych danych dotyczących sprzedaży portfeli wierzytelności, w tym identyfikacji nabywców, charakterystyki portfeli (rodzaje kredytów, zabezpieczenia, wartości bilansowe), parametrów cenowych transakcji oraz informacji o postępowaniach egzekucyjnych. Raporty muszą być przekazywane elektronicznie do końca miesiąca po półroczu, począwszy od I półrocza 2025 r., w celu zwiększenia transparentności rynku i nadzoru nad ryzykiem związanym z cesją wierzytelności.

Nazwa regulacji	Opis zmian i wymagane działania dostosowawcze
EBA - ostateczny projekt wykonawczych standardów technicznych (ITS) w sprawie rozwiązań informatycznych umożliwiających publiczne ujawnianie przez instytucje inne niż małe i niezłożone instytucje informacji, o których mowa w tytułach II i III części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/ITS/2025/01)	ITS szczegółowo opisują rozwiązania i procesy informatyczne, które muszą być stosowane przez duże i inne instytucje przy ujawnianiu odpowiednich informacji w ramach filaru 3. Obejmuje to rozwiązania informatyczne, które mają być stosowane, formaty wymiany danych, które należy rozważyć, oraz walidacje techniczne, które mają zostać przeprowadzone przez EBA. EBA przekazała dodatkowe szczegółowe informacje podmiotom przekazującym informacje w ramach filaru 3 w planie komunikacji onboardingowej, który został opublikowany w lutym br. Aby przedłożyć EBA informacje, instytucje będą korzystać z okresu przejściowego w odniesieniu do informacji z datami odniesienia do ujawniania informacji od czerwca do grudnia 2025 r. Dzięki temu będą mieli wystarczająco dużo czasu na przygotowanie się do nowego procesu publikacji.
Projekt ustawy o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw	Celem projektu ustawy o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw jest dokonanie zmian w krajowym porządku prawnym w związku z wejściem w życie pakietu CRD VI/CRR III, w zakresie m.in.: - ustanowienia obowiązku uwzględniania ryzyk ESG w wewnętrznych strategiach i procesach oceny potrzeb w zakresie kapitału wewnętrznego i zarządzania, - poszerzenia zakresu przedmiotowej oceny ryzyka występującego w działalności banku o ryzyka ESG oraz wprowadzenia obowiązku identyfikacji, pomiaru lub szacowania, kontroli oraz monitorowania tych ryzyk w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej, - ustanowienia obowiązku opracowania planów przeciwdziałania ryzykom ESG, - zmiany brzmienia definicji osób pełniących kluczowe funkcje - przekazywania KNF informacji o okresowej weryfikacji przez walne zgromadzenie spełniania przez członków rady nadzorczej oraz przez radę nadzorczą jako całość wymogów odpowiedzialności, - okresowej weryfikacji przez radę nadzorczą spełniania przez członków zarządu oraz przez zarząd jako całość wymogów odpowiedzialności, - Pozostałe obowiązki potencjalnie dotyczące Banku: - obowiązek zawiadamiania KNF o zamiarze przeprowadzenia istotnych transakcji w zakresie nabycia lub objęcia akcji innego podmiotu, - przekazywanie KNF informacji o spełnianiu wymogów odpowiedzialności przez kierowników komórek kontroli wewnętrznej i dyrektorów do spraw finansowych

Nazwa regulacji	Opis zmian i wymagane działania dostosowawcze
Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2025/532 z dnia 24 marca 2025 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających elementy, które podmiot finansowy musi określić i ocenić, zlecając podwykonawstwo usług ICT wspierających krytyczne lub istotne funkcje	Rozporządzenie delegowane wprowadza istotne zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem podwykonawstwa usług ICT (technologii informacyjno-komunikacyjnych), które wspierają krytyczne lub istotne funkcje Banku. Główne zmiany: Szczegółowe wymogi dotyczące umów podwykonawstwa ICT: bank powinien precyzyjnie określać i oceniać elementy związane z podwykonawstwem usług ICT wspierających krytyczne lub istotne funkcje. Oznacza to bardziej rygorystyczne podejście do due diligence dostawców, negocjowania umów i monitorowania świadczonych usług. Wzmocnione zarządzanie ryzykiem operacyjnym: rozporządzenie ma na celu zapewnienie, że będzie utrzymana kontrola nad ryzykami związanymi z outsourcingiem technologicznym, zwłaszcza w obszarach kluczowych dla ich działalności. Będzie to wymagało wzmocnienia wewnętrznych ram zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym polityk, procedur i kontroli dotyczących podwykonawstwa ICT. Zwiększona odpowiedzialność i nadzór: trzeba będzie wykazać, że Bank odpowiednio identyfikuje, oceniają, monitoruje i zarządza ryzykami związanymi z powierzaniem kluczowych funkcji zewnętrznym dostawcom ICT. Może to prowadzić do zwiększonej uwagi ze strony organów nadzoru nad tymi procesami.
Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2025/301 z dnia 23 października 2024 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających treść i terminy przedłożenia wstępnego powiadomienia, sprawozdania śródk okresowego i sprawozdania końcowego dotyczących poważnych incydentów związanych z ICT, a także treść dobrowolnego powiadomienia o znaczących cyberzagrożeniach	Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2025/301 to akt prawny wydany 23 października 2024 r., który uzupełnia Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 (DORA). Rozporządzenie precyzuje techniczne standardy regulacyjne w zakresie raportowania poważnych incydentów związanych z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT) oraz dobrowolnego powiadamiania o istotnych cyberzagrożeniach przez podmioty sektora finansowego na terenie UE
Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2025/302 z dnia 23 października 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w odniesieniu do standardowych formularzy, wzorów i procedur stosowanych przez podmioty finansowe do celów zgłaszania poważnych incydentów związanych z ICT i powiadamiania o znaczących cyberzagrożeniach	Rozporządzenie ustanawia ITS do stosowania rozporządzenia DORA. Dotyczy ono standardowych formularzy, wzorów i procedur, które podmioty finansowe muszą stosować w celu zgłaszania poważnych incydentów związanych z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT) oraz powiadamiania o znaczących cyberzagrożeniach. Ma na celu zapewnienie spójności w raportowaniu takich incydentów do właściwych organów. Jest częścią Aktu o Operacyjnej Odporności Cyfrowej (DORA). Rozporządzenie to weszło w życie 20 lutego 2025 roku i ma znaczenie w obszarze cyberbezpieczeństwa sektora finansowego.
Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/1772 z dnia 13 marca 2024 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria klasyfikacji incydentów związanych z ICT i cyberzagrożeń, progi istotności i szczegółowe informacje dotyczące zgłaszania poważnych incydentów	Rozporządzenie (UE) 2024/1772 precyzuje, jak klasyfikować i zgłaszać poważne incydenty ICT i cyberzagrożenia przez podmioty sektora finansowego w Unii Europejskiej, uzupełniając i wdrażając standardy operacyjnej odporności cyfrowej określone w rozporządzeniu DORA (UE 2022/2554).

Nazwa regulacji	Opis zmian i wymagane działania dostosowawcze
Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/1773 z dnia 13 marca 2024 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych doprecyzowujących szczegółową treść polityki w zakresie ustaleń umownych dotyczących korzystania z usług ICT wspierających krytyczne lub istotne funkcje świadczonych przez zewnętrznych dostawców usług ICT	Rozporządzenie uzupełnia Rozporządzenie DORA i dotyczy regulacyjnych standardów technicznych określających szczegółową treść polityki dotyczącej ustaleń umownych w zakresie korzystania z usług ICT wspierających krytyczne lub istotne funkcje świadczone przez zewnętrznych dostawców usług ICT.
Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/1774 z dnia 13 marca 2024 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających narzędzia, metody, procesy i polityki zarządzania ryzykiem związanym z ICT oraz uproszczone ramy zarządzania ryzykiem związanym z ICT	Rozporządzenie uzupełnia rozporządzenie DORA, w zakresie regulacyjnych standardów technicznych dotyczących narzędzi, metod, procesów i polityk zarządzania ryzykiem związanym z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT) oraz uproszczonych ram zarządzania tym ryzykiem. Dotyczy to sektora finansowego, którego celem jest wzmocnienie operacyjnej odporności cyfrowej poprzez ustanowienie szczegółowych wytycznych dotyczących zarządzania ryzykiem ICT.

2. Strategia Banku, charakterystyka modelu biznesowego, istotne wydarzenia i działania rozwojowe

2.1. Strategia Banku

W I poł. 2025 r. Bank skutecznie realizował Strategię Banku na lata 2023-2026, która została zaakceptowana przez Radę Nadzorczą w dniu 27 czerwca 2023 r. Poziom realizacji wszystkich wyznaczonych Nadrzędnych Celów Strategicznych kształtował się na poziomie ponad 90%.

Strategia Banku profiluje jego działalność na finansowaniu konsumpcyjnym klientów detalicznych, z wykorzystaniem nowoczesnego procesu kredytowego oraz selektywnej obsłudze klientów segmentu instytucjonalnego, w szczególności mieszkalnictwa.

Do unikalnych wyróżników Banku stanowiących podstawę do jego dalszego rozwoju należą w szczególności:

- prosta i przejrzysta oferta usług finansowych,
- dostęp do klientów Polski regionalnej - unikalną wartością Banku jest rozległa sieć dystrybucyjna dzięki współpracy z Poczta Polska,
- stabilna baza depozytowa i niski koszt finansowania - jeden z najniższych kosztów finansowania na rynku,
- umiejętność szybkich wdrożeń innowacyjnych rozwiązań,
- stabilna baza lojalnych klientów i ugruntowana pozycja banku z polskim kapitałem.

Działalność i model biznesowy Banku opiera się o bliską współpracę z Poczta Polska, przy rozwijaniu odpowiedzialnej polityki ryzyka i uwzględnieniu bezpieczeństwa klientów, modernizacji technologicznej i zwiększania zaangażowania pracowników. Realizując Strategię, Bank stara się rozwijać w sposób zrównoważony w ramach realizacji wskazanych długookresowych celów z trzech obszarów ESG.

Domenami strategicznymi Banku w horyzoncie 2023-2026 są:

- finansowanie konsumpcyjne i usługi finansowe dla klienta detalicznego,
- obsługa masowych rozliczeń we współpracy z Poczta Polska,
- rozwój usług finansowych dla e-commerce,
- usługi finansowe dla mieszkalnictwa.

W zakresie modelu biznesowego, Bank:

- koncentruje swoją działalność biznesową na obsłudze klienta detalicznego, w szczególności na finansowaniu konsumpcyjnym i ograniczeniu sprzedaży kredytów hipotecznych (co w konsekwencji prowadzić będzie do stopniowego spadku niskomargowego salda portfela hipotek i zwiększenia salda portfela kredytów konsumpcyjnych),
- oparcie pozyskiwania klientów z Polski regionalnej i niewykluczającej osób o mniejszych umiejętnościach w zakresie nowoczesnych technologii na rozwoju współpracy z Grupą Kapitałową Poczta Polska,
- selektywnej obsłudze klientów segmentu instytucjonalnego, poprzez koncentrację na rozwoju oferty i pozyskiwaniu klientów z segmentów mieszkalnictwa (wspólnoty mieszkaniowe, spółdzielnie mieszkaniowe, zarządcy) oraz ograniczeniu aktywności sprzedażowej z pozostałych segmentów instytucjonalnych (poza obsługą Grupy Kapitałowej Poczta Polska i partnerów w zakresie rozwoju e-commerce).

2.2. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty

W I półroczu 2025 r. Bank realizował 31 projektów inwestycyjnych. W tym okresie zakończono realizację 6 projektów inwestycyjnych: Zastrzeżenie numeru PESEL, ARKA, Kredyt Online, Dostosowanie do regulacji Mastercard, Realizacja zaleceń GIIF oraz SWIFT zmiany w def3000tr. Zostały również zaniechane 2 projekty: Elektronizacja dokumentów i projekt strategiczny E-commerce. Wstrzymano również prace w projekcie Kredyt w 15 minut.

Na przestrzeni I półrocza 2025 r. został powołany nowy projekt inwestycyjny Pocztowy24-WCAG oraz trzy projekty uproszczone: Nowy Risk Operon, NBP-raportowanie kwartalne bilon monety, Pinnacle.

Łącznie na realizację projektów inwestycyjnych i uproszczonych Bank poniósł w I półroczu 2025 r. wydatki w wysokości 4,1 mln zł oraz 7,8 mln zł na projekty i działania pozaprojektowe w ramach prac nad wdrażaniem Strategii.

Kluczowe projekty realizowane przez Bank w I półroczu 2025 r. zostały krótko przedstawione poniżej.

Gepard

Celem projektu jest wdrożenie nowego procesu kredytowego dla kredytów gotówkowych wraz z konektorem BIK, silnikiem decyzyjnym, nowymi/zmodyfikowanymi modelami oceny ryzyka oraz przeglądem reguł anty-fraudowych i decyzyjnych. Po przeprowadzonych testach uruchomiono pilotażowe wdrożenie systemu Gepard. Na początku czerwca nastąpiło wdrożenie produkcyjne nowego procesu kredytowego w całej Sieci Sprzedaży.

Nowy system HR

Celem projektu jest wdrożenie zintegrowanego, nowoczesnego, systematycznie rozwijanego i dostosowanego do zmian prawnych rozwiązania technologicznego w obszarze kadrowo-płacowym, samoobsługi pracowniczego oraz zarządzania zaangażowaniem i wydajnością pracowników, które stanowić będzie System Zarządzania Zasobami Ludzkimi, zaspokajający potrzeby Banku w ww. obszarach.

Pocztowy w chmurze

Celem projektu jest uruchomienie w Banku platformy chmurowej, która pozwoli uzyskać nowe możliwości rozwoju kierunków biznesowych w Banku, optymalizację kosztów, wprowadzenie automatyzacji w rozwoju oprogramowania, elastyczność środowiska informatycznego, wzmocnienia cyber-bezpieczeństwa usług internetowych i dostarczanych dla klientów funkcjonalności. Dotychczasowe efekty projektu obejmują m.in. wdrożenie Landing Zone AWS oraz przeniesienie bankowości elektronicznej Pocztowy24 Detal na chmurę AWS, co pozwoliło zautomatyzować wiele czynności wdrożeniowych i eksploatacyjnych. W I półroczu trwały prace związane z zakończeniem przygotowania środowiska w chmurze dla Usług Market Cyfrowy oraz P24 Biznes.

Sztuczna Inteligencja

Celem projektu jest budowa zdolności w Banku w zakresie wykorzystania usług związanych ze sztuczną inteligencją oraz wypracowanie i wdrażanie rozwiązań opartych o te usługi spełniających określone wskaźniki KPI. Projekt jest elementem programu transformacji technologicznej wynikającego ze Strategii IT i operacjonalizacji strategii Banku. W I półroczu br. udostępniono produkcyjnie DokuExpert oraz aplikację Baza wiedzy oraz trwały ostatnie uzgodnienia formalne przed dołączeniem procedur i innych dokumentów z eBiuro.

W I półroczu na finalnym etapie realizacji znajdowały się projekty regulacyjne KoNFacy – realizacja zaleceń KNF oraz Sorbnet 3.

Projekt KoNFacy został wdrożony z powodzeniem w maju br. Na ukończeniu są prace związane z budową Ankiety ESG, które nie wynikają z zaleceń KNF, ale są częścią projektu. W Projekcie Sorbnet 3 trwają prace związane z przygotowaniem wdrożenia produkcyjnego zaplanowanego na wrzesień br.

3. Działalność na rynku detalicznym

3.1. Klienci bankowości detalicznej

W I poł. 2025 r. Bank pozyskał 11,6 tys. nowych Klientów detalicznych. Na koniec czerwca 2025 r. z usług Banku korzystało 642 tys. Klientów detalicznych (Klientów indywidualnych).

Bieżąca akwizycja Klientów opierała się przede wszystkim na ofercie rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych: Konta w Porządku i Konta w Porządku Start oraz zachętach realizowanych w ramach programu Mastercard “Bezcenne Chwile”. Klienci mają obecnie możliwość założenia rachunku w placówkach Banku, Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Finanse S.A., jak i w pełni zdalnie, z wykorzystaniem usługi AIS w ramach otwartej bankowości, nadal dostępna jest też forma zakładania rachunków za pośrednictwem kuriera, planowane jest też dodanie możliwości zakładania rachunku przez wideoweryfikację.

3.2. Oferta produktowa bankowości detalicznej

Oferta według stanu na dzień 30 czerwca 2025 r. obejmowała następujące grupy produktów:

- rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy: Konto w Porządku w wariantach cenowych: Konto w Porządku Start, Konto w Porządku, oraz Pocztowy Rachunek Podstawowy,
- Konto Oszczędnościowe,
- lokaty terminowe: 3-miesięczna lokata dostępna w bankowości elektronicznej Pocztowy24 i mobilnej Pocztowy, 3-miesięczna lokata dostępna w sieci Banku i Poczty Polskiej, 12 miesięczna lokata dostępna we wszystkich kanałach oraz 3-miesięczna Lokata z Funduszem 30/70 i 3-miesięczna Lokata z Funduszem 50/50,
- karty debetowe Mastercard - wirtualna, z logo Poczty Polskiej oraz z logo Caritas,
- karta kredytowa Mastercard,
- kredyty gotówkowe, kredyty odnawialne w rachunku ROR,
- kredyty hipoteczne (w tym kredyty mieszkaniowe, pożyczki hipoteczne i kredyty konsolidacyjne),
- produkty ubezpieczeniowe,
- fundusze inwestycyjne otwarte.

Podstawowym produktem służącym pozyskaniu Klientów pozostawał rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy dla Klientów indywidualnych. Oferta Banku obejmowała 2 warianty rachunku dla różnych grup wiekowych Klientów, tj. Konto w Porządku Start dla osób w wieku 13-25 lat oraz Konto w Porządku dla pozostałych Klientów w wieku od 26 roku życia. W ofercie Banku pozostaje także Pocztowy Rachunek Podstawowy dedykowany Klientom nieubankowionym.

Bank nie pobiera opłat za prowadzenie konta i jednocześnie premiuje aktywnych użytkowników kart płatniczych. Dokonując płatności kartą na łączną kwotę min. 400 zł miesięcznie, posiadacz Konta w Porządku jest zwolniony z opłaty za jej użytkowanie. W przypadku Konta w Porządku Start, wydanie i użytkowanie karty jest bezwarunkowo bezpłatne.

Nieprzerwanie, od marca 2022 r. zgodnie z oczekiwaniem UKNF i w odpowiedzi na konflikt zbrojny w Ukrainie, Bank kontynuował specjalną ofertę cenową dla uchodźców z Ukrainy, umożliwiając korzystanie tym osobom z rachunku i karty bezpłatnie. Ponadto, Bank uprościł procedury zakładania rachunków uchodźcom, ograniczając wymogi dotyczące akceptowanych dokumentów tożsamości – do otwarcia rachunku wystarczy paszport zagraniczny, bez konieczności okazywania dodatkowo karty pobytu.

Zachęcając Klientów do aktywnego użytkowania rachunków i kart płatniczych, Bank wspólnie z Mastercard kontynuował program lojalnościowy dla Klientów – posiadaczy karty z logo Poczty Polskiej i karty wirtualnej

– Bezcenne Chwile. Klient, dokonując transakcji bezgotówkowych kartą płatniczą, zbiera punkty, które następnie może wymienić na nagrody dostępne w katalogu Programu.

Bank we współpracy z Mastercard kontynuował wydawnictwo karty wirtualnej, tj. karty która nie ma fizycznej, plastikowej postaci, a jej dane są dostępne w bankowości elektronicznej tuż po złożeniu wniosku. Jest ona jedyną kartą wirtualną na rynku, dającą dostęp do dodatkowych benefitów (pakiet ubezpieczeń zakupów online oraz program lojalnościowy). Karta ta odpowiada na panujący na rynku trend stopniowego odchodzenia od kart w formie fizycznej na rzecz portfeli cyfrowych, a jej wydawnictwo poprzez rezygnację z plastiku pozytywnie wpływa na środowisko naturalne.

Karta wirtualna, jako jedyna na polskim rynku, oferuje Klientom bezpłatny pakiet ubezpieczeń zakupów online, który obejmuje ubezpieczenie od utraty zakupów – w wyniku kradzieży, pożaru, zalania do kwoty 6 tys. zł, w ciągu 30 dni od zakupu, przedłużoną gwarancję o 1 rok na wszystkie produkty AGD/RTV oraz elektroniczne (np. smartfon) do kwoty 6 tys. zł, a także gwarancję najniższej ceny - zwrot równowartości różnicy między kwotą zapłaconą za towar a niższą ceną identycznego produktu, w ciągu 30 dni od zakupu, do kwoty 2 tys. zł.

Bank kontynuował też wydawnictwo karty z logo Poczty Polskiej, kartę, która jest produkowana w 82% z materiału pochodzenia roślinnego – PLA. oraz posiada dodatkowy atut - udogodnienie dla osób słabowidzących i niewidomych, tzw. blind notch, czyli specjalne wcięcie na krótszej krawędzi karty, które ułatwia Klientom codzienne korzystanie z karty.

Ponadto, Bank wydawał też kartę debetową Mastercard z programem wspierającym działalność Caritas Polska, pod nazwą „UratujęCię”. Klienci Banku mogą w ten sposób uczestniczyć w stałej akcji dobroczynnej. Za transakcje bezgotówkowe dokonywane kartą z logo Caritas, Klient otrzymuje punkty, które Mastercard wymienia na „cegielki” i przekazuje w całości na konto Caritas Polska, pomagając potrzebującym. Przekazywane „cegielki” służą wsparciu podopiecznych serwisu „UratujęCię”.

Oferta produktów depozytowych w I poł. 2025 r. kształtowana była głównie w oparciu o bardzo dobrą sytuację płynnościową Banku i na bieżąco była dostosowywana do poziomu stóp procentowych. Bank opierał ją o:

- 36-miesięczną Lokatę Zysk w Porządku (oprocentowanie stałe, progresywne), która została wycofana z oferty z dniem 1 kwietnia 2025 r.,
- 3 miesięczne lokaty standardowe,
- 12 miesięczną lokatę standardową,
- 3-miesięczną Lokatę z Funduszem 30/70 i 3-miesięczną Lokatę z Funduszem 50/50.

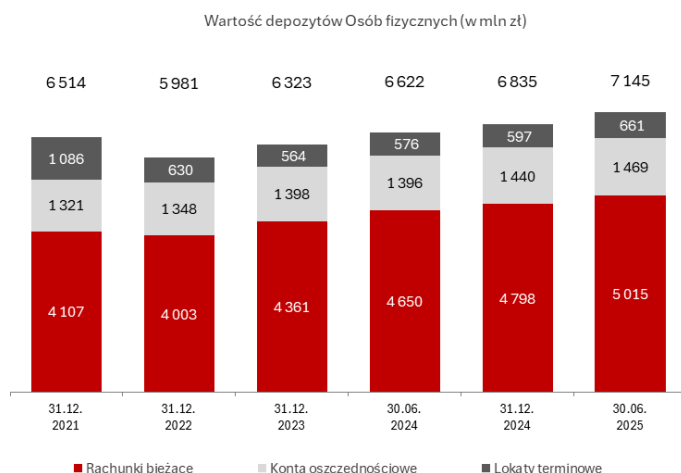
W ofercie pozostaje mechanizm regularnego oszczędzania, umożliwiający automatyczne odkładanie drobnych kwot na konto oszczędnościowe. Mechanizm uruchamiany jest w bankowości internetowej lub aplikacji mobilnej, gdzie Klient samodzielnie definiuje parametry automatycznego oszczędzania.

3.3. Działalność depozytowa

Na koniec czerwca 2025 r. Klienci indywidualni (osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej) ulokowali na rachunkach i lokatach w Banku łącznie 7 145 mln zł wobec 6 835 mln zł na koniec grudnia 2024 r. łącznie saldo depozytów detalicznych wzrosło o 310 mln zł, tj. o 4,5%.

Depozyty Banku Pocztowego S.A. - segment detaliczny (w tys. zł)								
	30.06.2025	Struktura (30.06.2025)	31.12.2024	Struktura (31.12.2024)	30.06.2024	Struktura (30.06.2024)	Zmiana 30.06.2025/31.12.2024 w tys. zł w %	
Depozyty klientowskie (kapitał), w tym:	7 145 453	100,0%	6 835 154	100,0%	6 622 615	100,0%	310 299	4,5 %
Rachunki bieżące	5 015 106	70,2%	4 798 318	70,2%	4 650 554	70,2%	216 788	4,5%
Konta oszczędnościowe	1 469 084	20,5%	1 439 586	21,1%	1 395 683	21,1%	29 498	2,0 %
Lokaty terminowe	661 263	9,3%	597 250	8,7%	576 378	8,7%	64 013	10,7 %

90,7% salda depozytów osób fizycznych zgromadzone było na rachunkach bieżących: ROR i kontach oszczędnościowych. Udział środków bieżących w saldzie depozytów detalicznych zmalał o 0,6 p.p. w stosunku do grudnia 2024 r., jednocześnie wzrost na tym samym poziomie nastąpił po stronie lokat terminowych.



Bank kontynuował politykę optymalizacji kosztowości bazy depozytowej prowadzoną w poprzednich latach i odnotował wzrost salda kont oszczędnościowych - na koniec czerwca 2025 r. wyniosło 1 469 mln zł i było wyższe o 29,49 mln zł w relacji do stanu na koniec 2024 r. Analogicznie, saldo zgromadzone na rachunkach bieżących wzrosło o 216 mln zł w relacji do stanu na koniec grudnia 2024 r. i wyniosło 5 015 mln zł. Saldo lokat również zanotowało wzrost (o 64 mln zł) i osiągnęło 661 mln zł.

3.4. Działalność kredytowa

Na 30.06.2025 r. należności kredytowe Banku od Klientów detalicznych wyniosły łącznie 2 904,22 mln zł i były o 0,5% niższe niż na koniec 2024 r., z czego w kredytach konsumpcyjnych zanotowano wzrost o 5,9%.

Kredyty brutto Banku Pocztowego S.A. - segment detaliczny (w tys. zł)							
	30.06.2025	Struktura (30.06.2025)	31.12.2024	Struktura (31.12.2024)	30.06.2024	Struktura (30.06.2024)	Zmiana 30.06.2025/31.12.2024 w tys. zł w %
Kredyty brutto (kapitał), w tym:	2 904 217	100,0%	2 919 692	100,0%	3 063 074	100,0%	-15 475 (0,5)%
Kredyty hipoteczne	1 373 945	47,3%	1 474 505	50,5%	1 581 596	51,6%	-100 559 (6,8)%
Kredyty konsumpcyjne	1 530 272	52,7%	1 445 187	49,5%	1 481 478	48,4%	85 084 5,9%

W obszarze kredytów gotówkowych w I poł. 2025 r. Bank dokonywał bieżącej weryfikacji zasad polityki kredytowej z uwzględnieniem otoczenia makro- i mikroekonomicznego.

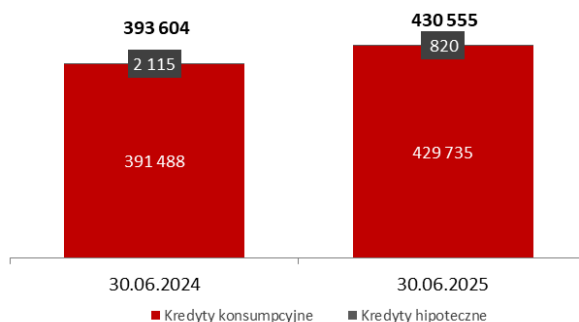
Bank podejmował wiele działań aktywizujących sprzedaż, kontynuując wprowadzanie atrakcyjnych ofert promocyjnych w kredytach gotówkowych. Oferty promocyjne wspierane były szeroką gamą działań marketingowych. Oferty dostępne były w kanałach naziemnych.

W I poł. 2025 Bank wprowadził nowy proces kredytu gotówkowego Gepard, którego celem jest połączenie procesu z konektorem do BIK, silnikiem decyzyjnym, nowymi/zmodyfikowanymi modelami oceny ryzyka oraz przeglądem reguł antyfraudowych i decyzyjnych.

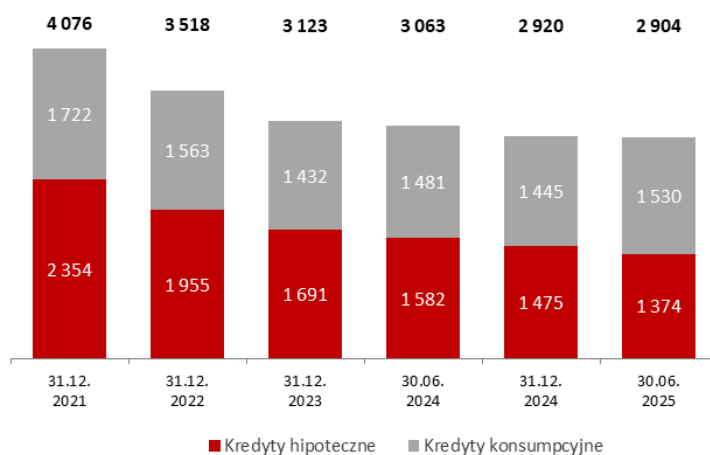
W zakresie kredytów hipotecznych oferta produktowa i cenowa w I poł. 2025 r. pozostała bez zmian, ze względu na brak koncentracji na tym produkcie w ramach realizacji obecnej Strategii Banku.

W zakresie produktu Limit w ROR oferta produktowa w I połowie 2025 r. pozostała bez zmian. Od 1 lutego 2025 r. wycofano promocyjne warunki cenowe, polegające na zwolnieniu Klienta z prowizji za udzielenie limitu.

Kwota udzielonych kredytów dla klientów indywidualnych (w tys. zł)



Wartość kredytów brutto klientów detalicznych (w mln zł)



3.5. Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe

Fundusze inwestycyjne

Pierwsze półrocze 2025 r. zakończyło się mocnym akcentem, przynosząc inwestorom w fundusze inwestycyjne znaczące zyski, szczególnie w segmencie akcji i metali szlachetnych. Natomiast większość funduszy dłużnych inwestujących w polskie obligacje skarbowe osiągnęła dodatnie stopy zwrotu, a straty zanotowały jedynie trzy fundusze. Od początku roku aktywa funduszy detalicznych zyskały 18,9 mld zł.

Krajowe fundusze inwestycyjne odnotowały znaczący wzrost aktywów, mimo pewnych wahań na rynku. Początkowy optymizm na początku roku przeplatał się z niepewnością w marcu, co wpłynęło na spadki na giełdzie. W kwietniu i maju nastroje się stabilizowały, a w czerwcu były umiarkowanie optymistyczne. Rynek reagował na zmieniające się nastroje inwestorów, co przejawiało się w zmienności indeksów giełdowych i wartości aktywów funduszy.

Korzystne warunki rynkowe oraz znaczący wzrost rentowności funduszy przyczyniły się do wyraźnego wzrostu sprzedaży o ok. 40%. Mimo to, Klienci Banku w dalszym ciągu częściej wypłacali środki z funduszy niż inwestowali. Bankowa oferta produktowa funduszy inwestycyjnych oparta jest o:

1) specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte zarządzane przez IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., łącznie 13 funduszy o różnej strategii inwestycyjnej:

- POCZTOWY Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (white-label):
 - subfundusz „Pocztowy Konserwatywny Uniwersalny”,
 - subfundusz „Pocztowy Obligacji Uniwersalny”,
 - subfundusz „Pocztowy Stabilny”,
- IPOPEMA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – 10 funduszy.

W lutym 2025 r. IPOPEMA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty dokonała połączenia Subfunduszu Obligacji i Subfunduszu Dłużny Uniwersalny. Natomiast w maju 2025 r. IPOPEMA TFI zdecydowała o otwarciu likwidacji Subfunduszu IPOPEMA Zrównoważony Inwestycji Globalnych.

Powyższe zmiany nie miały istotnego wpływu na decyzje Klientów Banku.

2) Lokatę z Funduszem w ramach sprzedaży krzyżowej:

- Lokata z Funduszem 30/70 (oprocentowanie 7% p.a., min. 900 zł depozyt i 2 100 zł fundusz),
- Lokata z Funduszem 50/50 (oprocentowanie 6% p.a., min. 1 500 zł depozyt i 1 500 zł fundusz).

W I poł. 2025 r. Bank kontynuował prace nad podniesieniem standardów etycznych w sprzedaży i obsłudze Klientów, poprawą jakości obsługi oraz eliminacją ryzyka fraudu. W celu zwiększenia świadomości i wiedzy doradców w obszarze obsługi funduszowego procesu spadkowego, Bank przeprowadził warsztaty poświęcone tematowi postępowania na wypadek śmierci Klienta oraz zgłaszania się osób uposażonych czy ponoszących koszty pogrzebu oraz spadkobierców.

Bank kontynuował również prace rozwojowe w procesie obsługi klienta w zakresie funduszy inwestycyjnych, który usprawnia pracę doradcy (m.in. poprzez automatyzację) oraz poprawia jakość dokumentacji wytwarzanej podczas obsługi. W ramach tych prac Bank dostosował się m.in. do nowej Matrycy TFI w obszarze badania akceptacji przejściowej straty oraz zdolności do regulowania zobowiązań przez klientów. W tym celu została odpowiednio rozszerzona ankieta profilowania i rynków docelowych.

Łączna wartość aktywów zgromadzonych na koniec czerwca 2025 r. wyniosła 195 mln PLN, przy czym 66% zgromadzono w funduszach POCZTOWYCH, zaś 34% w funduszach IPOPEMA.

Aktywa Klientów zgromadzone w funduszach inwestycyjnych – stan na dzień 30.06.2025 r.

FUNDUSZ	AKTYWA (tys. zł)
POCZTOWY OBLIGACJI UNIWERSALNY	22 516
POCZTOWY KONSERWATYWNY UNIWERSALNY	80 805
POCZTOWY STABILNY	26 015
POCZTOWY SUMA	129 337
IPOPEMA KONSERWATYWNY UNIWERSALNY	29 715
IPOPEMA OBLIGACJI UNIWERSALNY	19 643
IPOPEMA OBLIGACJI KORPORACYJNYCH	2 258
IPOPEMA DŁUŻNY UNIWERSALNY (przejęty 13.02.2025)	0
IPOPEMA ZŁOTA I METALI SZLACHETNYCH	1 254
IPOPEMA AKTYWNEJ SELEKCJI	5 882
IPOPEMA MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓLEK	739
IPOPEMA EMERYTURA PLUS	3 136
IPOPEMA GLOBALNYCH MEGATRENDÓW	2 988
IPOPEMA ZRÓWNOWAŻONY INWESTYCJI GLOBALNYCH - w likwidacji (do 29.06.2023 Short Equity)	0
IPOPEMA SUMA	65 615
RAZEM	194 952

W I poł. 2025 r. Klienci za pośrednictwem Banku zainwestowali w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych łącznie 8,7 mln zł. Klienci Banku najchętniej inwestowali w fundusze z parasola POCZTOWY, które stanowiły 88% łącznej sprzedaży funduszy. Najwięcej nabyć odnotowaliśmy do Subfunduszu POCZTOWY Konserwatywny Uniwersalny z grupy funduszy dłużnych z ryzykiem inwestycyjnym na poziomie 2 w skali 7-stopniowej, z 74% udziałem w całości sprzedaży. Subfundusz ten lokuje środki głównie w instrumenty dłużne emitowane oraz depozyty, poręczane lub gwarantowane przez SP lub NBP. Kolejne to Subfundusz z grupy mieszanych POCZTOWY Stabilny (ryzyko 3/7) z udziałem ponad 10% oraz Subfundusz z grupy dłużnych POCZTOWY Obligacji Uniwersalny (ryzyko 3/7) z udziałem 4,5% w całości sprzedaży.

FUNDUSZ	SPRZEDAŻ NA 30.06 2025 r. (tys. zł)	UDZIAŁ %
POCZTOWY OBLIGACJI UNIWERSALNY	399	4,5
POCZTOWY KONSERWATYWNY UNIWERSALNY	6 494	73,7
POCZTOWY STABILNY	899	10,2
POCZTOWY SUMA	7 792	88,4
IPOPEMA MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK	10	0,1
IPOPEMA DŁUŻNY UNIWERSALNY	0	0,0
IPOPEMA EMERYTURA PLUS	173	2,0
IPOPEMA GLOBALNYCH MEGATRENDÓW	22	0,2
IPOPEMA OBLIGACJI UNIWERSALNY	78	0,9
IPOPEMA OBLIGACJI KORPORACYJNYCH	50	0,6
IPOPEMA KONSERWATYWNY UNIWERSALNY	587	6,7
IPOPEMA AKTYWNEJ SELEKCJI	20	0,2
IPOPEMA ZŁOTA I METALI SZLACHETNYCH	79	0,9
IPOPEMA ZRÓWNOWAŻONY INWESTYCJI GLOBALNYCH (d. SHORT EQUITY) w likwidacji	0	0,0
IPOPEMA SUMA	1 019	11,6
RAZEM	8 811	100%

Ubezpieczenia

Ubezpieczenia dostępne w Banku w I połowie 2025 r. dystrybuowane były przez Bank wyłącznie w modelu agencyjnym. Bank jako agent ubezpieczeniowy wpisany jest do rejestru pośredników ubezpieczeniowych, prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, pod numerem 11198988/A.

Czynności agencyjne wykonywane są wyłącznie przez certyfikowanych Doradców, którzy posiadają wymagane ustawowo uprawnienia, tj. zostali odpowiednio przeszkoleni oraz zdali egzaminy w zakresie oferowanych produktów ubezpieczeniowych. Doradcy biorą udział również w corocznych szkoleniach zawodowych mających na celu zwiększenie świadomości w obszarze sprzedaży i obsługi ubezpieczeń, systematyzujących oraz podnoszących ich wiedzę i kwalifikacje zawodowe.

W I półroczu 2025 r. oferta bancassurance Banku obejmowała:

- 1) ubezpieczenia powiązane z kredytem gotówkowym (dostępne wraz z kredytem w sieci własnej Banku):
 - a) w zakresie ryzyka śmierci oraz niezdolności do samodzielnej egzystencji w wyniku nieszczęśliwego wypadku (oferowane we współpracy z Pocztownym Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A.),
 - b) w zakresie ryzyka utraty pracy lub nieszczęśliwego wypadku (oferowane we współpracy z AGRO Ubezpieczenia – Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych),
- 2) ubezpieczenia stand alone:
 - a) dostępne w sieci własnej Banku (oferta AGRO Ubezpieczenia – Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych):
 - o ubezpieczenia komunikacyjne,
 - o ubezpieczenia domu i mieszkania,
 - o ubezpieczenia turystyczne,
 - o ubezpieczenia rolnicze,

- b) dostępne w kanałach zdalnych Banku (oferta TUIR Allianz Polska S. A.):
 - o ubezpieczenia komunikacyjne,
 - o ubezpieczenia domu i mieszkania,
 - o ubezpieczenia turystyczne,
 - o ubezpieczenia NNW dla dziecka (tzw. „szkolne”).

W I połowie 2025 r. działania Banku w obszarze bancassurance koncentrowały się na:

- 1) implementacji ubezpieczeń powiązanych z kredytem gotówkowym do nowego procesu sprzedaży,
- 2) dalszym rozwoju oferty ubezpieczeń stand alone w sieci własnej Banku zgodnie ze strategią Grupy Kapitałowej Poczta Polska, w tym m.in. prowadzone były działania zmierzające do:
 - a) zawarcia umów agencyjnych z kolejnymi zakładami ubezpieczeń,
 - b) wdrożenia w Banku narzędzia do przeprowadzania analizy potrzeb klientów oraz porównywania ubezpieczeń stand alone (tzw. „porównywarka”).

W I połowie 2025 r. najchętniej wybieranymi przez klientów Banku produktami ubezpieczeniowymi były ubezpieczenia do kredytów gotówkowych – 26,2% transakcji kredytowych zostało objętych ubezpieczeniem.

W analizowanym okresie Bank odnotował:

- przypis składki ubezpieczeniowej na poziomie 4,8 mln zł,
- przychody prowizyjne na poziomie 2,1 mln zł (w II półroczu 2024 r. osiągnięto taki sam wynik).

3.6. Karty bankowe

Na koniec czerwca 2025 r. portfel kart płatniczych dla Klientów indywidualnych liczył 279,9 tys. szt. (w tym: debetowe z logo Poczty Polskiej, karty *affinity* z Caritas Polska, karty biometryczne, karty wirtualne oraz karty kredytowe, z czego 98% stanowiły karty debetowe. W portfelu kart debetowych dla Klientów detalicznych największy udział stanowią karty wydane we współpracy z Poczta Polską (95%). Wszystkie karty płatnicze w portfelu Banku to karty Mastercard.

Główne działania prowadzone w I poł. 2025 r. w obszarze kart płatniczych to:

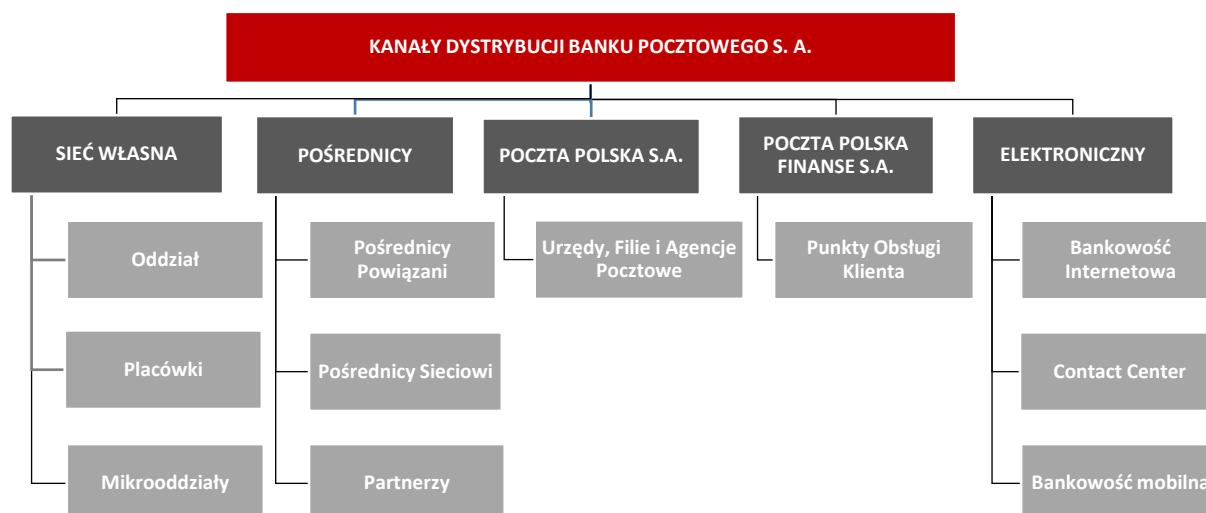
- kontynuacja programu lojalnościowego Mastercard Bezcenne Chwile dla Klientów – posiadaczy kart z logo Poczty Polskiej, kart wirtualnych i biometrycznych oraz kart kredytowych, z uwzględnieniem akcji promocyjnych organizowanych przez Mastercard, które pozwalają Klientom na uzyskiwanie dodatkowych korzyści,
- kontynuacja programu charytatywnego dla karty Mastercard z logo Caritas,
- Wszystkie karty Banku Pocztowego mogą być dodane do portfeli cyfrowych, do wyboru Klientów są portfele Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay i Xiaomi Pay. Dodatkowo od lutego 2025 r. dla wszystkich kart dostępna jest również usługa Click to Pay.

3.7. Kanały dystrybucji oraz rozwój bankowości elektronicznej

Bank posiada sieć sprzedaży, która składa się z:

- 1) Sieci Własnej Banku, obejmującej: 1 Oddział, 29 Placówek (w tym 1 Placówka do obsługi kasowej) oraz 101 Mikrooddziałów,
- 2) Sieci Poczty Polskiej, obejmującej: ponad 4,8 tys. Urzędów i Filii Poczty Polskiej oraz ok. 2,7 tys. Agencji Poczty Polskiej,
- 3) Sieci spółki Poczta Polska Finanse S.A. obejmującej 142 Punkty Obsługi Klienta mające możliwość sprzedaży produktów i usług bankowych,
- 4) Pośredników - Pośrednicy Powiązani, Pośrednicy Sieciowi (wybrani) oraz Partnerzy,
- 5) Kanału zdalnego- Bankowość Internetowa, Bankowość Mobilna oraz Contact Centre.

Poniżej przedstawiono strukturę kanałów dystrybucji Banku:



Bankowość elektroniczna

W I poł. 2025 r. Bank sukcesywnie rozwijał bankowość internetową i mobilną o kolejne funkcjonalności:

- w lutym udostępniono w bankowości elektronicznej możliwości dodawania kart płatniczych Mastercard do usługi Click to Pay (usługa pozwalająca na stworzenie tokenu karty, za pośrednictwem którego będą dokonywane płatności internetowe bez konieczności każdorazowego wprowadzania danych karty podczas finalizacji płatności w bramkach płatniczych).
- w kwietniu udostępniono nowy zdalny proces odblokowania bankowości internetowej mObywatелеm – nowy proces odciążył Infolinię Banku w zakresie połączeń Klientów związanych z odblokowaniem dostępu do bankowości Poczty24.
- w kwietniu udostępniono w bankowości elektronicznej PocztyID - usługę zdalnego potwierdzania tożsamości z wykorzystaniem usługi KIR – mojeID. Był to I etap wdrożenia usługi, który pozwala klientom potwierdzać tożsamość online w obszarze dostawców usług komercyjnych.
- w maju podniesiono maksymalny limit transakcyjny w aplikacji mobilnej – zmiana ma na celu uatrakcyjnienie transakcyjności Klientów w bankowości mobilnej.
- w czerwcu udostępniono w bankowości elektronicznej nową, uproszczoną wersję zakładki "Historia" - w celu poprawy wygody użytkownika połączone zostały w jedną zakładkę historii transakcji i blokad, dodatkowo wprowadzone zostały zmiany w panelu filtrów ułatwiające wyszukiwanie konkretnych operacji.

Bank na bieżąco dostosowuje się do obowiązujących przepisów i udostępnia możliwość składania w bankowości internetowej wniosków socjalnych, m.in.:

- świadczenie wychowawcze „Rodzina 800+” - nowy okres wnioskowania od 1 lutego 2025 r.,
- przygotowanie uruchomienia wnioskowania o świadczenie Dobry Start - wnioskowanie od 1 lipca 2025 r.

Ponadto w I poł. 2025 r. Bank:

- kontynuował prace nad wdrożeniem mobilnego uwierzytelnienia w bankowości mobilnej, tj. nowoczesnej metody uwierzytelnienia polegającej na potwierdzeniu w bankowości mobilnej operacji inicjowanych w bankowości internetowej. Zastąpi ona potwierdzenie operacji poprzez podanie kodu SMS -wdrożenie nastąpiło w dniu 1 sierpnia br.
- kontynuował prace nad pełnym wdrożeniem usługi PocztyID w bankowości internetowej, tj.

udostępnieniem możliwości potwierdzenia tożsamości online również u publicznych dostawców usług - wdrożenie PocztywyID w obszarze publicznym nastąpiło 20 sierpnia br.

- kontynuował prace nad koncepcją wdrożenia w bankowości elektronicznej przycisku szybkiego reagowania dla Klienta tzw. "panic button", pozwalającego na natychmiastowe zablokowanie możliwości realizowania jakichkolwiek operacji finansowych z rachunku Klienta w sytuacji podejrzenia wystąpienia nieautoryzowanych transakcji – planowany termin udostępnienia rozwiązania to I kwartał 2026 r.
- rozpoczął prace nad projektem wdrożenia w bankowości internetowej i mobilnej funkcjonalności do zarządzania rachunkami i płatnościami cyklicznymi – dzięki nowej funkcjonalności klienci otrzymają wgląd w bieżące zobowiązania wynikające z faktur za prąd, gaz, czy czynsz, będą otrzymywać powiadomienia o płatnościach za faktury, a następnie będą kierowani do formatki wykonania przelewu - planowany termin udostępnienia Klientom rozwiązania to I kwartał 2026 r.
- rozpoczął prace projektowe dostosowania dostępności bankowości internetowej i mobilnej oraz strony internetowej Banku dla osób ze szczególnymi potrzebami - wymaganie regulacyjne EEA, które będzie realizowane do połowy 2026 r. W pierwszym etapie - do końca lipca br. udostępniono Klientom nowe strony logowania do bankowości internetowej i mobilnej - zgodnych z WCAG (Web Content Accessibility Guidelines).

Market Cyfrowy

W I poł. 2025 r. na platformie Marketu Cyfrowego kontynuowany był rozwój procesów. Dokonano modernizacji funkcjonujących usług oraz wprowadzono następujące zmiany:

- wdrożenie Marketu Cyfrowego 2.0 "platforma w chmurze" na środowisko testowe,
- wdrożenie procesu ratalnego na środowisko testowe,

rozpoczęto prace dotyczące zmiany silnika decyzyjnego w procesach Kredyt Online w bankowości cyfrowej i Kredyt Online na www.

Kredyt online

W zakresie Kredytu online i Kredytu przez telefon, w I poł. 2025 r. zostały wprowadzone następujące zmiany:

- Kredyt przez telefon został udostępniony w nowym procesie sprzedaży kredytów gotówkowych,
- wprowadzono zmiany szablonów i poprawki usprawniające proces kredytowy,
- rozpoczęto prace dotyczące zmiany silnika decyzyjnego w procesie Kredytu online.

Bank utrzymał atrakcyjną ofertę cenową w zakresie kredytów udzielanych zdalnie.

4. Działalność na rynku instytucjonalnym

4.1. Klienci bankowości instytucjonalnej

Uwzględniając kryteria podmiotowe, finansowe oraz rodzaj relacji biznesowych, Bank w ramach Klientów instytucjonalnych obsługuje następujące segmenty:

- Przedsiębiorstw, w skład którego wchodzi: Małe i Średnie oraz wybrane Duże Przedsiębiorstwa, w szczególności Poczta Polska i spółki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej,
- Mieszkalnictwa – podmioty głównie takie jak wspólnoty mieszkaniowe, ale również spółdzielnie mieszkaniowe, zarządcy i administratorzy nieruchomości oraz Towarzystwa Budownictwa Społecznego (TBS),
- Finansów Publicznych i Organizacji Pożytku Publicznego (FPIOPP) – stowarzyszenia, organizacje, związki zawodowe, itp.

Ponadto Bank obsługuje jednoosobowe działalności gospodarcze i spółki cywilne, gdzie rozróżniane są następujące segmenty:

- Mikroprzedsiębiorstw – osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą oraz spółki cywilne bez względu na poziom rocznego obrotu lub rocznej sumy bilansowej i formy prowadzonej księgowości,
- Agrobiznesu – klienci prowadzący działalność rolniczą lub gospodarczą związaną z produkcją rolną.

Na dzień 30.06.2025 r. z usług Banku korzystało łącznie 21 497 klientów, z czego:

- 13,2 tys. klientów instytucjonalnych, w tym z segmentu mieszkalnictwa 11,8 tys., z segmentu Przedsiębiorstw 459 i z segmentu Finanse Publiczne i Organizacje Pożytku Publicznego 557,
- 8,3 tys. klientów należących do segmentów Mikroprzedsiębiorstw i Agrobiznesu.

Klienci segmentów FPIOPP oraz Agrobiznesu znajdują się jedynie w obsłudze operacyjnej Banku. Z kolei aktywność klientów Mikroprzedsiębiorstw opierała się głównie o ofertę depozytową, w ramach której Bank oferuje Pocztowe Konto Firmowe, Rachunek Pomocniczy do Poczтового Konta Firmowego, Firmowe Konto Oszczędnościowe oraz standardowe lokaty terminowe. Pozostałe segmenty klientów korzystają z pełnego pakietu produktów i usług.

Podstawą współpracy Banku z Klientami instytucjonalnymi są rachunki bieżące, które są proponowane w ramach pakietów uwzględniających potrzeby poszczególnych segmentów Klientów. Bank w I poł. 2025 r. oferował Klientom instytucjonalnym następujące pakiety rachunków:

- Pocztowy Biznes Pakiet – adresowany do wszystkich Klientów zaliczanych do segmentu Przedsiębiorstw, zarządców i administratorów nieruchomości, Finansów Publicznych i Organizacji Pożytku Publicznego i innych organizacji o charakterze non-profit oraz do Poczty Polskiej i Spółek z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej,
- Pocztowy Pakiet MINI DOM – dedykowany Wspólnotom Mieszkaniowym z małą liczbą operacji i niskimi obrotami, nie korzystającym z rozszerzonej gamy produktów bankowych. Pakiet uwzględnia niższą cenę produktu, ale za poszczególne usługi Klient ponosi jednostkowy koszt opłat i prowizji,
- Pocztowy Pakiet DOM – oferowany Wspólnotom Mieszkaniowym z pełną obsługą ofertową. Pakiet uwzględnia wyższą cenę produktu, ale Klient otrzymuje bezpłatne przelewy.

W zakresie oferty depozytowej, Bank proponował:

- lokaty standardowe o stałym oprocentowaniu z terminem 3, 6 i 12 miesięcy, z kwotą minimalną 1 tys. zł,
- czasowo promocyjne oprocentowanie lokat terminowych i Konta Oszczędnościowego Biznes dla segmentu Mieszkalnictwa,

- lokaty indywidualnie negocjowane dla środków w wysokości minimalnej 50 tys. zł,
- lokaty typu overnight podlegające automatycznemu odnowieniu, min. kwota lokaty to 50 tys. zł,
- Konto Oszczędnościowe Biznes (przeznaczone dla Klientów wszystkich segmentów),
- rachunki bankowe prowadzone w walutach (USD, EUR, GBP, CHF, CAD, CZK),
- Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy (otwarty, zamknięty),
- Karty płatnicze do rachunku (w tym biometryczne),
- rachunek VAT utworzony w ramach mechanizmu podzielonej płatności.

W obszarze produktów rozliczeniowych, Bank oferował kompleksową obsługę w oparciu o dostęp do infrastruktury Poczty Polskiej. Oferta produktów i usług rozliczeniowych Banku obejmuje:

- Giro Płatność (wypłaty gotówkowe na rzecz osób trzecich, dostępne w sieci Poczty Polskiej oraz sieci własnej Banku, a także przekazy nadawane on-line w bankowości elektronicznej),
- Giro Wysyłka (nadawanie przekazów pieniężnych dostępne w sieci Poczty Polskiej oraz sieci własnej Banku, a także przekazy nadawane on-line w bankowości elektronicznej),
- Wpłaty Otwarte (wpłaty gotówkowe na rachunek Klienta, realizowane bez opłaty od wpłacającego, dostępne w sieci Poczty Polskiej),
- Wpłaty Zamknięte (usługa umożliwiająca przyjmowanie wpłat gotówkowych od Klientów w formie zamkniętej),
- Poczty Collect (usługa służąca do identyfikacji masowych płatności przy wykorzystaniu rachunków wirtualnych generowanych do rachunku bankowego Klienta),
- Poczty Przelew Zbiorczy (usługa umożliwiająca obsługę masowych, krajowych i bezgotówkowych zleceń płatniczych w walucie polskiej),
- Ekspres Pieniężny oraz Przekaz Poczty (wykonanie zlecenia wypłaty określonej kwoty pieniężnej w urzędzie pocztowym lub doręczenia adresatowi pod wskazany adres w gwarantowanych terminach).

Dla grupy mikroprzedsiębiorców oferta w I poł. 2025 r. obejmowała m.in. następujące produkty:

- rachunek bieżący: Pocztove Konto Firmowe,
- rachunek pomocniczy: Rachunek Pomocniczy do Pocztovego Konta Firmowego,
- rachunek rozliczeniowy zakładany w celach oszczędnościowych: Firmowe Konto Oszczędnościowe,
- rachunek VAT utworzony w ramach mechanizmu podzielonej płatności,
- Standardowe lokaty terminowe: krótkoterminowa MINI, średnioterminowa MIDI, długoterminowa MAXI, odpowiadające terminom przechowywania: 4, 6 i 36 miesięcy.

W I poł. 2025 r. Bank kontynuował działalność w obszarze Programu „Polska Bezgotówkowa”, dzięki któremu klienci instytucjonalni i mikroprzedsiębiorcy zakładający rachunek bankowy lub posiadający już taki rachunek, mogą otrzymać i użytkować terminale POS.

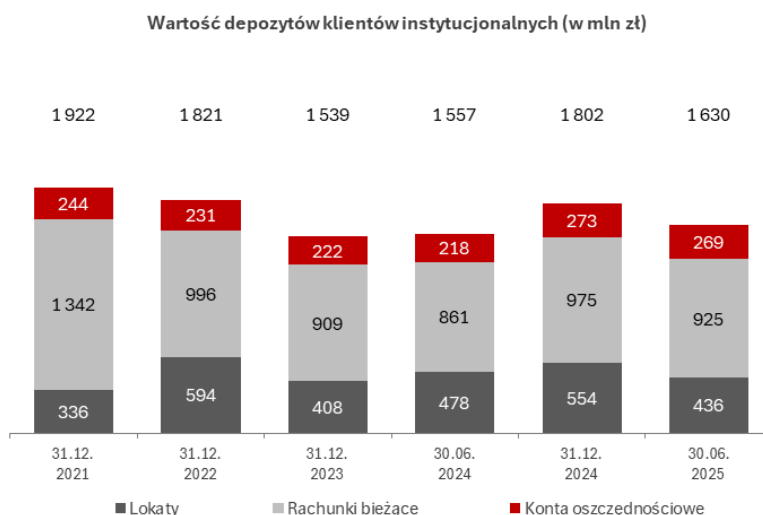
4.2. Działalność depozytowa

Na dzień 30 czerwca 2025 r., wartość wszystkich depozytów Klientów instytucjonalnych wyniosła w Banku 1 837 688 tys. zł i była wyższa o 280 480 tys. zł względem końca czerwca 2024 r.

Depozyty Banku Pocztovego S.A. - w segmencie instytucjonalnym (w tys. zł)								
	30.06.2025	Struktura (30.06.2025)	31.12.2024	Struktura (31.12.2024)	30.06.2024	Struktura (30.06.2024)	Zmiana 30.06.2025/31.12.2024 w tys. zł w %	
Depozyty instytucjonalne (kapitał)	1 837 688	100,0%	1 802 413	100,0%	1 557 201	100,0%	35 275	2,0 %
Rachunki bieżące	924 942	50,3%	975 545	54,1%	860 728	55,3%	(50 602)	(5,2)%
Konta oszczędnościowe	269 230	14,7%	272 778	15,2%	218 000	14,0%	(3 549)	(1,3)%
Lokaty	643 516	35,0%	554 090	30,7%	478 473	30,7%	89 426	16,1 %

Najwięcej środków wśród Klientów instytucjonalnych ulokowanych zostało przez Klientów segmentu mieszkalnictwa. Na koniec czerwca 2025 r. wartość depozytów segmentu mieszkalnictwa osiągnęła poziom 869 mln zł. Klienci nadal, najchętniej pozostawiają swoje środki na rachunkach bieżących celem niezakłóconego dostępu. Z kolei najmniejszy udział w strukturze depozytów stanowią konta oszczędnościowe z saldem w wysokości 269 mln zł.

Na dzień 30.06.2025 r. klienci z segmentu mikroprzedsiębiorstw i agrobiznesu zgromadzili w Banku łącznie 224 mln środków. Wartość ta była wyższa w relacji do 30.06.2024 r. o 7 mln zł.



4.3. Działalność kredytowa

Oferta kredytowa Banku dla Klientów instytucjonalnych z segmentu mieszkalnictwa obejmuje kredyty:

- remontowo-budowlany,
- na dowolny cel remontowo-budowlany lub modernizacyjny,
- termomodernizacyjny,
- na OZE.

W ramach segmentu przedsiębiorstw Bank oferował Klientom m.in. kredyty:

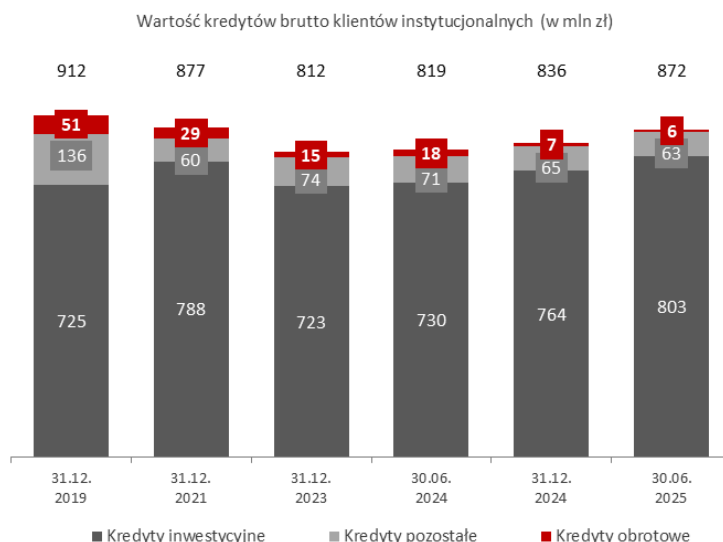
- w rachunku bieżącym,
- obrotowy odnawialny w rachunku kredytowym (rewolwingowy),
- obrotowy nieodnawialny,
- inwestycyjny,
- pożyczkę hipoteczną,
- gwarancje bankową,
- śróddzienny limit debetowy.

Cześć ww. produktów (kredyty obrotowe udzielane w formie kredytu odnawialnego lub nieodnawialnego i kredyty inwestycyjne) można objąć gwarancją de minimis oferowaną przez Bank Gospodarstwa Krajowego.

Na dzień 30 czerwca br. należności kredytowe Banku od Klientów instytucjonalnych, wyniosły łącznie ok. 877 mln zł i były wyższe w porównaniu do czerwca 2024 r. o 53,6 mln zł.

Kredyty Banku Pocztowego S.A. - w segmencie instytucjonalnym (tys.zł)							
	30.06.2025	Struktura (30.06.2025)	31.12.2024	Struktura (31.12.2024)	30.06.2024	Struktura (30.06.2024)	Zmiana 30.06.2025/31.12.2024 w tys. zł w %
Kredyty instytucjonalne (kapitał)	872 262	100,0%	835 716	100,0%	818 599	100,0%	36 546 4,4 %
Kredyty inwestycyjne	802 926	92,0%	763 469	91,4%	729 587	89,1%	39 456 5,2 %
Kredyty obrotowe	5 796	0,7%	6 907	0,8%	18 402	2,3%	(1 111) (16,1)%
Kredyty pozostałe	63 540	7,3%	65 340	7,8%	70 610	8,6%	(1 800) (2,8)%

W I poł. 2025 r. największy udział w portfelu Klientów instytucjonalnych stanowiły niezmiennie kredyty inwestycyjne udzielone Klientom segmentu mieszkalnictwa. Na dzień 30.06.2025 r. udział kredytów inwestycyjnych wyniósł 92% w całości akcji kredytowej.



Salda kredytów należące do Klientów segmentu mieszkalnictwa na 30.06.2025 r. wyniosło 711 mln zł i było wyższe o 94 mln zł względem końca czerwca 2024 r. Klienci tego segmentu, najchętniej korzystają z kredytów dotowanych przez Bank Gospodarstwa Kredytowego. Z kolei saldo kredytowe przedsiębiorstw to 147 mln zł, co oznacza spadek o 28 mln zł w porównaniu do końca czerwca 2024 r., zgodnie z Strategią Banku nie była prowadzona aktywna sprzedaż do klientów sektora MŚP.

4.4. Działalność rozliczeniowa

Bank w ramach działalności rozliczeniowej koncentruje się na kompleksowej obsłudze wpłat gotówkowych Klientów realizowanych w sieci placówek Poczty Polskiej, polegającej na włączaniu ich przez Bank do rozliczeń międzybankowych. Do usług tych należą przede wszystkim: obsługa wpłat gotówkowych na rachunki w innych bankach oraz obsługa wpłat na rzecz Urzędów Skarbowych.

Coraz bardziej istotnym elementem działalności rozliczeniowej Banku jest obsługa usługi Poczty Polskiej tzw. Wpłat Ekspres, polegających na przyjmowaniu wpłat od Klientów w placówkach pocztowych i bezpośredniego ich przekazywania do konkretnego beneficjenta w innym banku.

Bank kontynuował zawartą 1 lipca 2019 r. i przedłużoną w 2022 r. umowę z Poczta Polska, której przedmiotem jest dzierżawa terminali POS oraz obsługa transakcji kartami płatniczymi we współpracy z Bankiem Pocztowym, PKO Bankiem Polskim (Agent Rozliczeniowy) oraz eService. Liderem konsorcjum jest Bank Pocztowy, a podpisana Umowa zapewnia Klientom dostęp do płatności bezgotówkowych w sieci ponad 4,7 tys. Urzędów i Filii Poczty Polskiej oraz u 3,5 tys. kurierów.

Dodatkowo Bank we współpracy z placówkami Poczty Polskiej oferuje usługi MoneyGram, związane z łatwym i szybkim (w większości w ciągu kilku minut) sposobem realizacji zagranicznych przekazów pieniężnych

(możliwość nadania i odbioru przekazu) do ponad 200 krajów i terytoriów (ponad 350 tys. punktów na świecie). Realizacja nadania i odbiorów przekazów obsługiwana jest w placówkach Poczty Polskiej S.A. i Banku.

4.5. Model dystrybucji

Klienci instytucjonalni, obsługiwani byli poprzez:

- sieć własną sprzedaży, tj. wyspecjalizowanych doradców Klienta usytuowanych:
 - w Centrali - w zakresie obsługi Klientów firmowych,
 - w wybranych 11 placówkach Banku, na terenie Polski,
 - bankowość elektroniczną - Poczty 24,
- Contact Centre Banku – dla mikroprzedsiębiorstw,
- sieć placówek pocztowych, w przypadku korzystania z wybranych usług Banku.

W bankowości internetowej Poczty24 prowadzono prace projektowe związane z dostosowaniem płatności w kanałach zdalnych do nowych wymagań Sorbnet3 – wymaganie regulacyjne zaplanowane do wdrożenia w II półroczu 2025 r. Zgodnie ze strategią Banku na 2025 r. Bank głównie rozwija segment mieszkalnictwa.

5. Działalność skarbowa

Działalność skarbowa Banku w I pół. 2025 r. koncentrowała się na:

- zarządzaniu w ramach Księgi Bankowej ekspozycją na ryzyko stopy procentowej, płynności krótkoterminowej,
- zarządzaniu w ramach Księgi Handlowej ekspozycją na ryzyko walutowe,
- działalności handlowej na własny rachunek oraz w ramach transakcji z Klientami Banku,
- zarządzaniu ryzykiem płynności długoterminowej.

Bank zawierał głównie transakcje kupna i sprzedaży papierów wartościowych, transakcje sell-buy-back i buy-sell-back oraz lokował lub pożyczał środki w depozytach na rynku międzybankowym w ramach zarządzania płynnością krótko i średnioterminową oraz zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Inwestycyjne aktywa finansowe Bank Poczty S.A. (w tys. zł)								
		30.06.2025	Struktura 30.06.2025	31.12.2024	Struktura 31.12.2024	30.06.2024	Struktura 30.06.2024	Zmiana 30.06.2025/ 31.12.2024 w tys. zł w%
Inwestycyjne aktywa finansowe	Inwestycyjne aktywa finansowe	6 082 435	100,0%	5 518 908	100,0%	5 298 154	100,0%	563 527 10,2%
Notowane		5 815 558	95,6%	5 151 506	93,3%	4 524 418	85,4%	664 052 12,9%
Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	1 401 989	23,0%	1 522 339	27,6%	2 037 308	38,5%	-120 350 -7,9%
	- na pokrycie BFG	-	0,0%	42 142	2,8%	38 759	0,7%	-42 142 -100,0%
	Obligacje banków	37 963	0,6%	37 230	0,7%	36 151	0,8%	733 2,0%
	Bony skarbowe	48 935	0,8%	-	0,0%	-	0,0%	0 0,0%
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Obligacje Skarbu Państwa	4 175 878	68,7%	3 439 623	62,3%	2 300 018	50,8%	736 255 21,4%
	Obligacje banków	150 793	2,5%	152 314	2,8%	150 941	2,8%	-1 521 -1,0%
Nienotowane		266 877	4,4%	367 402	6,7%	773 736	14,6%	-100 525 -27,4%
Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Akcje	17 132	0,3%	17 569	0,3%	14 387	0,3%	-437 -2,5%
Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	249 745	4,1%	349 833	6,3%	759 349	14,3%	-100 088 -28,6%

Na koniec czerwca 2025 r. całkowita wielkość inwestycyjnych aktywów finansowych Banku wyniosła 6 082,4 mln zł, czyli zwiększyła się o 563,5 mln zł, tj. o 10,2% w stosunku do stanu na koniec 2024 r. Inwestycyjne aktywa finansowe na koniec czerwca 2025 r. zwiększyły swój udział w sumie bilansowej Banku do 57,8% z 55,0% na koniec 2024 r.

Głównym składnikiem portfela inwestycyjnych aktywów finansowych były Obligacje Skarbu Państwa.

Bank utrzymuje portfel długoterminowych zobowiązań w postaci własnych dłużnych papierów wartościowych podporządkowanych i senioralnych. Na koniec czerwca 2025 r. Bank posiadał długoterminowe zobowiązania podporządkowane o wartości 50,9 mln zł, które stanowiły niespełna 0,5% sumy bilansowej.

W I pół. 2025 r. Bank kontynuował stosowanie zasad rachunkowości zabezpieczeń przyszłych przepływów pieniężnych w stosunku do portfeli o zmiennym oprocentowaniu w PLN. Powiązania zabezpieczające konstruowane są przy użyciu transakcji Interest Rate Swap.

6. Wyniki finansowe

6.1. Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku

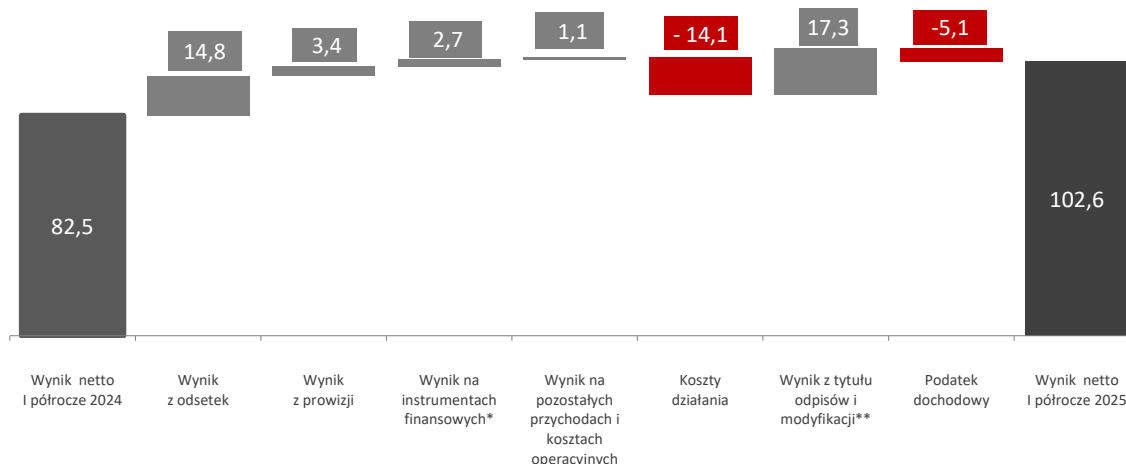
Sytuacja finansowa sektora bankowego jest ściśle związana z kondycją gospodarki, która jest z kolei determinowana poprzez inwestycje i konsumpcję. W Polsce głównym motorem wzrostu gospodarczego jest konsumpcja i inwestycje prywatne oraz publiczne, w tym z Krajowego Planu Odbudowy. W 2025 roku polska gospodarka odnotowała wzrost PKB niższy w ujęciu rok do roku i niższy w porównaniu do końca 2024 roku. Spowolnienie konsumpcji prywatnej wynikało z mniejszego wzrostu wynagrodzeń i zapewne z większej ostrożności konsumentów. Wzrosły natomiast inwestycje co jest znaczącą poprawą w porównaniu do ich wcześniejszego spadku. W maju 2025 roku Rada Polityki Pieniężnej zdecydowała się na obniżenie stóp procentowych o 0,5 punktu procentowego, a na początku lipca i września o kolejne 0,25 punktu, czyli łącznie o 0,5 punktu, sprowadzając stopę referencyjną do poziomu 4,75%.

Obniżki stóp procentowych oraz stabilny, z niskim bezrobociem, rynek pracy sprzyjał poprawie nastrojów konsumenckich a tym samym zwiększeniu popytu na kredyty konsumpcyjne i kredyty instytucjonalne. Zwiększony popyt oraz podejmowane przez Bank działania poskutkowały realizacją wyższych wolumenów sprzedaży w zakresie kredytów konsumpcyjnych i instytucjonalnych w porównaniu do I połowy 2024 roku. Wpłynęło to na wzrost sald kredytowych Klientów Banku pomimo sprzedaży do funduszu sekurytyzacyjnego pakietu wierzytelności kredytowych w IV kwartale 2024 roku oraz dokonywanych na bieżąco w 2025 roku spisać należności w pozabilans. W porównaniu do I pół. 2024 r. wzrosły również salda zobowiązań Klientów Banku co związane jest z ofertami promocyjnymi Pocztywotych Kont oraz Kont Oszczędnościowych mającymi na celu pozyskanie środków oraz nowych klientów.

Dążąc do poprawy rentowności portfela kredytowego i optymalizacji kapitałowej Bank ograniczał sprzedaż kredytów hipotecznych i instytucjonalnych w segmencie MŚP oraz dążył do optymalizacji kosztów dystrybucji produktów poprzez zwiększenie sprzedaży kanałów zdalnych. Podejmował szereg działań aktywizujących sprzedaż, wprowadzając m.in. do oferty kredytu gotówkowego atrakcyjne oferty promocyjne dedykowane wybranym grupom Klientów czy oferty specjalne dla nowych klientów wspierane szeregiem działań marketingowych. Utrzymywanie się, w I kwartale 2025 roku, relatywnie wysokich stóp procentowych i kontrola kosztowości środków pozyskiwanych z rynku dała możliwość lokowania nadwyżek płynnościowych w istotnie wyżej oprocentowane Obligacje Skarbu Państwa oraz bony pieniężne NBP. W celu utrzymania zobowiązań kwalifikowanych (w rozumieniu art. 97a ust. 1 pkt 2) ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, będące zobowiązaniami Banku należącymi do kategorii szóstej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 6) ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe) powyżej wymaganego przez BFG poziomu, Bank w I pół. 2025 roku wyemitował obligacje nieuprzywilejowane typu senioralnego serii C5 w łącznej kwocie 70 mln zł.

W efekcie podjętych działań oraz czynników zewnętrznych wynik finansowy brutto Banku za I półrocze 2025 r. osiągnął poziom 128,7 mln zł, który w porównaniu do 2024 r. był wyższy o 25,2 mln zł, tj. o 24,4%. Zysk netto wyniósł 102,6 mln zł i był wyższy o 20,1 mln zł, tj. również o 24,4% w porównaniu do 2024 r.

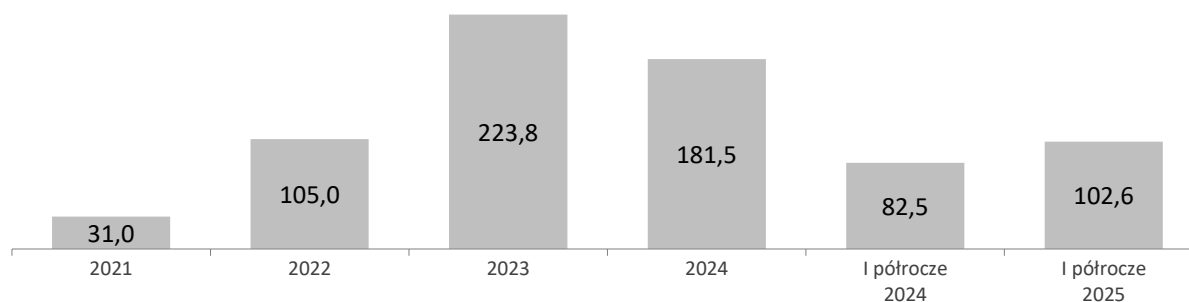
Wynik netto Banku Pocztowego S.A. w I półroczu 2025 roku (w mln zł)



* Wynik na instrumentach finansowych obejmuje: wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz przychody z tytułu dywidend.

** Wynik z tytułu odpisów obejmuje: wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy, wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych, wynik z tytułu modyfikacji

Wynik netto Banku Pocztowego S.A. w latach 2021-2025



Na zmianę wyniku finansowego Banku w I półroczu 2025 r. wpłynęły:

- Wzrost wyniku z tytułu odsetek, który na 30.06.2025 r. wyniósł 259,8 mln zł i był wyższy o 14,8 mln zł (6,1%) niż w I półroczu 2024 r. Wzrost wyniku odsetkowego nastąpił w efekcie wyższego przyrostu przychodów odsetkowych niż kosztów odsetkowych. Bank uzyskał wyższe dochody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu w wyniku inwestowania nadwyżek płynnościowych głównie w Obligacje Skarbu Państwa. Wzrost, dotyczył również, przychodów odsetkowych z tytułu kredytów i pożyczek terminowych Klientów Instytucjonalnych. Jest to efektem wzrostu salda oraz przychodowości utrzymanej na poziomie zbliżonym do ubiegłego półrocza. Przyrost kosztów odsetkowych jest głównie wynikiem wzrostu środków Klientów Banku gromadzonych na Kontach Oszczędnościowych przy jednoczesnym wzroście ich kosztowości. Spadek kosztów odsetkowych dotyczył odsetek płaconych z tytułu instrumentów zabezpieczających wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody.
- Wzrost wyniku z tytułu prowizji i opłat o 16,3% (tj. o 3,4 mln zł), w efekcie przyrostu przychodów prowizyjnych przy jednoczesnym spadku poziomu kosztów prowizyjnych. O wzroście przychodów prowizyjnych zadecydowały wyższe opłaty za operacje gotówkowe oraz przelewy wprowadzone

w styczniu 2025 roku. Spadek kosztów prowizyjnych jest efektem niższych kosztów obsługi kasowej i rozliczeniowej wynikający z niższej liczby operacji rozliczeniowych.

- Wzrost o 60,8% tj. o 2,7 mln zł wyniku zrealizowanego na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wyniku z pozycji wymiany, a także z tytułu operacji papierami wartościowymi. Na wzrost wyniku wpłynęła zmiana kwotowań i wyższa wycena zawartych przez Bank instrumentów pochodnych (IRS).
- Spadek kosztów odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. W porównaniu do I półrocza 2024 r. ich wartość była niższa o 9,4 mln zł (o 75,2%). Na co wpływ miał przede wszystkim spadek salda ekspozycji kredytowych w koszyku 3.
- Spadek kosztów modyfikacji o 7,9 mln zł, który wynika z wysokiej bazy ubiegłego półrocza i utworzonej w maju ubiegłego roku rezerwy na „wakacje kredytowe” w kwocie ponad 8,2 mln zł.
- Wzrost kosztów działania w kwocie 14,1 mln zł tj. o 9,6%, na który wpłynęły koszty wynagrodzeń podstawowych w wyniku konieczności utrzymania wymaganego poziomu zatrudnienia oraz kompetencji personalnych. Wzrost kosztów amortyzacji oraz kosztów rzeczowych głównie w efekcie wyższych kosztów regulacyjnych (opłaty na rzecz KNF i BFG), kosztów infrastruktury i usług IT, kosztów doradztwa i audytu oraz kosztów ochrony i zabezpieczeń.

Główne pozycje rachunku zysków i strat kształtowały się następująco:

Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat (w tys. zł)				
	30.06.2025	30.06.2024	Zmiana 30.06.2025/30.06.2024	
			w tys. zł	w%
Dochody z działalności operacyjnej	291 419	270 490	20 929	7,7 %
Wynik z tytułu odsetek	259 813	244 988	14 825	6,1 %
Wynik z tytułu prowizji i opłat	24 582	21 134	3 448	16,3 %
Przychody z tytułu dywidend	64	57	7	12,3 %
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	7 110	4 313	2 797	64,9%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycji w jednostki zależne	-150	-2	-148	-7 400,0%
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	1 863	802	1 061	132,3 %
Ogólne koszty administracyjne	-160 058	-145 982	-14 076	-9,6%
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy	-3 101	-12 501	9 400	75,2 %
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	-
Wynik z tytułu modyfikacji	-1 377	-9 293	7 916	85,2 %
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	128 746	103 516	25 230	24,4 %
Podatek dochodowy	-26 169	-21 063	-5 106	-24,2 %
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	102 577	82 453	20 124	24,4 %

Wynik z tytułu odsetek

W 2025 r. wynik z tytułu odsetek stanowił główne źródło dochodów Banku. Wyniósł on 259,8 mln zł i był wyższy o 14,8 mln zł, tj. 6,1% r/r.

Przychody i koszty odsetkowe (w tys. zł)				
	30.06.2025	30.06.2024	zmiana w tys. zł	30.06.2025/30.06.2024 w %
Przychody z tytułu odsetek	302 330	276 589	25 741	9,3%
Przychody z tytułu należności od innych banków	11 192	10 083	1 109	11,0%
Przychody z tytułu należności od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom, w tym:	165 156	172 844	-7 688	-4,4%
Od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	165 156	172 844	-7 688	-4,4%
Od kredytów w rachunku bieżącym	1 332	1 401	-69	-4,9%
Od kredytów i pożyczek terminowych	163 824	171 443	-7 619	-4,4%
osoby fizyczne	129 843	139 185	-9 342	-6,7%
klienci instytucjonalni	33 620	31 696	1 924	6,1%
instytucje samorządowe	361	562	-201	-35,8%
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	99 772	55 397	44 375	80,1%
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	26 210	38 265	-12 055	-31,5%
Koszty z tytułu odsetek	-42 517	-31 601	-10 916	-34,5%
Koszty z tytułu zobowiązań wobec banków	0	-27	27	100,0%
Koszty z tytułu zobowiązań wobec Klientów, w tym:	-34 598	-22 822	-11 776	-51,6%
Od rachunków bieżących	-16 147	-9 055	-7 092	-78,3%
Od depozytów terminowych	-18 451	-13 767	-4 684	-34,0%
osoby fizyczne	-6 903	-5 235	-1 668	-31,9%
klienci instytucjonalni	-11 458	-8 371	-3 087	-36,9%
instytucje samorządowe	-90	-161	71	44,1%
Koszty z tytułu obligacji senioralnych i podporządkowanych	-6 347	-4 179	-2 168	-51,9%
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	-884	884	100,0%
Koszty z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	-632	-735	103	14,0%
Razem od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-41 577	-28 647	-12 930	-45,1%
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	-940	-2 954	2 014	68,2%
Razem od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-940	-2 954	2 014	68,2%

Wzrost wyniku odsetkowego na 30.06.2025 r. w efekcie wyższego wzrostu przychodów niż kosztów odsetkowych tj.:

- Przychody odsetkowe wyniosły 302,3 mln zł i były o 25,7 mln zł, tj. o 9,3%, wyższe niż w I pół. 2024 r. Wzrost ten wynikał przede wszystkim z wyższych dochodów z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (o 44,4 mln zł, tj. o 80,1%) w wyniku inwestowania nadwyżek płynnościowych głównie w Obligacje Skarbu Państwa. Saldo inwestycyjnych aktywów finansowych r/r wzrosło o 784,3 mln zł (tj. o 14,8%) a w porównaniu do stanu na 31.12.2024 r. o 563,5 mln zł (tj. o 10,2%). Ich udział w sumie bilansowej na koniec I półrocza 2025 roku wyniósł 57,8% i w porównaniu do stanu na koniec 2024 roku wzrósł o 2,8 p. p. Z uwagi na przeniesienie ciężaru inwestowania w aktywa wyceniane wg zamortyzowanego kosztu Bank uzyskał niższe dochody odsetkowe z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody. Niższe dochody odnotowano również z tytułu kredytów i pożyczek terminowych udzielonych osobom fizycznym oraz instytucjom samorządowym. W przypadku osób fizycznych jest to

przede wszystkim skutek obniżki salda kredytów hipotecznych. Wyższe dochody odsetkowe uzyskano natomiast z tytułu kredytów udzielanych Klientom instytucjonalnym co było wynikiem wzrostu salda w efekcie dynamicznej sprzedaży głównie w segmencie Mieszkalnictwa.

- Koszty odsetkowe ukształtowały się na poziomie 42,5 mln zł i były o 10,9 mln zł, tj. o 34,5% wyższe niż na 30.06.2024 r. Wzrost kosztów odsetkowych wynikał ze wzrostu salda zobowiązań Klientów Banku przy jednoczesnym wzroście ich kosztowości. Najwyższy przyrost dotyczył odsetek z tytułu środków zgromadzonych na Kontach Oszczędnościowych co wiąże się z akcjami promocyjnymi prowadzonymi sukcesywnie począwszy od drugiego kwartału ubiegłego roku. Przyrost kosztów odsetkowych z tytułu zobowiązań terminowych Klientów Instytucjonalnych był następstwem zwiększonego salda oraz indywidualnych warunków cenowych oferowanych wybranym Klientom Banku. Emisja obligacji serii C4 w grudniu 2024 r. w łącznej kwocie 50 mln zł była główną przyczyną wzrostu kosztów odsetkowych z tytułu obligacji senioralnych i podporządkowanych. Spadek kosztów odsetkowych r/r nastąpił natomiast z tytułu instrumentów zabezpieczających.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Główną część dochodów pozaodsetkowych Banku w I poł. 2025 r. stanowił wynik z tytułu prowizji i opłat. Wyniósł on 24,6 mln zł i był o 16,3% tj. 3,4 mln zł wyższy niż na 30.06.2024 r.

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. zł)				
	30.06.2025	30.06.2024	Zmiana 30.06.2025/30.06.2024 w tys. zł	30.06.2025/30.06.2024 w %
Przychody z tytułu prowizji i opłat	48 745	47 285	1 460	3,1%
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	26 390	25 510	880	3,4%
kart płatniczych i kredytowych	13 717	13 033	684	5,2%
obsługi rachunków bankowych	1 297	594	703	118,4%
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	2 041	2 115	-74	-3,5%
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	897	941	-44	-4,7%
udzielonych kredytów i pożyczek	309	424	-115	-27,1%
Pozostałe	4 094	4 668	-574	-12,3%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-24 163	-26 151	1 988	-7,6%
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	-8 626	-8 548	-78	0,9%
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	-8 133	-7 821	-312	4,0%
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	-2 629	-4 865	2 236	-46,0%
pozostałych usług	-4 775	-4 917	142	-2,9%

Przychody prowizyjne osiągnęły poziom 48,7 mln zł i były o 3,1% wyższe niż w I połowie 2024 r. Bank zanotował przede wszystkim wzrost prowizji w trzech pozycjach: z tytułu operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych (o 0,9 mln zł), obsługi rachunków bankowych (o 0,7 mln zł) oraz z tytułu kart płatniczych i kredytowych (o 0,7 mln zł). Zmiana na powyższych pozycjach wynika m.in. z wprowadzenia, w styczniu 2025 roku, wyższych opłat z tytułu operacji gotówkowych i przelewów. Ogólna sytuacja ekonomiczna wpłynęła na spadek sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, tym samym są niższe przychody prowizyjne z tego tytułu. Spadek przychodów nastąpił również w przypadku prowizji z tytułu udzielanych kredytów oraz z tytułu ubezpieczeń sprzedawanych do kredytów gotówkowych. Do spadku prowizji pozostałych przyczyniły się niższe przychody otrzymywane z tytułu obsługi Wpłat Ekspres w urzędach pocztowych.

W I poł. 2025 r. koszty poniesione przez Bank z tytułu prowizji i opłat wyniosły 24,1 mln zł i względem I pół. 2024 r. były niższe o blisko 2,0 mln zł. Najwyższy spadek kosztów Bank odnotował w pozycji operacji obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku z uwagi na mniejszą liczbę obsługiwanych transakcji rozliczeniowych m.in. wpłat ekspres w technologii przelewów natychmiastowych czy przekazów pieniężnych. Wyższe koszty obsługi rachunków bieżących wiązały się ze zmianą stawek płaconych za obsługę operacji gotówkowych w ramach Poczty Kont.

Pozostałe dochody

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz przychody z tytułu dywidend w I poł. 2025 r. przyniósł zysk w wysokości 7,0 mln zł i był wyższy o 2,7 mln zł niż w I poł. 2024 r.

Wzrost wynikał przede wszystkim ze zmiany kwotowań i dodatniej wyceny zawartych przez Bank instrumentów pochodnych (IRS).

W I poł. 2025 r. pozostałe dochody operacyjne (saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych) wyniosły 1,9 mln zł wobec 0,8 mln zł na 30.06.2024 r.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne Banku Pocztowego (w tys. zł)				
	30.06.2025	30.06.2024	Zmiana 30.06.2025/30.06.2024	
			w tys. zł	w %
Pozostałe przychody operacyjne	3 032	2 863	169	5,9%
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	653	238	415	174,4%
Przychody uboczne Banku, w tym:	1 099	1 259	-160	-12,7%
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	69	242	-173	-71,5%
- inne przychody uboczne	1 030	1 017	13	1,3%
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	314	445	-131	-29,4%
Przychody z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	16	1	15	1500,0%
Inne pozostałe przychody operacyjne	950	920	30	3,3%
Pozostałe koszty operacyjne	-1 169	-2 061	892	-43,3%
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	-754	-1 367	613	-44,8%
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	-10	-181	171	-94,5%
Koszty z tytułu spisania należności	0	0	0	-
Koszty z tytułu przekazania darowizn	-50	-84	34	-40,5%
Koszty z tytułu odszkodowań, kar, grzywien	-6	-2	-4	200,0%
Rezerwa na potencjalny zwrot klientom prowizji i opłat	0	0	0	-
Pozostałe	-349	-427	78	-18,3%

Pozostałe przychody operacyjne wyniosły 3,0 mln zł i były o 0,2 mln zł wyższe niż w analogicznym okresie 2024 r. Wzrosły przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania dotyczące spraw spornych.

Pozostałe koszty operacyjne wyniosły 1,2 mln zł i były niższe niż w I półroczu 2024 r. o 0,9 mln zł. W strukturze obniżyły się rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu spraw spornych oraz poniesione koszty z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych.

Ogólne koszty administracyjne

Koszty działania na 30.06.2025 r. wyniosły 160,1 mln zł i w porównaniu do I pół. 2024 r. były wyższe o 14,1 mln zł tj. o 9,6%.

Koszty administracyjne z amortyzacją (w tys. zł)						
	30.06.2025	Struktura 30.06.2025	30.06.2024	Struktura 30.06.2024	Zmiana 30.06.2025/30.06.2024	
					w tys. zł	w %
Koszty administracyjne z amortyzacją	-160 058	100,0%	-145 982	100,0%	-14 076	9,6%
Świadczenia pracownicze	-88 060	55,0%	-84 256	57,7%	-3 804	4,5%
Koszty rzeczowe	-51 233	32,0%	-43 240	29,6%	-7 993	18,5%
Amortyzacja	-20 765	13,0%	-18 486	12,7%	-2 279	12,3%

Głównym elementem kosztów działania Banku były świadczenia pracownicze, które wyniosły 88,1 mln zł i były wyższe w relacji do 30.06.2024 r. o 3,8 mln zł, ale ich udział w strukturze kosztów obniżył się z 57,7% do 55,0% na koniec czerwca 2025 r. Wzrost kosztów świadczeń pracowniczych jest efektem działań Banku mających na celu utrzymanie w Banku niezbędnych kompetencji personalnych, zapewnienia wymaganego poziomu

zatrudnienia w związku z realizacją projektów biznesowych, wzrostem wymogów regulacyjnych oraz zmian przepisów zewnętrznych.

W I poł. 2025 r. Bank poniósł koszty rzeczowe w wysokości 51,2 mln zł, tj. o blisko 8,0 mln zł wyższe niż w I poł. 2024 r. Wzrost poziomu kosztów działania nastąpił głównie w obszarze kosztów regulacyjnych - jednorazowe ujęcie w kosztach opłaty KNF oraz wyższe koszty gwarantowania depozytów w ramach składek do BFG (o 3,8 mln zł), kosztów infrastruktury i usług IT (o 2,1 mln zł) w efekcie wdrażania nowego oprogramowania i modyfikacji systemów, wzrostu stawek wynagrodzeń i usług na rynku IT oraz waloryzacji Umów o wskaźnik inflacji, a także konieczności rozpoczęcia procesu likwidacji długu technologicznego i związanych z tym inwestycji w obszarze IT. Bank poniósł również wyższe koszty w obszarze doradztwa i audytu w skutek poniesionych wydatków m.in. związanych z opracowaniem scenariuszy strategicznych i pracami nad aktualizacją Strategii (o 1,5 mln zł), wzrost kosztów nastąpił także w obszarze ochrony i zabezpieczeń (o 0,7 mln zł) w skutek wzrostu wymagań i rozszerzenia zakresu audytów bezpieczeństwa teleinformatycznego.

Wzrost kosztów amortyzacji (o 2,3 mln zł) w efekcie zwiększenia poniesionych wydatków na nakłady inwestycyjne, głównie na wartości niematerialne.

Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy

W I poł. 2025 r. koszty z tytułu utworzenia odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy wyniosły 3,1 mln zł i były o 9,4 mln zł (o 75,2 %) niższe niż w analogicznym okresie 2024 r.

Koszty z tytułu odpisów na kredyty i pożyczki udzielone osobom fizycznym na dzień 30.06.2025 r. były o 9,4 mln zł (o 77,6%) niższe niż w poprzednim okresie. Niższy wynik z tytułu odpisów odnotowano dla kredytów gotówkowych i ratalnych oraz dla kredytów na nieruchomości, co spowodowane było obniżeniem oczekiwanej szkodowości portfela.

Wynik z tytułu odpisów na kredyty dla klientów instytucjonalnych to rozwiązanie 0,3 mln zł, czyli zmniejszył się o 0,7 mln zł (o 153,3%) w stosunku do pierwszego półrocza 2024 r.

Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy (w tys. zł)				
	30.06.2025	30.06.2024	Zmiana 30.06.2025/30.06.2024	
			w tys. zł	w %
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	-3 101	-12 501	9 400	-75,2%
Osoby fizyczne	-2 715	-12 145	9 430	-77,6%
kredyty w rachunku bieżącym	-255	-11	-244	2218,2%
kredyty gotówkowe i ratalne	-6 428	-14 799	8 371	-56,6%
pożyczki hipoteczne	70	363	-293	-80,7%
kredyty na nieruchomości	3 968	2 336	1 632	69,9%
kredyty w rachunku karty kredytowej	-70	-34	-36	105,9%
Klienci instytucjonalni	255	-478	733	-153,3%
Instytucje samorządowe	186	-12	198	-1650,0%
Pozostałe aktywa	-827	134	-961	-717,2%

6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne

Na 30.06.2025 r. Bank uzyskał wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) na poziomie 21,3% i był on o 3,6 p.p. niższy niż na 31.12.2024 r., o czym zdecydował przede wszystkim wzrost wartości kapitałów własnych Banku wynikający ze spadku ujemnej wyceny wartości portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz wzrostu kapitałów rezerwowych w wyniku zaliczenia zysku roku ubiegłego do kapitałów.

Wyższy wzrost dochodów (o 8,5%) niż kosztów działania (o 7,7%), przełożył się na korzystniejszą relację koszty/przychody (C/I). Na 30.06.2025 r. wskaźnik C/I dla Banku wyniósł 54,6%, i był niższy o 0,4 p.p. w porównaniu do 31.12.2024 r.

Podstawowe wskaźniki finansowe			
	30.06.2025	31.12.2024	Zmiana 30.06.2025/31.12.2024
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) (w %) ¹	21,3	24,9	- 3,6 p.p.
Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA netto) (w %) ²	2,01	1,91	0,1 p.p.
Koszty z amortyzacją / dochody (C/I) (w %) ³	54,6	55,0	- 0,4 p.p.
Marża odsetkowa netto (w %) ⁴	5,10	5,30	- 0,2 p.p.
Współczynnik wypłacalności (TCR) (w %) ⁵	33,1	30,7	2,4 p.p.
Tier 1 ⁵	32,5	29,5	3,0 p.p.
Leverage ratio	10,1	9,8	0,3 p.p.
Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym (NPL) (w %) ⁶	7,5	8,3	- 0,8 p.p.

1. Wskaźnik ROE netto liczony jako relacja urocznionego zysku netto za okres od 01.01.2025 r. do 30.06.2025 r. oraz średnich kapitałów własnych (liczonych jako średnia ze stanu kapitałów własnych na koniec poszczególnych okresów: analizowany okres sprawozdawczy i koniec r. poprzedzający analizowany okres) nie uwzględniający zysku netto za dany rok.

2. Wskaźnik ROA netto liczony jako relacja urocznionego zysku netto za okres od 01.01.2025 r. do 30.06.2025 r. oraz średnich aktywów (liczonych jako średnia ze stanu aktywów 3. Na koniec poszczególnych okresów: analizowany okres sprawozdawczy i koniec r. poprzedzający analizowany okres)

3. Wskaźnik Koszty z amortyzacją/dochody (C/I) liczony jako relacja ogólnych kosztów administracyjnych z amortyzacją do całkowitych dochodów (wynik odsetkowy, wynik z tytułu prowizji i opłat, wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych, pozostałe przychody i koszty operacyjne).

4. Marża odsetkowa netto liczona jako relacja wyniku odsetkowego za dany okres oraz średniego poziomu aktywów z dwóch stanów (na koniec bieżącego okresu i końca roku poprzedzającego). W przypadku wyliczenia marży odsetkowej netto na podstawie średnich aktywów (liczonych jako średnia aktywów ze stanów dziennych) wynosi: 30.06.2025 r. 4,97%, 31.12.2024r. 5,15%.

5. Współczynnik wypłacalności (TCR), współczynnik Tier 1 oraz wskaźnik dźwigni finansowej wyliczone zostały zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami.

6. Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym (NPL) na 30.06.2025 r. i 31.12.2024 r. liczony jako relacja kredytów z koszyka 3 do kredytów i pożyczek udzielonych Klientom (wartość brutto).

Na 30.06.2025 r. udział kredytów w koszyku 3 w portfelu kredytowym ogółem (NPL) wyniósł 7,5% wobec 8,3% na 31.12.2024 r. O polepszeniu wskaźnika NPL zdecydował wzrost salda kredytów brutto ogółem (o 0,5%) przy jednoczesnym spadku wartości kredytów w koszyku 3 (spadek o 9,1%).

6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej – główne pozycje bilansu

Suma bilansowa na 30.06.2025 r. wyniosła 10 517,6 mln zł i była wyższa o 490,1 mln zł, tj. o 4,9% w porównaniu ze stanem na koniec 2024 r.

Główne pozycje bilansu (w tys. zł)						
	30.06.2025	Struktura 30.06.2025	31.12.2024	Struktura 31.12.2024	30.06.2025/31.12.2024 w tys. zł	w %
Kasa, środki w Banku Centralnym	430 879	4,1%	538 509	5,4%	-107 630	-20,0%
Należności od innych banków	7 249	0,1%	10 668	0,1%	-3 419	-32,0%
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	3 583 570	34,1%	3 562 278	35,5%	21 292	0,6%
Inwestycyjne aktywa finansowe	6 082 435	57,8%	5 518 908	55,0%	563 527	10,2%
Majątek trwały netto, w tym:	168 745	1,6%	165 442	1,7%	3 303	2,0%
- prawa do użytkowania aktywów	24 361	0,2%	28 512	0,3%	-4 151	-14,6%
Inne aktywa	244 711	2,3%	231 703	2,3%	13 008	5,6%
Suma aktywów	10 517 589	100,0%	10 027 508	100,0%	490 081	4,9%
Zobowiązania wobec innych banków	7 680	0,1%	2 317	0,0%	5 363	231,5%
Zobowiązania wobec Klientów	8 980 038	85,4%	8 631 022	86,1%	349 016	4,0%
Zobowiązania podporządkowane	50 922	0,5%	100 908	1,0%	-49 986	-49,5%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych*	119 975	1,1%	49 932	0,5%	70 043	140,3%
Inne zobowiązania, w tym:	179 210	1,7%	198 133	2,0%	-18 923	-9,6%
- zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	24 885	0,2%	28 830	0,3%	-3 945	-13,7%
Suma zobowiązań	9 337 825	88,8%	8 982 312	89,6%	355 513	4,0%
Kapitał własny ogółem	1 179 764	11,2%	1 045 196	10,4%	134 568	12,9%
Suma zobowiązań i kapitału własnego	10 517 589	100,0%	10 027 508	100,0%	490 081	4,9%

* **Dłużne papiery wartościowe** obejmują emisje własne serii C4 z 19 grudnia 2024 i C5 z 25 czerwca 2025 roku stanowiące zobowiązania kwalifikowalne Banku w rozumieniu art. 97a ust. 1 pkt 2) ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, oraz zobowiązania Banku należące do kategorii szóstej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 6) ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe.

Inne aktywa obejmują: Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, Instrumenty finansowe zabezpieczające, Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, Inwestycje w jednostkach zależnych, Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto, Pozostałe aktywa

Inne zobowiązania obejmują: Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, Instrumenty finansowe zabezpieczające, Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, Rezerwy, Pozostałe zobowiązania

Aktywa

W I poł. 2025 r. zaszły następujące zmiany w strukturze aktywów:

- Wzrosła wartość głównego elementu aktywów Banku tj. wartość netto kredytów i pożyczek udzielonych Klientom. Na 30.06.2025 r. osiągnęły one poziom 3 583,6 mln zł i wzrosły o 21,3 mln zł w ciągu I poł. 2025 r. Kredyty i pożyczki przedstawiały 34,1% całości aktywów Banku (wobec 35,5% na koniec 2024 r.). Saldo kredytów netto osób fizycznych ogółem obniżyło się o 0,3%, tj. o 8,2 mln zł i w strukturze nie dotyczyło to kredytów gotówkowych i ratalnych, w których odnotowano wzrost o 90,0 mln zł tj. o 4,6%. Najwyższy spadek wystąpił w kredytach na nieruchomości i pożyczkach hipotecznych (łącznie o 6,6% tj. o 91,2 mln zł). Na spadek salda kredytów na nieruchomości osób fizycznych w 2025 r. wpłynęło utrzymanie decyzji Banku dotyczącej ograniczenia oferty kredytów hipotecznych. Wolumen sprzedaży kredytów gotówkowych r/r był wyższy o 38,2 mln zł, tj. o 9,8% i przyczynił się do zwiększenia poziomu ich salda. Saldo kredytów netto Klientów Instytucjonalnych w porównaniu do końca 2024 r. wzrosło o 31,9 mln zł tj. o 4,0% i wiązało się ze zwiększeniem wolumenu sprzedaży kredytów inwestycyjnych, głównie w segmencie Mieszkalnictwa.
- Wrósł natomiast poziom inwestycyjnych aktywów finansowych. Wyniosły one 6 082,4 mln zł wobec 5 518,9 mln zł na koniec 2024 r., a ich udział w strukturze bilansu na koniec I półrocza 2025 wyniósł 57,8% i był wyższy o 2,8 p.p. wobec końca roku 2024. Jest to przede wszystkim wynikiem zwiększenia portfela Obligacji Skarbu Państwa, których udział w inwestycyjnych aktywach finansowych na 30.06.2025 r. wyniósł blisko 92%.

Pasywa

W I poł. 2025 r. zaszły następujące zmiany w strukturze pasywów:

- Wzrosła wartość zobowiązań wobec Klientów, które na 30.06.2025 r. kształtowały się na poziomie 8 980,0 mln zł, i podwyższyły się o 349,0 mln zł wobec stanu na koniec 2024 r. Najwyższy wzrost dotyczył zobowiązań osób fizycznych, o 313,0 mln zł (tj. o 4,6%). W strukturze środki Klientów indywidualnych zgromadzone na ROR-ach i Kontach Oszczędnościowych vs koniec 2024 roku wzrosły o 242,1 mln zł (tj. o 3,9%). Wzrost dotyczył również zobowiązań Klientów Instytucjonalnych (o 1,0% tj. o 17,8 mln zł), a w ich strukturze zobowiązań terminowych (o 18,1% tj. 92,0 mln zł). Zobowiązania wobec Klientów stanowiły 85,4% sumy bilansowej wobec 86,1% na koniec 2024 r.
- Bank na 30.06.2025 r. posiadał zobowiązania podporządkowane w kwocie 50,9 mln zł oraz zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (senioralnych) na poziomie bliskim 120,0 mln zł., w tym wyemitowane w czerwcu 2025 roku obligacje własne serii C5 w łącznej kwocie 70 mln zł.
- Kapitały własne wynosiły 1 179,8 mln zł i w porównaniu do stanu z 31.12.2024 r. wzrosły o 134,6 mln zł. Na jego wzrost wpłynął spadek ujemnej wartości skumulowanych innych dochodów o 32,0 mln zł oraz kapitał rezerwowy powiększony o zysk roku ubiegłego 181,5 mln zł. Udział kapitałów własnych w całości pasywów wzrósł do poziomu 11,2% z 10,4% wg stanu na koniec 2024 r.

7. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka

7.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom powierzonym przez Klientów oraz zapewnienie skuteczności realizacji celów strategicznych poprzez podejmowanie decyzji nakierowanych na maksymalizację uzyskiwanych dochodów w dłuższym horyzoncie czasowym, przy podejmowaniu akceptowalnego poziomu ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz o wewnętrzne regulacje zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku. Obowiązujące regulacje wewnętrzne w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku Pocztowego.

W Banku przyjęto 3-stopniowy schemat organizacji regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem.

Ogólne ramy zarządzania ryzykiem zostały określone w następujących dokumentach przyjętych przez Radę Nadzorczą:

- Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na 2025 r.,
- Strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zarządzania kapitałem w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zgodności w Banku Pocztowym S.A.,
- Strategii Banku Pocztowego S.A. 2023-2026,
- Planie Finansowym Banku Pocztowego S.A. na 2025 r.

Ich uszczegółowieniem są, zaakceptowane przez Zarząd Banku Pocztowego, zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Delegują one obowiązki na poziom poszczególnych departamentów i biur. Na ich podstawie opracowano szczegółowe procedury operacyjne zawierające opis poszczególnych czynności (w tym kontrolnych) przeprowadzanych przez wydziały, zespoły i stanowiska.

Funkcjonujące w Banku: system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych poziomach. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, które jest realizowane przez poszczególne komórki organizacyjne w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników zatrudnionych na stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych związanych z zarządzaniem ryzykiem, niezależnych od zarządzania ryzykiem na poziomie pierwszym oraz działalność komórki ds. zgodności. Na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- Rada Nadzorcza oraz funkcjonujące w ramach Rady Nadzorczej: Komitet Ryzyka i Komitet Audytu,
- Zarząd Banku,
- Komitety ds. zarządzania ryzykiem powołane przez Zarząd Banku, zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi,
- komórki organizacyjne odpowiedzialne za bieżące zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością operacyjną (tzw. pierwszy poziom zarządzania ryzykiem),
- komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem, koordynujące proces zarządzania poszczególnymi zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka na drugim poziomie (tzw. Monitorujący Ryzyko), w tym komórka ds. zgodności w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- komórka audytu wewnętrznego.

Docelowa struktura ryzyka Banku jest uwarunkowana zdefiniowanym „apetytem na ryzyko”. Apetyt na ryzyko określa maksymalną akceptowalną gotowość do podejmowania określonej wielkości ryzyka w określonym horyzoncie czasowym i jest akceptowany przez Zarząd Banku. Apetyt na ryzyko stanowi istotny element Strategii Banku, Planu Finansowego oraz Strategii zarządzania ryzykiem zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą.

Efektom prowadzonych działań w zakresie identyfikacji oraz oceny (pomiar lub szacowanie) poszczególnych rodzajów ryzyka jest określenie, które z nich są istotne z punktu widzenia Banku Pocztowego, ich klasyfikacja z punktu widzenia stałej oceny istotności (ryzyka trwale istotne i okresowo istotne), a także z perspektywy celowości pokrycia danego ryzyka kapitałem.

Jako ryzyko trwale istotne Bank Pocztowy uznaje następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej księgi bankowej,
- ryzyko płynności.

Dodatkowo Bank identyfikuje następujące istotne rodzaje ryzyka:

- ryzyko strategiczne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyka outsourcingu,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko modeli,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk).

7.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko, na jakie narażony jest Bank z tytułu zawarcia transakcji kredytowych, skutkujące możliwością nieodzyskania udzielonych kwot, utratą dochodu lub poniesieniem straty finansowej. Jest ono wypadkową z obszaru opracowania i wprowadzenia produktu kredytowego, procesu kredytowania, a z drugiej strony działań ograniczających możliwość poniesienia strat. W ramach ryzyka kredytowego Bank uwzględnia zarówno ryzyko kontrahenta, jak również ryzyko rozliczenia i dostawy.

Ustalając bieżącą politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank Pocztowy ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w Strategii poziomu apetytu na ryzyko mierzonego wskaźnikiem NPL. Inne istotne czynniki brane pod uwagę to zapewnienie odpowiedniej jakości portfela kredytowego oraz nowo sprzedawanych ekspozycji kredytowych poprzez aktywne zarządzanie parametrami ryzyka kredytowego, utrzymanie właściwego poziomu kapitału, przestrzeganie stosowanych przez Bank limitów dotyczących działalności kredytowej, analiza mocnych i słabych stron działalności kredytowej oraz przewidywane możliwości i zagrożenia dla jej dalszego rozwoju. Polityka w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego uwzględnia również cykliczność procesów ekonomicznych oraz zmiany zachodzące w samym portfelu ekspozycji kredytowych.

Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko również w podziale

- na wyodrębnione podportfele oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF,
- funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedażą produktów bankowych),
- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta,
- podejmowanie decyzji kredytowych w Banku Pocztowym odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych i obejmuje łączne ryzyko danego Klienta lub grupy Klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, a w przypadku Klientów instytucjonalnych również pod względem bieżącej sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- okresowo monitorowana jest sytuacja ekonomiczno-finansowa poszczególnych zakładów ubezpieczeń dostarczających zabezpieczenia kredytów oraz dostarczanie i opłacanie przez Klientów polis i cesji praw z polis ubezpieczeniowych,
- okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego. W regulacjach jest określony zakres kompetencji poszczególnych jednostek w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym.

W celu wyznaczenia poziomu ryzyka kredytowego Bank wykorzystuje m. in. następujące metody jego pomiaru:

- prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzenia powodującego stratę (PD),
- strata w wyniku zdarzenia powodującego stratę (LGD),
- udział i strukturę kredytów z utratą wartości (NPL),
- wskaźnik pokrycia kredytów z utratą wartości odpisami aktualizującymi (NPL coverage),
- miary efektywności modeli scoringowych (m.in. Gini, PSI ratio),
- koszt ryzyka.

Bank przeprowadza cykliczne przeglądy realizacji przyjętej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. Przeglądowi i aktualizacji podlegają przede wszystkim:

- regulacje wewnętrzne dotyczące oceny i monitorowania ryzyka kredytowego Klienta oraz weryfikacji wartości prawnych zabezpieczeń – dostosowywane są one do zmieniających się warunków rynkowych, specyfiki działalności typów (grup) Klientów, przedmiotu kredytowania oraz określenia minimalnych wymogów stosowania obligatoryjnych form prawnych zabezpieczeń,
- wewnętrzny system limitowania działalności kredytowej oraz ustalania kompetencji decyzyjnych odnośnie podejmowania decyzji kredytowych,
- system identyfikacji, oceny i raportowania ryzyka kredytowego Komitetom Kredytowym, Zarządowi i Radzie Nadzorczej,
- maksymalne poziomy adekwatności wartości wskaźników wykorzystywanych przy ocenie ryzyka kredytowego oraz akceptowane formy wkładu własnego dla detalicznych kredytów mieszkaniowych,
- modele scoringowe oraz narzędzia informatyczne wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym,
- zasady identyfikacji i szacowania utraty wartości przez ekspozycje kredytowe.

System raportowania składa się między innymi z następujących elementów:

- raportowania o poziomie ryzyka kredytowego, w tym analiz vintage, informacji o wykorzystaniu limitów oraz jakości i skuteczności procesów kredytowych,
- raportów z przeprowadzonych testów warunków skrajnych, przeglądu limitów oraz analiz backtestów dla odpisów aktualizacyjnych,
- analiz rynku nieruchomości oraz badania aktualnej wartości zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- przeglądu realizacji zasad polityki ryzyka kredytowego.

Cykliczne raporty dotyczące portfela ekspozycji kredytowych są przedstawiane organom i dedykowanym komitetom Banku.

Jakość portfela

W I poł. 2025 r. udział kredytów ze zidentyfikowanym stanem niewykonania zobowiązania (NPL) dla całego portfela Banku wyniósł 7,50%. W porównaniu do analogicznego okresu 30.06.2024 r. jest to spadek o 1,77 p.p., saldo NPL zmniejszyło się o 76,4 mln zł.

Poprawa jakości portfela dla całego Banku związana jest ze zmniejszeniem salda NPL dla portfela osób fizycznych. Saldo NPL spadło o 25,8 mln zł do poziomu 217,9 mln zł, co stanowi 7,37% należności. Spadek salda NPL dla tego portfela spowodowany był spisaniem w pozabilans oraz realizacją sprzedaży portfela NPL firmom zewnętrznym w IV kw. 2024 r.

W portfelu klientów instytucjonalnych saldo NPL zmniejszyło się o 50,4 mln zł do poziomu 70,2 mln zł i stanowi 8,0% portfela. Spadek salda spowodowany był przede wszystkim wyjściem ze stanu niewykonania zobowiązania wysokokwotowej ekspozycji z branży hotelarskiej wycenianej indywidualnie, które nastąpiło w I kw. 2025r. Ponadto w okresie porównawczym odnotowano spłaty oraz wyjścia ze stanu default dla ekspozycji segmentu mieszkalnictwa oraz kredytów firmowych, co przyczyniło się do spadku salda NPL portfela klientów instytucjonalnych.

Jakość portfela - udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym brutto					
	2024-06-30	2024-12-31	2025-06-30	Zmiana 30.06.2025 vs. 30.06.2024	Zmiana 30.06.2025 vs. 31.12.2024
Grupa ogółem	9,27%	8,29%	7,50%	-1,77 p.p.	-0,79 p.p.
dla osób fizycznych	7,86%	7,15%	7,37%	-0,49 p.p.	0,22 p.p.
dla klientów instytucjonalnych	14,75%	12,39%	8,00%	-6,75 p.p.	-4,39 p.p.
dla klientów samorządowych	2,44%	3,01%	1,26%	-1,18 p.p.	-1,75 p.p.

Jakość portfela - wartość kredytów z rozpoznaną utratą wartości (tys. zł)					
	2024-06-30	2024-12-31	2025-06-30	Zmiana 30.06.2025 vs. 30.06.2024	Zmiana 30.06.2025 vs. 31.12.2024
Grupa ogółem	364 600	317 018	288 215	-76 385	-28 803
dla osób fizycznych	243 620	211 880	217 866	-25 754	5 986
dla klientów instytucjonalnych	120 603	104 763	70 224	-50 379	-34 539
dla klientów samorządowych	377	375	125	-252	-250

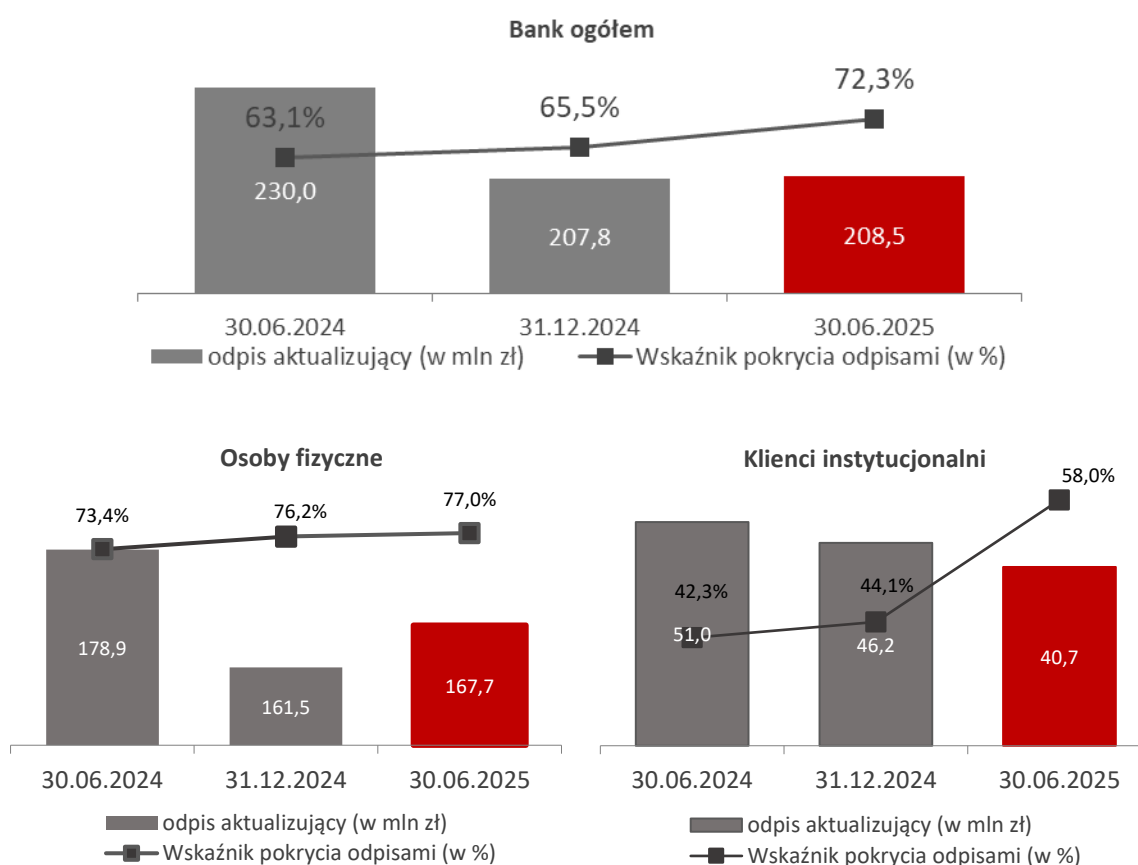
Odpisy z tytułu utraty wartości

Na koniec pierwszego półrocza 2025 r. obserwujemy spadek wartości bilansowej odpisów aktualizacyjnych z utratą wartości w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku. Największy spadek odnotowano dla segmentu kredytów gotówkowych i ratalnych, który spowodowany był sprzedażą portfela NPL do firm zewnętrznych (w drugim półroczu 2024 r.) oraz dla klientów instytucjonalnych ze względu na spłaty oraz wyjścia ze stanu niewykonania zobowiązania dla ekspozycji segmentu mieszkalnictwa oraz kredytów firmowych. W porównaniu do końca 2024 r. widoczny jest niewielki wzrost salda odpisów, który wynika z nowych wejść w stan niewykonania zobowiązania.

W I poł. 2025 r. wskaźnik pokrycia odpisami kredytów z utratą wartości (ang. coverage ratio) dla całego Banku wyniósł 72,3% i był wyższy o 9,2p.p. w porównaniu do analogicznego okresu w roku poprzednim.

Wskaźnik pokrycia dla kredytów dla osób fizycznych na datę 30.06.2025 r. wynosi 77,0%, jest to wzrost poziomu o 3,6p.p. porównując do poprzedniego okresu. Jednym z powodów zwiększenia wskaźnika pokrycia jest wzrost wartości odpisów dla kredytów gotówkowych ze względu na nowe wejścia w status default.

Dla klientów instytucjonalnych wartość pokrycia odpisami w I poł. 2025 r. wyniosła 58,0%, czyli więcej o 13,9p.p. w stosunku do grudnia ubiegłego roku. Znaczący wzrost współczynnika pokrycia spowodowało wyjście ze stanu niewykonania zobowiązania wysokokwotowej i niskoobrezerwowanej ekspozycji z branży hotelarskiej wycenianej indywidualnie w I kw. 2025r. Do wzrostu wskaźnika pokrycia w okresie porównawczym przyczyniły się również wyjścia ze stanu default oraz spłaty ekspozycji segmentu mieszkalnictwa i kredytów firmowych, które charakteryzowały się niskim wskaźnikiem cover.



7.3. Polityka kredytowa

Aktualizacja zasad polityki kredytowej następowała w wyniku prowadzonych działań w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym oraz nowych inicjatyw mających na celu poprawę jakości portfela kredytowego Banku i osiągnięcie oczekiwanego poziomu ryzyka kredytowego. Podejmowane działania wpisywały się w cele przyjęte w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym na 2025 r.

W obszarze zarządzania ekspozycjami detalicznymi niezabezpieczonymi wprowadzono, z zachowaniem dodatkowych mitygantów ryzyka, czasowe odstępstwo od zasad polityki kredytowej dla kredytów gotówkowych, tj.:

- wydłużono do 31 maja 2025 roku okres akceptacji rocznego zaznania podatkowego PIT-11 oraz PIT-40A/11A za rok 2024 jako dokumentu potwierdzającego źródło i wysokość osiąganych dochodów dla kredytów gotówkowych,
- wprowadzono automatyczną ścieżkę procesowania dla wniosków z kwotą kredytu do 100.000 zł i niskim poziomem PD, pod warunkiem, iż główne źródło dochodu to umowa o pracę lub emerytura,
- zniesiono obowiązek przedkładania pełnych wyciągów bankowych dla wyselekcjonowanej grupy klientów,
- ograniczenie mechanizmu kontrolnego dotyczącego weryfikacji wysokości dochodu wnioskodawców w odniesieniu do określonej grupy klientów.

Wdrożono regulacje dotyczące oceny ryzyka kredytowego związane z nowym procesem kredytowym dla kredytów gotówkowych (Projekt Gepard) zakładające między innymi:

- oparcie reguł decyzyjnych o nowy model ratingowy ,
- automatyzację weryfikacji klientów w bazach zewnętrznych (KRZ, KRD, Regon, MSiG, moduł powiązań, giełdy wierzycielności),
- pobieranie kompletnych danych z BIK i potwierdzanie przez klienta poziomu zadłużenia, automatyczną weryfikację w BIK P,
- potwierdzanie dochodu w sposób automatyczny z wykorzystaniem usługi pdf parsing oraz kategoryzatora dochodów,
- automatyczną kalkulację dochodów dla podstawowych źródeł dochodów.

W zakresie ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie Bank kontynuował ostrożną politykę kredytową zgodną z nowelizacją Rekomendacji S KNF stanowiącej zbiór praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie dla poszczególnych typów klientów oraz wytycznymi EBA w zakresie udzielania i monitorowania kredytów.

W zakresie Klientów instytucjonalnych dokonano aktualizacji regulacji w obszarze finansowania i monitorowania segmentu mieszkalnictwo realizując zalecenia KNF, w tym:

- wystandaryzowano zakres danych finansowych przedstawianych przez wspólnotę mieszkaniową w procesie udzielania ekspozycji kredytowej,
- dokonano przeglądu oraz standaryzacji oceny ryzyka kredytowego oraz oceny jakościowej,
- doprecyzowano zasady badania oceny zdolności w przypadku udzielania kredytów termomodernizacyjnych,
- wprowadzono do procesu monitoringu wspólnot mieszkaniowych krok związany z kalkulacją ratingu,
- rozszerzono katalog przesłanek Stage 2 o przesłanki związane z pogorszeniem ratingu w stosunku do momentu początkowego ujęcia oraz zaciągnięciem zobowiązań poza Bankiem przez wspólnotę mieszkaniową,
- zaktualizowano maksymalne poziomy wskaźników akceptowalne w procesie monitoringowym oraz kwoty ekspozycji kredytowych podlegające monitoringowi śródkresowemu.

W obszarze regulacji dotyczących systemu zarządzania ryzykiem zrealizowano następujące zadania:

- opracowano i zatwierdzono Strategię zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na 2025,
- zatwierdzono okresowe sprawozdanie Zarządu z realizacji polityki zarządzania wybranymi ryzykami w 2024 roku,
- dokonano przeglądu metodyki kalkulacji odpisów aktualizacyjnych w ujęciu indywidualnym oraz monitoringu parametru LGD modelu MSSF9 i monitoringu poziomu oczekiwanej straty kredytowej (MSSF9),
- przeprowadzono aktualizację zasad limitowania działalności w Banku Pocztowym S.A.;

7.4. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań Banku na skutek niekorzystnego ukształtowania się struktury aktywów i pasywów oraz niedopasowania terminowego bieżących strumieni pieniężnych. Źródłem ryzyka płynności może być niedopasowanie strumieni pieniężnych, nagłe wycofanie depozytów przez deponentów, koncentracja źródeł finansowania oraz portfela kredytowego, utrzymywanie nieadekwatnego poziomu portfela aktywów płynnych, ograniczona płynność aktywów, niedotrzymanie zobowiązań przez kontrahentów lub inna nieprzewidziana sytuacja na rynku finansowym.

Utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności wiąże się ze znalezieniem optymalnego rozkładu pomiędzy wielkością potrzeb płynnościowych przejawiających się w zapotrzebowaniu na środki finansowe, a wielkością i kosztem utrzymywanych rezerw płynnościowych pozwalających na generowanie nadwyżki środków pieniężnych. Zatem celem zarządzania ryzykiem płynności Banku jest bilansowanie wpływów i wypływów środków z transakcji bilansowych i pozabilansowych w celu zapewnienia efektywnych kosztowo źródeł finansowania, generowania nadwyżek finansowych i odpowiedniego ich wykorzystania. Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka płynności – tj. w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą Banku apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd Banku.

Bank kieruje się następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności:

- utrzymywany jest akceptowalny poziom płynności, którego podstawą jest utrzymanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych,
- główne źródło finansowania aktywów stanowią stabilne środki finansowania,
- podejmowane są działania w celu utrzymywania poziomu ryzyka płynności w ramach przyjętego profilu ryzyka,
- nadzorcze miary płynności utrzymywane są powyżej ustalonych limitów.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się na podstawie zasad i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności. W niniejszych regulacjach określony jest także zakres kompetencji poszczególnych jednostek w procesie zarządzania ryzykiem płynności. W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem płynności, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank co najmniej raz w roku dokonuje przeglądu oraz weryfikacji zasad i procedur, w tym także wewnętrznych limitów płynności.

W celu określenia poziomu ryzyka płynności Bank wykorzystuje różne metody jego pomiaru i oceny, w tym:

- metodę kontraktowej i urealnionej luki płynności,
- badanie stabilności i koncentracji bazy depozytowej,
- metodę nadwyżki aktywów płynnych nad pasywami niestabilnymi,
- limity strukturalne,
- testy warunków skrajnych.

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje limity płynności oraz progi ostrzegawcze nałożone na wybrane miary, m.in. na wskaźniki płynności czy niedopasowanie skumulowanych urealnionych przepływów wynikających

z aktywów i pasywów w poszczególnych pasmach czasowych. Ponadto Bank przeprowadza kalkulację oraz raportowanie nadzorczych miar płynności. Na 30.06.2025 r. nadzorcze wskaźniki płynności kształtowały się na wysokim poziomie, powyżej obowiązujących limitów regulacyjnych ograniczających ryzyko płynności.

Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności wg stanów na poniżej wskazane daty.

	stan na 30 czerwca 2025	stan na 31 grudnia 2024	Limit
LCR	440%	396%	100%
NSFR	254%	242%	100%
WFD	112%	97%	40%*

*WFD – limit będzie obowiązywał od 31.12.2026 r.

Bank posiada zdefiniowane plany awaryjnego działania w sytuacji nagłych wahań poziomu bazy depozytowej. Z analizy szybko dostępnych źródeł finansowania wynika, iż w sytuacjach hipotetycznie obniżonej płynności, Bank jest w stanie pozyskać środki w odpowiedniej wysokości, bez uruchamiania tzw. planów awaryjnych. Na 30.06.2025 r. Bank dysponował wystarczającym zasobem aktywów płynnych, aby przetrwać w sytuacji urzeczywistnienia się sytuacji kryzysowych.

7.5. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko na jakie narażony jest wynik finansowy oraz fundusze własne Banku z powodu niekorzystnych zmian stóp procentowych.

Ryzyko stopy procentowej wynika z następujących źródeł:

- niedopasowania terminów przeszacowania – ryzyko to wyraża się w zagrożeniu przychodów, w tym przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- ryzyka bazowego – wynikającego z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych produktów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- ryzyka krzywej dochodowości – polegającego na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku,
- ryzyka opcji Klienta – powstającego, gdy Klient zmienia wielkość i harmonogram przepływów gotówkowych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, do czego ma prawo zgodnie z umową kredytową lub depozytową, bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

Bank dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności. Ryzyko stopy procentowej dzieli się na ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej i Księgi Handlowej.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest kształtowanie struktury aktywów i pasywów, zapewniające ochronę wartości bieżącej oraz wyniku odsetkowego Banku dla Księgi Bankowej, a także uzyskiwanie korzyści finansowych poprzez zawieranie transakcji w instrumentach stopy procentowej na własny rachunek w ramach Księgi Handlowej, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka stopy procentowej.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się na podstawie zasad i procedur, które określają między innymi metody:

- identyfikacji ryzyka,
- wyliczania miar ryzyka (pomiaru ryzyka),
- limitowania ekspozycji na ryzyko – określanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- monitorowania pozycji i zmian w poszczególnych księgach, portfelach oraz poziomu wykorzystania limitów,

- raportowania ekspozycji na ryzyko,
- zabezpieczania ekspozycji narażonej na ryzyko stopy procentowej.

Bank mierzy i monitoruje ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej m.in. za pomocą następujących miar ryzyka:

- BPV – Basis Point Value – oznacza wyrażone w wartościach pieniężnych ryzyko stopy procentowej jakie wiąże się z utrzymaniem danej pozycji przy zmianie stóp procentowych o jeden punkt bazowy,
- NII (net interest income) – oznacza zmianę wyniku odsetkowego netto będącą różnicą między przychodami i kosztami odsetkowymi przy założonym poziomie zmiany stopy procentowej,
- wartość luki BPV w poszczególnych przedziałach przeszacowania,
- wartość luki przeszacowania,
- Duration – miara ryzyka stopy procentowej interpretowana jako średni czas trwania instrumentu lub portfela,
- wskaźniki przedpłat kredytów i zrywalności depozytów dla poszczególnych typów produktów i podmiotów.

Z kolei pomiar i monitorowanie ryzyka stopy procentowej Księgi Handlowej odbywa się m.in. za pomocą następujących miar ryzyka:

- BPV oraz wartości luki BPV w poszczególnych przedziałach przeszacowania,
- wartości zagrożonej (VaR).

Dodatkowo, Bank przeprowadza testy warunków skrajnych polegające na analizie wrażliwości, badającej wpływ zmian stóp procentowych na wartość bieżącą pozycji narażonych na ryzyko w oparciu o założone zmiany krzywej dochodowości, a także wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Bank w ramach testów warunków skrajnych dokonuje pomiaru swojej ekspozycji z wykorzystaniem zestawu różnych scenariuszy dla ryzyka stopy procentowej. Bank wykorzystuje scenariusze zakładające m.in.:

- nagłe równoległe przesunięcie w górę i w dół krzywej dochodowości na różną skalę,
- nagłe nachylenia i zmiany kształtu krzywej dochodowości (np. rosnące/spadające/niezmienione krótkoterminowe stopy procentowe, kiedy średnioterminowe lub długoterminowe stopy procentowe zmieniają się w innym tempie lub nawet w przeciwnym kierunku),
- ryzyko bazowe (w tym wynikające ze zmian w relacjach między najważniejszymi stopami rynkowymi),
- potencjalne zmiany w zachowaniu różnych rodzajów aktywów lub zobowiązań w ramach zakładanych scenariuszy.

Na potrzeby wewnętrznego wyliczenia miar ryzyka Księgi Bankowej wartość bieżąca kredytów i depozytów wyznaczana jest w oparciu o stawki referencyjne wynikające z terminów ich przeszacowania i korekty płynnościowej z wykluczeniem marży komercyjnej realizowanej na produkcie.

Bank wylicza wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości dla standardowych szoków dla ryzyka stopy procentowych na wartość ekonomiczną kapitału (SOT EVE) oraz wpływ równoległych zmian stóp procentowych na zmienne wyniku odsetkowego netto (SOT NII). Na potrzeby wyliczania SOT EVE i SOT NII Bank przyjmuje m.in. następujące założenia:

- wyliczenia odbywają się w oparciu o dane kontraktowe transakcji przy zastosowaniu dyskontowania odpowiednią krzywą procentową wolną od ryzyka,
- Bank modeluje profil ryzyka dla depozytów bez terminu zapadalności, dla których część stabilna niewrażliwa na stopy procentowe rozkładana jest do 10 lat (rachunki bieżące detalu i instytucji), część stabilna wrażliwa na stopy procentowe posiada termin przeszacowania 1M (konta oszczędnościowe detalu i instytucji) a pozostałe środki są w terminie ON,
- kredyty zagrożone w wartości netto traktowane są jako środki wrażliwe z modelowaniem przepływów do 7 lat,
- Bank uwzględnia w wyliczeniach zrywalność depozytów oraz przedpłaty kredytów zależne od scenariusza szokowego, tzn. we wszystkich scenariuszach SOT EVE i SOT NII wskaźniki przedpłat kredytów i zrywalności

depozytów są skalowane w stosunku do sytuacji bazowej czynnikiem skalującym zgodnie z poniższą tabelą:

scenariusz	czynnik skalujący przedpłat kredytów	czynnik skalujący zerwań depozytów
równoległy wzrost szoku	0,8	1,2
równoległy spadek szoku	1,2	0,8
flattener - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych	1,2	1,2
steepener - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych	0,8	0,8
wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	0,8	1,2
spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	1,2	0,8

Bank wyłącza kapitał z wyliczeń EVE.

W maju 2024 roku weszło w życie Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) / uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających scenariusze wstrząsu stosowane do celów nadzorczych, wspólne założenia na potrzeby modelowania i założenia parametryczne oraz definicję „dużego obniżenia”, wprowadzające ograniczenie na spadek miary SOT NII w wysokości 5% kapitału Tier1 dla równoległego przesunięcia krzywych stóp procentowych. Bank zgodnie z harmonogramem ograniczył miarę SOT NII poniżej 5% Tier1 w IV kwartale 2024r, natomiast w I połowie 2025 wprowadził apetyt i limity wewnętrzne, które mają zabezpieczyć Bank przed przekroczeniem poziomu regulacyjnego. Na dzień 30 czerwca 2025 roku, jak i w całym I półroczu 2025 roku, miara SOT NII kształtowała się poniżej przyjętych limitów i poziomu 5% Tier1. Z uwagi na fakt, iż pozycje w poszczególnych walutach nie przekraczają 5% aktywów, wyliczenia miar SOT NII i SOT EVE dotyczą jedynie PLN.

Poniżej wartość wyliczeń SOT EVE i SOT NII wyliczone dla PLN dla scenariuszy wstrząsów stosowanych do celów nadzorczych:

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	2025-06-30		2024-12-31	
	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału tys. zł	SOT EVE dla PLN (% Tier1)	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału tys. zł	SOT EVE dla PLN (% Tier1)
równoległy wzrost szoku	- 106 046	- 10,0%	- 97 382	-11,05%
równoległy spadek szoku	111 994	10,5%	103 735	11,77%
flattener - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych	- 99 265	- 9,3%	- 88 578	-10,05%
steepener - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych	78 028	7,3%	69 324	7,86%
wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	- 89 253	- 8,4%	- 78 256	-8,88%
spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	97 624	9,2%	85 392	9,69%

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	2025-06-30		2024-12-31	
	Zmiany w wyniku odsetkowym netto tys. zł	SOT NII dla PLN (% Tier1)	Zmiany w wyniku odsetkowym netto tys. zł	SOT NII dla PLN (% Tier1)
równoległy wzrost szoku	14 009	1,31%	19 977	2,27%
równoległy spadek szoku	- 41 401	-3,89%	- 38 892	-4,41%

Zgodnie z zapisami rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2024/856, art. 3 ust. 8 oraz art. 4 ust 1 Bank obliczając zagregowaną zmianę dla każdego scenariusza wstrząsu stóp procentowych, powinien sumować wszystkie dodatnie i ujemne zmiany występujące w przypadku każdej waluty a zmiany dodatnie są ważone współczynnikiem wynoszącym 50 %. Poniżej prezentowane są wartości wyliczeń SOT EVE i SOT NII dla wszystkich walut razem (obejmujących na daty sprawozdawcze tylko PLN) z uwzględnieniem ważenia zmian dodatnich współczynnikiem 50%.

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	2025-06-30		2024-12-31	
	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału tys. zł	SOT EVE (% Tier1)	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału tys. zł	SOT EVE (% Tier1)
równoległy wzrost szoku	- 106 046	- 10,0%	- 97 382	-11,05%
równoległy spadek szoku	55 997	5,25%	51 868	5,88%
flattener - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych	- 99 265	- 9,3%	- 88 578	-10,05%
steepener - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych	39 014	3,65%	34 662	3,93%
wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	- 89 253	- 8,4%	- 78 256	-8,88%
spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	48 812	4,60%	42 696	4,85%

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	2025-06-30		2024-12-31	
	Zmiany w wyniku odsetkowym netto tys. zł	SOT NII (% Tier1)	Zmiany w wyniku odsetkowym netto tys. zł	SOT NII (% Tier1)
równoległy wzrost szoku	7 005	0,66%	9 989	1,14%
równoległy spadek szoku	- 41 401	-3,89%	- 38 892	-4,41%

W I poł. 2025 r. Bank nie posiadał otwartych pozycji spekulacyjnych stopy procentowej na koniec dnia oraz nie zawierał transakcji pochodnych stopy procentowej z Klientami.

Bank zarządza ryzykiem stopy procentowej korzystając m.in. z instrumentów pochodnych oraz stosując rachunkowość zabezpieczeń do części portfela kredytów gotówkowych i mieszkaniowych opartych o stawkę WIBOR, zawierając w tym celu transakcje IRS, w której Bank otrzymuje stałe oprocentowanie i płaci zmienne oprocentowanie, zabezpieczając tym samym ryzyko zmian przepływów pieniężnych dla kredytów opartych o zmienną stopę procentową. W I połowie 2025 roku Bank nie zawierał nowych powiązań utrzymując powiązania czynne na koniec 2024 roku.

W I poł. 2025 r. nie zanotowano przekroczeń limitów wewnętrznych dla ryzyka stopy procentowej.

Poniższa tabela przedstawia zmienność rocznego wyniku odsetkowego dla zmiany stóp procentowych o 100 p.b. w tys. zł wyliczanego metodą wewnętrzną Banku.

	stan na 30 czerwca 2025	stan na 31 grudnia 2024
NII -100pb	- 11 276	-12 989
NII +100pb	9 616	10 172

7.6. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz poziomu jego kapitałów własnych z tytułu niekorzystnych zmian kursów walutowych.

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ochrona wyniku finansowego z tytułu różnic kursowych oraz uzyskiwanie korzyści finansowych poprzez zawieranie transakcji w instrumentach walutowych na własny rachunek przy zaakceptowanym przez Bank Pocztowy poziomie ryzyka.

Bank w procesie zarządzania ryzykiem walutowym dokonuje pomiaru tego ryzyka poprzez:

- wyliczanie pozycji całkowitej,
- wyliczanie pozycji w poszczególnych walutach,
- wyliczanie wartości zagrożonej (VaR),
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

W I poł. 2025 r. ryzyko walutowe Banku kształtowało się na niskim poziomie, a aktywa walutowe nie przekraczają 2% sumy bilansowej. Pozycja walutowa Banku znajdowała się poniżej 2% funduszy własnych.

7.7. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Definicja nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka reputacji, którymi zarządza się odrębnie, natomiast uwzględnia ryzyko prawne.

Celem funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dążenie, w perspektywie bieżącej oraz przyszłej działalności Banku, do ograniczania strat oraz negatywnych skutków materializacji ryzyka operacyjnego, w tym przede wszystkim ochrony procesów oraz zasobów Banku, pracowników i systemów informatycznych, jak również zabezpieczania Banku przed ewentualnymi zdarzeniami zewnętrznymi.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym przez identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku.

Ryzyko operacyjne identyfikowane jest w następujących przekrojach:

- czynniki ryzyka operacyjnego,
- kategorie ryzyka,
- linie biznesowe,

i w oparciu o 7 głównych rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego, tj.:

- oszustwa wewnętrzne,
- oszustwa zewnętrzne,
- zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,
- klienci, produkty i praktyki operacyjne,
- szkody związane z aktywami rzeczowymi,
- zakłócenia działalności banku i awarie systemu,
- wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.

W celu określenia poziomu ryzyka operacyjnego, Bank wykorzystuje różne metody jego pomiaru i oceny, w tym:

- poziom wykorzystania apetytu na ryzyko operacyjne,
- analizę wartości ostrzegawczych i krytycznych wskaźników KRI dla ryzyka operacyjnego (ang. Key Risk Indicator - Kluczowy wskaźnik ryzyka),
- analizę zdarzeń i incydentów ryzyka operacyjnego zarejestrowanych w dedykowanej bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- analizę mapy ryzyka operacyjnego,
- proces Samooceny,
- testy warunków skrajnych, w formie analiz scenariuszowych,
- ocenę ryzyka operacyjnego w związku ze zmianami przepisów wewnętrznych,
- ocenę ryzyka operacyjnego w produkcie i procesie,
- ocenę ryzyka operacyjnego związanego z wdrażaniem nowych systemów informatycznych,
- wyliczenie wymogów kapitałowych oraz kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne.

W Banku funkcjonuje Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO), który pełni rolę opiniodawczą dla Zarządu Banku w zakresie podejmowanych działań mających wpływ na ryzyko operacyjne. W I poł. 2025 r. odbyło się 13 posiedzeń KRO.

Dodatkowo, w zakresie ograniczania ryzyka operacyjnego w Banku, w zakresie bezpieczeństwa informacji oraz utrzymania ciągłości działania jest wdrożony i na bieżąco aktualizowany, system zarządzania bezpieczeństwem informacji oparty na standardzie ISO 27001 i uregulowany przepisami wewnętrznymi zatwierdzonymi przez Zarząd Banku. System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji obejmuje wielowarstwową architekturę

bezpieczeństwa IT, wyspecyfikowane zasoby składające się na Usługi IT, Systemy teleinformatyczne oraz komponenty wraz z ich lokalizacją oraz sformalizowane dokumenty opisujące cele oraz zasady, a także inne przepisy wewnętrzne wynikające z przyjętych zasad. Dokumentem podstawowym dla SZBI są Zasady Polityki Bezpieczeństwa Banku Pocztowego S.A., które wyrażają stanowisko Zarządu Banku w odniesieniu do działań podejmowanych dla zapewnienia ochrony osób oraz aktywów materialnych i niematerialnych, składających się na Politykę Bezpieczeństwa Banku Pocztowego S.A. Zasady Polityki Bezpieczeństwa wskazują wszystkie obszary chronione w Banku, które są na bieżąco aktualizowane i uzgadniane z obszarem biznesu. Realizacja Zasad Polityki bezpieczeństwa Banku Pocztowego S.A., obejmuje również przeciwdziałanie praniu pieniędzy, przeciwdziałanie przestępczości, zasady organizacji ochrony zasobów w Banku, zarządzanie ciągłością działania, ochrona danych osobowych, informacji niejawnych i tajemnicy przedsiębiorcy oraz zasad zarządzania bezpieczeństwem informacji w systemach teleinformatycznych.

W I pół. 2025 r. obowiązywać zaczęło rozporządzenie Unii Europejskiej w sprawie operacyjnej odporności (tzw. DORA). Bank dokonał zmian w regulacjach oraz dokonał szeregu prac związanych z dostosowywaniem procesów i działań zgodnie z obowiązującymi normami. Dokonano m.in. przeglądu usług ICT, wdrożono niezbędne zapisy w umowach z dostawcami zewnętrznymi oraz wprowadzono mechanizmy zarządzania ryzykiem w tym zakresie.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji wraz z bieżącą aktualizacją obowiązujących zasad i procedur.

Na dzień 30.06.2025 r. wykorzystanie apetytu na ryzyko operacyjne wyniosło 8%.

7.8. Pozostałe ryzyka

Poza powyżej wymienionymi i opisanymi rodzajami ryzyka Bank Pocztowy identyfikuje i ocenia następujące istotne rodzaje ryzyka:

- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk),
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko outsourcingu,
- ryzyko modeli,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku. Efektem materializacji ryzyka braku zgodności może być w szczególności wystąpienie strat finansowych lub sankcji prawnych, a także pogorszenie reputacji lub wiarygodności. W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank zwraca szczególną uwagę na przestrzeganie: przepisów prawa oraz regulacji nadzorczych obowiązujących dla sektora bankowego, regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku oraz przyjętych dobrych praktyk i standardów rynkowych obowiązujących dla sektora bankowego.

Zapewnianie zgodności w procesach funkcjonujących w Banku jest obowiązkiem każdego pracownika. Za proces zarządzania ryzykiem braku zgodności odpowiedzialna jest komórka ds. zgodności, która realizuje swoje zadania w oparciu o pisemne zasady, procedury i plany działania. Określają one także podstawowe obszary i zasady działania pracowników Banku w zapewnianiu zgodności oraz umożliwiają zarządzanie ryzykiem braku zgodności na wszystkich szczeblach organizacji.

Zakres zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje następujące obszary istotne w działalności Banku:

- compliance regulacyjny - zgodność działania Banku z przepisami prawa i standardami rynkowymi obowiązującymi banki,
- nadzór wewnętrzny nad działalnością prowadzoną zgodnie z art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- obszar outsourcingu bankowego,
- zagadnienia dotyczące konfliktów interesów,
- compliance emitenta papierów wartościowych – zgodność działania Banku z wymogami stawianymi emitentom papierów wartościowych, będących przedmiotem obrotu na rynkach regulowanych i nieregulowanych, giełdowych i pozagiełdowych,
- zasady etycznego postępowania w działalności bankowej z uwzględnieniem dobrych praktyk i kodeksów postępowania przyjętych przez sektor bankowy,
- przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- ochrona tajemnicy bankowej, informacji poufnych i stanowiących tajemnicę zawodową,
- przeciwdziałanie przestępczości na szkodę Banku,
- ochrona danych osobowych,
- ochrona konsumenta i przeciwdziałanie nieuczciwej konkurencji poprzez m. in. analizę wzorców umów, w szczególności pod kątem niedozwolonych klauzul umownych oraz reklam produktów i usług bankowych,
- inne obszary, w których komórka ds. zgodności jest wskazana jako dokonująca monitorowania pionowego skuteczności mechanizmów kontrolnych, w rozumieniu Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację ryzyka, ocenę lub pomiar ryzyka, kontrolę (ograniczenie) ryzyka, w tym projektowanie i stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka, monitorowanie ryzyka i raportowanie.

Identyfikacja ryzyka braku zgodności jest procesem ciągłym i odbywa się w szczególności na podstawie wyników prowadzonych przez komórkę ds. zgodności: testów zgodności i analiz jakościowych podostosowawczych oraz monitorowania pionowego skuteczności mechanizmów kontrolnych, a także bieżącej analizy:

- informacji o statusie działań dostosowawczych w Banku do zmian przepisów prawa i standardów rynkowych,
- wyników niezależnego monitorowania mechanizmów kontrolnych, prowadzonego przez inne komórki organizacyjne Banku oraz raportów z audytów przeprowadzanych przez komórkę ds. audytu wewnętrznego,
- zaleceń wydanych w związku z kontrolami zewnętrznymi i audytami doradczymi,
- informacji o reklamacjach Klientów,
- informacji od kierujących komórkami o występujących ryzykach braku zgodności, stwierdzonych przy realizacji zadań,
- informacji uzyskiwanych na podstawie pism oraz stanowisk organów nadzorczych, a także odpowiedzi sporządzanych przez właściwe merytorycznie komórki organizacyjne Centrali Banku na pisma organów nadzorczych,
- informacji medialnych dotyczących Banku, mających związek z ryzykiem braku zgodności,
- zgłoszeń nieprawidłowości (za pośrednictwem kanału poufnego lub anonimowego zgłaszania nieprawidłowości).

Zidentyfikowane i wymagające monitorowania przypadki występującego ryzyka braku zgodności komórka ds. compliance ewidencjonuje w bazie zdarzeń ryzyka braku zgodności.

Proces pomiaru ryzyka braku zgodności jest realizowany w okresach kwartalnych w obszarach istotnych w działalności Banku, z uwzględnieniem prognozowanego lub rzeczywistego wpływu ryzyka braku zgodności na organizację oraz klientów i prawdopodobieństwa jego wystąpienia.

Wynikiem pomiaru jest punktowa ocena poziomu inherentnego oraz rezydualnego ryzyka, klasyfikowana wg. 4-stopniowej skali (poziom niski, średni, wysoki, krytyczny).

W zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, zgodnie z Polityką zgodności w Banku Pocztowym S.A. komórka ds. zgodności może współpracować z analogiczną komórką Poczty Polskiej, jako podmiotu dominującego, o ile nie narusza to przepisów prawa, regulacji organów nadzoru, tajemnicy bankowej i niezależności komórki. Zakres współpracy może obejmować m.in.:

- wymianę informacji z zakresu ryzyka braku zgodności istotnych dla obu podmiotów,
- współpracę przy określaniu i wdrażaniu rozwiązań w zakresie przedsięwzięć wspólnie podejmowanych przez podmioty, w tym współpracę przy opiniowaniu umów, zawieranych pomiędzy Bankiem, a Poczta Polska,
- wymianę wiedzy specjalistycznej.

W I poł. 2025 r., nie występowały tematy, wymagające wspólnej realizacji w obszarze zgodności pomiędzy komórką ds. zgodności Banku oraz komórką ds. zgodności Poczty Polskiej.

Ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk)

Ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk) jest wyodrębnione na poziomie taksonomii ryzyk oraz w strategii zarządzania ryzykiem, jako samodzielne ryzyko, okresowo istotne. Jako menedżera ryzyka wskazano komórkę ds. zgodności. W I połowie 2025 roku opracowano projekt metodologii szczegółowej identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania i raportowania tego ryzyka. Zgodnie z metodologią Bank ocenia poziom ryzyka metoda ekspercką, przy uwzględnieniu kryteriów uwzględniających liczbę i profil reklamacji, roszczeń klientów, potencjalne ryzyka, związane z ew. niezgodnościami umów lub regulaminów produktowych, potencjalne naruszenia przepisów ustawy o rozpatrywaniu reklamacji lub innych przepisów prawa, które bezpośrednio kształtują relacje z klientami Banku. Bank tworzy rezerwę na zobowiązanie wskutek toczącego się postępowania sądowego przeciwko Bankowi, jeżeli w ocenie Banku powstanie zobowiązanie jest bardziej prawdopodobne niż jego brak.

W ramach zarządzania ryzykiem prowadzenia działalności szczególną wagę przywiązuje Bank do starannej oceny ryzyk dotyczących oferowanych produktów. Każdorazowo w przypadku zatwierdzania nowych lub modyfikacji istotnych produktów Bank sporządza/ modyfikuje tzw. koncepcję produktu. Elementem tej koncepcji jest ocena ryzyk, w tym ryzyka braku zgodności, w szczególności ryzyka misselingu (w kontekście zbieżności konstrukcji i przeznaczenia produktu w odniesieniu do przewidywanego kręgu klientów - głównie w zakresie produktów inwestycyjnych).

Wzorce umowne stosowane przez Bank wobec konsumentów są opiniowane pod kątem zgodności z przepisami prawa przez komórkę ds. obsługi prawnej oraz pod kątem ryzyka braku zgodności oraz przez komórkę ds. zgodności. Właściwe komórki biznesowe dokonują również stałego przeglądu procedur wewnętrznych, do których załącznikami są wzorce umowne, pod kątem ich zgodności z przepisami prawa i innymi regulacjami zewnętrznymi oraz przyjętymi przez Bank standardami postępowania.

Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne jest to ryzyko na jakie narażony jest Bank, w tym pośrednio jego wynik finansowy i poziom kapitałów własnych, w wyniku niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, braku lub wadliwej realizacji przyjętej Strategii oraz zmian w otoczeniu biznesowym lub niewłaściwej reakcji na zachodzące w nim zmiany.

Zarządzanie ryzykiem strategicznym ma na celu weryfikację efektów działań podejmowanych przez poszczególne obszary Banku, a mających na celu realizację Strategii, w tym Strategicznego Planu Finansowego.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem strategicznym dokonywany jest pomiar jego poziomu, w tym na podstawie poziomu realizacji Strategii, a także osiągniętego wyniku finansowego. Ma to na celu badanie skuteczności podejmowanych działań w ramach dążenia do osiągania celów zdefiniowanych w Strategii.

Ryzyko cyklu gospodarczego

Ryzyko cyklu gospodarczego to ryzyko długotrwałego wpływu niekorzystnej fazy cyklu gospodarczego (np. spowolnienia lub recesji) na wynik finansowy lub poziom kapitałów własnych Banku.

Sytuacja w gospodarce wpływa na kondycję sektora bankowego i w związku z tym Bank Pocztowy prowadzi stały monitoring wskaźników makroekonomicznych obrazujących stan polskiej gospodarki, jak również raz w miesiącu przygotowuje szczegółowe raporty makroekonomiczne będące podstawą do podejmowania odpowiednich decyzji przez władze Banku.

Ryzyko cyklu gospodarczego ujawnia się w przypadku pogorszenia koniunktury gospodarczej. W sytuacji wzrostu bezrobocia, wzrostu podatków, wzrostu wskaźnika CPI (inflacji) lub jego istotnego i trwałego spadku (deflacji), ewentualnego wzrostu stóp procentowych lub występowania istotnych zmian kursów walutowych, należy liczyć się z możliwością pogorszenia sytuacji finansowej klientów, co może przełożyć się na obniżenie ich zdolności do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań oraz popytu na produkty oferowane przez Bank (depozyty, kredyty). Pogorszenie się koniunktury może spowodować również wzrost odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek lub ograniczyć wzrost wartości portfela kredytowego na skutek mniejszego popytu na kredyt oraz niższej liczby klientów spełniających warunki umożliwiające uzyskanie pożyczki. W warunkach utrzymującej się niestabilnej sytuacji rynkowej, spowolnienia gospodarczego i rosnącego bezrobocia przy coraz bardziej ograniczanej konsumpcji i inwestycjach, może nastąpić istotny spadek wartości aktywów klientów, m.in. wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie udzielanych przez Bank kredytów.

Ryzyko reputacji

Jest to ryzyko związane z pogorszeniem się reputacji Banku, czyli jego wizerunku w oczach klientów i interesariuszy, obecnych lub potencjalnych. Skutkiem pogorszenia reputacji może być niekorzystny wpływ na kapitał, czyli negatywny wpływ na planowany wynik finansowy, m.in. poprzez odpływ klientów oraz spowolniony lub zahamowany napływ nowych.

Zarządzanie ryzykiem reputacji ma na celu zapewnienie dobrego wizerunku Banku, jak również zminimalizowanie prawdopodobieństwa pogorszenia się jego reputacji, a co za tym idzie niekorzystnego wpływu na kapitał. Zarządzanie ryzykiem reputacji realizowane jest poprzez:

- stały monitoring i analizę zdarzeń oraz przekazów medialnych, mogących mieć wpływ na wizerunek Banku oraz, w razie konieczności, realizację działań zaradczych,
- okresowe raportowanie na temat poziomu ryzyka reputacji.

Ryzyko outsourcingu

Ryzyko outsourcingu jest to ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na ciągłość, integralność lub jakość funkcjonowania Banku, jego majątku lub pracowników.

Powierzenie czynności bankowych oraz czynności faktycznych związanych z działalnością bankową podmiotom zewnętrznym niesie ze sobą konieczność przeprowadzenia szeregu analiz, zarówno przed, jak i w trakcie współpracy z insourcerem. Ocena istotności ryzyka outsourcingu zależy od zakresu zleczanych czynności oraz liczby podmiotów wykonujących te czynności w imieniu i na zlecenie Banku. Powierzenie szerokiego zakresu czynności małej liczbie podmiotów zewnętrznych powoduje ryzyko koncentracji i potencjalne problemy związane z zapewnieniem terminowego wykonania czynności, w przypadku zaprzestania przez te podmioty świadczenia usług. Z kolei zbyt duża liczba insourcerów powoduje, że Bank nie może wykluczyć możliwości utraty choćby częściowej kontroli nad wykonywaniem zleconych czynności.

Zarządzanie ryzykiem outsourcingu odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są zawarte metody identyfikacji, pomiaru oraz monitorowania ryzyka outsourcingu. W regulacjach tych określono także zakres kompetencji poszczególnych jednostek w procesie powierzenia czynności bankowych oraz czynności faktycznych związanych z działalnością bankową podmiotom zewnętrznym.

Kluczowe informacje na temat ryzyka outsourcingu są okresowo prezentowane na posiedzeniach Komitetu Ryzyka Operacyjnego, a także w raportach okresowych z ocen umów outsourcingowych, których odbiorcami są Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza Banku.

Ryzyko modeli

Ryzyko modeli to możliwość poniesienia strat finansowych wynikających z niepewności co do jakości generowanych przez modele wyników. Niepewność co do jakości generowanych wyników może być spowodowana wadliwą konstrukcją lub niewłaściwym użyciem modelu albo jego wyników.

Bank dąży do minimalizacji ryzyka modeli, polegającej na tworzeniu optymalnych, bezpiecznych warunków ich funkcjonowania tak, aby uzyskiwane wyniki dawały właściwy obraz stanu faktycznego i stanowiły rzetelną podstawę do podejmowania decyzji biznesowych, przy czym w szczególności działania dotyczą minimalizacji zagrożeń niesionych przez:

- ryzyko związane z immanentnymi ograniczeniami w podatności danego zjawiska/ procesu na jego modelowanie,
- ryzyko danych wynikające m.in. z: niskiej jakości danych wejściowych; wadliwości procesów pozyskiwania, przetwarzania, agregowania i składowania danych; niewystarczającej liczebności próby; nieadekwatnej długości szeregów czasowych,
- ryzyko założeń wynikające m.in. z: błędnej logiki działania modelu; ograniczonej funkcjonalności modelu w kontekście celów jakie ma on realizować; negatywnych wyników weryfikacji odpowiedniości poczynionych założeń do przebiegu modelowanego procesu w świecie rzeczywistym (w tym zwłaszcza dotyczących dynamiki tego procesu i opisujących go rozkładów statystycznych); nieadekwatności metody/narzędzi/ technik do modelowanego procesu,
- ryzyko administrowania wynikające m.in. z: braku lub niskiej jakości przepisów wewnętrznych regulujących zarządzanie modelem lub jego ryzykiem; niskiej jakości dokumentacji; błędów w implementacji modelu (dotyczących zwłaszcza błędów programistycznych i niewystarczającej precyzji obliczeń); nieużywania lub błędnego używania modelu.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem modeli w Banku przeprowadzane są następujące działania:

- określanie poziomu tolerancji Banku na ryzyko modeli,
- szacowanie poziomu ryzyka modeli,
- raportowanie poziomu ryzyka modeli poszczególnych modeli oraz poziomu ryzyka modeli na poziomie zagregowanym w stosunku do przyjętego poziomu tolerancji,
- monitoring poziomu ryzyka modeli względem zaakceptowanego poziomu tolerancji na ryzyko modeli.

Poziom tolerancji Banku na ryzyko modeli określony przez Zarząd Banku, wynosi 1% funduszy własnych.

Identyfikacja ryzyka odbywa się na podstawie weryfikacji, na które kategorie ryzyka modeli podatne są poszczególne modele, każdorazowo mając na uwadze specyfikę modelowanego zjawiska.

Raportowanie ryzyka modeli obejmuje wskazanie przyczyn wpływających na aktualny poziom ryzyka modeli i informuje o stopniu skuteczności dotychczas podejmowanych działań.

W ramach monitoringu ryzyka modeli w oparciu o aktualne wyniki szacowania ryzyka modeli badany jest kierunek zmian w poziomie tego ryzyka z uwzględnieniem wpływu rodzaju i zakresu mitygantów oraz stosowany jest system informacji zarządczej.

Proces zarządzania ryzykiem modeli odbywa się zgodnie z zatwierdzonymi przez Zarząd Banku „Zasadami zarządzania modelami w Banku Pocztowym S.A.”, które stanowią politykę zarządzania ryzykiem modeli zgodnie z Rekomendacją W Komisji Nadzoru Finansowego. Elementem procesu jest zarządzanie samymi modelami zgodnie z cyklem życia modeli. Podstawowe czynności podejmowane w ramach cyklu obejmują identyfikację, planowanie, budowę, utrzymanie, walidację modeli.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oznacza ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego (Tier I) i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku.

Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej obejmuje przede wszystkim:

- identyfikację ryzyka,
- pomiar wskaźnika zgodny z obowiązującymi procedurami oraz określanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- ocenę ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, poprzez m. in. analizę bieżącej oraz historycznej wysokości wskaźnika dźwigni finansowej,
- kontrolę obejmującą zadania dotyczące ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej w procedurach kontroli wewnętrznej,
- bieżące monitorowanie oraz raportowanie wysokości wskaźnika dźwigni finansowej, celem podjęcia w odpowiednim czasie decyzji strategicznych.

Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej stanowi jeden z elementów zarządzania adekwatnością kapitałową Banku. W I półroczu 2025 roku wskaźnik dźwigni Banku znajdował się znacząco powyżej poziomu bezpiecznego Planu Naprawy.

7.9. Adekwatność kapitałowa

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

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

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

Na dzień 30 czerwca 2025 r., jak i w całym okresie I półrocza 2025 roku, wszystkie miary kapitałowe spełniały wymogi regulacyjne z uwzględnieniem dodatkowych buforów kapitałowych.

Fundusze własne

Bank dla celów wyznaczania funduszy własnych stosuje metody wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi

zmianami. Fundusze własne Banku składają się z funduszy podstawowych Tier 1 (CET1) oraz funduszy Tier 2 (fundusze uzupełniające).

W I poł. 2025 r. fundusze podstawowe Tier 1 Banku obejmowały:

- instrumenty kapitałowe spełniające warunki, o których mowa w Rozporządzeniu CRR,
- agio emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w pkt powyżej,
- zyski zatrzymane, w tym zyski lub straty z bieżącego okresu po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia przez właściwy organ,
- skumulowane inne całkowite dochody, w tym niezrealizowane zyski i straty wyceniane według wartości godziwej, z wyłączeniem zysków i strat dotyczących zabezpieczenia przepływów pieniężnych, z uwzględnieniem stosowania w 2025 roku art. 468 Rozporządzenia CRR,
- kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
- inne pozycje funduszy podstawowych Tier 1, określone w Rozporządzeniu CRR,

i uwzględniały korekty z tytułu:

- wartości niematerialnych według ich wyceny bilansowej,
- filtrów ostrożnościowych,
- niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

Fundusze Tier 2 wg stanu na 30.06.2025 r. stanowiły środki pieniężne pochodzące z emisji 10-letnich obligacji podporządkowanych w kwocie 50 mln zł, przeprowadzonej w 2017 r. Bank w czerwcu 2025 roku za zgodą KNF dokonał wcześniejszego wykupu obligacji podporządkowanych w kwocie 50 mln z pierwotnym terminem zapadalności w czerwcu 2026 roku.

Wymogi kapitałowe (Filar I)

Bank dla celów wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego stosuje metody wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami w tym w szczególności:

- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- metodę wyceny pierwotnej do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta,
- uproszczoną technikę ujmowania zabezpieczeń, w której waga ryzyka kontrahenta jest zastępowana wagą ryzyka zabezpieczenia (jego wystawcy),
- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- metodę podstawową dla ryzyka korekty wyceny kredytowej,
- metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego,
- metodę terminów zapadalności do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka ogólnego instrumentów dłużnych,
- metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka szczególnego instrumentów dłużnych,
- metodę standardową dla wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu dużych ekspozycji.

Bank wg stanu na 30.06.2025 r. posiadał wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych.

Według stanu na 30.06.2025 r. i w całym I półroczu poziom wskaźnika dźwigni finansowej Banku kształtował się powyżej wymaganych minimalnych poziomów regulacyjnych wynikających z Rozporządzenia CRR, oraz powyżej poziomu bezpiecznego określonego w Planie Naprawy Banku Pocztowego S.A. Na dzień 30 czerwca 2025 r., jak i w całym I półroczu, Bank spełniał także minimalną wartość miary Tier 1 oraz TCR uwzględniając powiększony o

wymóg połączonego bufora na poziomie 2,5 p.p. Zgodnie z decyzją KNF, Bank od grudnia 2024 roku nie musi utrzymywać dodatkowego narzutu kapitałowego P2G, który przed aktualizacją wynosił dla Banku 1,05 p.p.

Aktualny minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności Tier 1 powiększony o wymóg połączonego bufora wynosi 8,50%, rzeczywisty poziom wskaźnika osiągnięty przez Bank na 30.06.2024 r. wyniósł 32,48%.

Aktualny minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności TCR powiększony o wymóg połączonego bufora wynosi 9,50%, rzeczywisty poziom wskaźnika osiągnięty przez Bank na 30.06.2025 r. wyniósł 33,15%.

Minimalna wartość wskaźnika dźwigni wynikająca z rozporządzenia CRR wynosi 3,0%, wartość wskaźnika dźwigni finansowej Banku na dzień 30.06.2025 r. kształtowała się powyżej tego minimum i wyniosła 10,14%.

Bank w całym I pół. 2025 r. spełniał wymagany poziom miary MREL-TREA i MREL-TEM określony przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Bank musi spełniać minimalny poziom wymogu MREL-TREA na poziomie 12%, jednakże z uwagi na fakt, iż kapitał Tier1 na spełnienie wymogu połączonego bufora (2,5%) nie jest uwzględniany na spełnienie wymogu MREL-TREA, minimalna wartość wskaźnika MREL-TREA dla Banku wynosi 14,5%. Bank w 2025 roku musi spełniać minimalny poziom wymogu MREL-TEM na poziomie 4,5%, natomiast od 1 stycznia 2026 roku w wysokości 7,91% - Bank w 2025 roku spełniał zwiększoną wartość wymogu MREL TEM

Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	1 235 375
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	1 235 375
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	3 280 065
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	37,66%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	37,66%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	10 510 090
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,75%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	11,75%

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

Podczas procesu identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka w działalności Banku, po uwzględnieniu skali i złożoności działania określone są dodatkowe rodzaje ryzyka, które zdaniem kierownictwa nie są w pełni ujęte w ramach ryzyka Filara I. Identyfikacja ma na celu optymalne dostosowanie struktury kapitału wewnętrznego do rzeczywistych potrzeb kapitałowych, odzwierciedlających faktyczny poziom ekspozycji na ryzyko.

Kapitał wewnętrzny dla dodatkowych rodzajów ryzyka, wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metod zaakceptowanych przez Zarząd Banku uwzględniających skalę i specyfikę działania w kontekście danego ryzyka. Bank Pocztowy wyznacza dodatkowy kapitał wewnętrzny na ryzyka nie ujęte w Filarze I:

- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej księgi bankowej,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka płynności,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka rezydualnego,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka koncentracji,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka strategicznego,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka cyklu gospodarczego,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka braku zgodności,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka outsourcingu (dla którego kapitał odkładany jest w ramach ryzyka operacyjnego),
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka modeli,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej,
- kapitał wewnętrzny z tytułu conduct risk.

Dodatkowo przy wyznaczaniu kapitału wewnętrznego Bank stosuje konserwatywne podejście w zakresie uwzględnienia efektu dywersyfikacji ryzyka pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Na 30.06.2025 r., jak i w całym I półroczu 2025 roku, poziom wewnętrznego współczynnika wypłacalności kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego.

Ujawnienia (Filar III)

Zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami w 2024 r., Bank ogłosił informacje dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na koniec 2024 r.

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego oraz współczynnika wypłacalności według stanu na 30.06.2025 r. oraz 31.12.2024 r. (z uwzględnieniem decyzji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy o podziale zysku za rok 2024).

Fundusze własne	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	1 065 375	981 857
Kapitał własny:	1 134 324	1 046 425
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278
Agio	127 111	127 111
Skumulowane inne całkowite dochody*	(1 132)	(89 031)
Kapitał rezerwowy	752 998	752 998
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069
Zyski zatrzymane, w tym:	0	0
Zysk lub strata bieżącego okresu	102 577	0
Część nieuznanego zysku bieżącego	(102 577)	0
Inne korekty funduszy własnych:	(68 949)	(64 682)
Inne wartości niematerialne**	(63 929)	(62 547)
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(1 774)	(1 936)
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	(3 246)	(199)
Przejęciowe odwrócenie wpływu MSSF 9**	0	114
Kapitał uzupełniający Tier 2	21 960	41 001
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	21 960	41 001
Fundusze własne	1 087 335	1 022 858

* wartość na 30 czerwca 2025 roku skalkulowana z zastosowaniem przepisów tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR

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

***od stycznia 2023 roku korekta odwracająca wpływ MSSF9, dotyczy tylko przepisów przejściowych wprowadzonych w związku z Covid 19

Wymogi kapitałowe	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	223 765	224 474
z wagą ryzyka 2%	47	15
z wagą ryzyka 4%	23	0
z wagą ryzyka 20%	16 994	452
z wagą ryzyka 30%	26	0
z wagą ryzyka 35%	0	35 871
z wagą ryzyka 60%	575	0
z wagą ryzyka 70%	1 369	0
z wagą ryzyka 75%	99 996	86 049
z wagą ryzyka 90%	273	0
z wagą ryzyka 100%	92 083	86 313
z wagą ryzyka 110%	1 379	0
z wagą ryzyka 150%	6 283	5 995

z wagą ryzyka 250%	4 683	9 751
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	34	28
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	2	0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	38 638	56 411
Całkowity wymóg kapitałowy	262 405	280 885
Współczynnik wypłacalności	33.1%	29.1%
Tier 1	32.5%	28.0%

8. Struktura organizacyjna

W skład struktury organizacyjnej Banku wchodzi: Centrala, oddział i placówki realizujące zadania sprzedażowe w sieci Banku. Centrala jest jednostką organizacyjną stanowiącą centrum zarządzania strategicznego, projektującą i wdrażającą rozwiązania systemowe i rozwojowe dla Banku, a także realizującą niektóre działania operacyjne oraz bezpośrednią obsługę określonych Klientów.

W skład Centrali wchodzi:

- **obszary działalności** – wyodrębnione funkcjonalnie i organizacyjnie obszary działania Banku, grupujące pionów funkcjonalne i/lub komórki organizacyjne Centrali nie wchodzące w skład pionów funkcjonalnych,
- **piony funkcjonalne** – grupy powiązanych funkcjonalnie komórek organizacyjnych Centrali i/lub oddziałów, projektujących, organizujących i realizujących określone procesy w skali całego Banku,
- **komórki organizacyjne Centrali** – departamenty, biura lub samodzielne stanowiska pracy podległe członkowi Zarządu lub dyrektorowi zarządzającemu,
- **wewnętrzne komórki organizacyjne** – wydziały, zespoły, sekcje, samodzielne stanowiska pracy, wchodzące w skład komórki organizacyjnej Centrali,
- **komitety** – grupy osób składające się z przedstawicieli kadry kierowniczej Banku, wykonujących zadania wspierające pracę Zarządu Banku, w szczególności w obszarze zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyk w Banku.

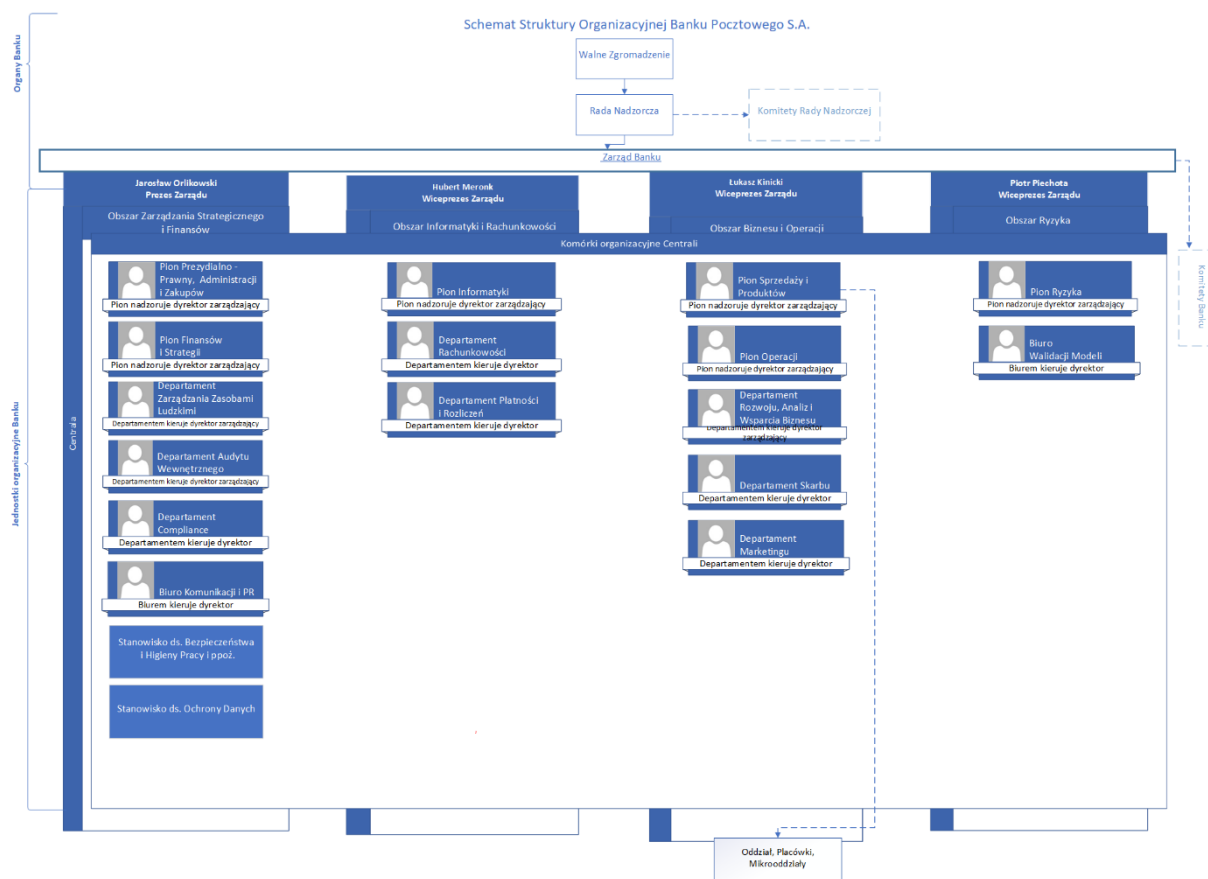
W Centrali nad wydzielonymi obszarami działalności nadzór sprawują Członkowie Zarządu. Nadzór nad wydzielonymi obszarami działalności obejmuje w szczególności: prawidłowe i sprawne wykonywanie zadań wchodzących w zakres kompetencji podległych pionów funkcjonalnych i/lub komórek organizacyjnych Centrali nie wchodzących w skład pionów funkcjonalnych, a także koordynację współpracy pomiędzy nimi.

Według stanu na dzień 30.06.2025 r. w ramach Banku funkcjonowały cztery Obszary, zarządzane przez poszczególnych członków Zarządu, tj.:

- Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów - zarządzany przez Prezesa Zarządu,
- Obszar Informatyki i Rachunkowości – zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu,
- Obszar Biznesu i Operacji – zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu,
- Obszar Ryzyka – zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu.

Placówki sieci własnej, obejmujące oddział, placówki i Mikrooddziały, realizują zadania dotyczące pozyskiwania i obsługi Klientów. Oddział jest zorganizowaną jednostką organizacyjną posiadającą numer rozliczeniowy, zarejestrowaną w KRS. Regulamin organizacyjny oddziału uchwalany jest przez Zarząd. Placówki i Mikrooddziały powołuje i likwiduje Zarząd Banku w drodze uchwały.

Struktura Organizacyjna Banku w I połowie 2025 roku przedstawiała się następująco:



Poniżej przedstawiono główne cele i zadania poszczególnych Obszarów:

Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów:

- Pion Prezydialno - Prawny, Administracji i Zakupów:** zapewnienie warunków do sprawnego funkcjonowania organów Banku, zapewnienie efektywnej struktury organizacyjnej Banku, zarządzanie architekturą procesów biznesowych, zarządczych i wsparcia, koordynowanie działań właścicieli procesów w zakresie optymalizacji oraz budowy efektywnych procesów, ukierunkowanych na wzrost satysfakcji klientów oraz poprawę efektywności działania Banku, zapewnienie efektywnej obsługi prawnej w celu ochrony prawnej interesów Banku, zapewnienie prawidłowej realizacji procesu zakupów oraz racjonalnego gospodarowania kosztami, zapewnienie odpowiednich warunków i środków pracy,
- Pion Finansów i Strategii:** realizowanie procesu planowania finansowego w Banku, monitorowanie realizacji planów finansowych, zapewnienie sprawnego i rzetelnego raportowanie niefinansowego, w tym w zakresie obszaru zrównoważonego rozwoju, rekomendacje dla KZAP dotyczące zarządzania strategicznego strukturą aktywów i zobowiązań oraz płynnością strukturą Banku, aktualizacja strategii Banku, opracowywanie strategicznych planów finansowych, strategicznych planów działania oraz operacjonalizacja i monitoring strategii Banku, raportowanie niefinansowe, w tym w zakresie zrównoważonego rozwoju, realizacja (wewnętrznego) programu prac w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w Banku, przeprowadzenie okresowej samooceny i testów gotowości w zakresie przymusowej restrukturyzacji oraz zarządzanie i koordynację wdrożenia programu w sytuacji wszczęcia przymusowej restrukturyzacji przez BFG, zapewnienie efektywnego procesu zarządzania danymi i monitoringu ich jakości, z uwzględnieniem roli Centralnego Opiekuna Danych,
- Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi:** kształtowanie polityki kadrowej, płacowej, szkoleniowej i socjalnej, zapewnienie właściwego poziomu kwalifikacji pracowników oraz możliwości rozwoju,

- **Departament Audytu Wewnętrznego:** zapewnienie Zarządowi obiektywnych i niezależnych opinii dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem,
- **Departament Compliance:** zapewnienie efektywnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- **Biuro Komunikacji i PR:** realizacja działań marketingowych, zarządzanie komunikacją z klientami banku w sieci sprzedaży i kanałach zdalnych,
- **Stanowisko ds. Bezpieczeństwa i Higieny Pracy i ppoż.,**
- **Stanowisko ds. Ochrony Danych.**

Obszar Informatyki i Rachunkowości:

- **Pion Informatyki:** utrzymanie infrastruktury i systemów informatycznych na właściwym poziomie oraz rozwój systemów informatycznych zgodnie z oczekiwaniami klientów wewnętrznych, zapewnienie bezpieczeństwa i cyberbezpieczeństwa systemów teleinformatycznych oraz zasobów Banku, w tym organizacja rozwiązań zapewniających ciągłość działania Banku,
- **Departament Płatności i Rozliczeń:** zapewnienie realizowania operacji i rozliczeń w obrocie dewizowym i rozliczeń transakcji zawieranych przez Departament Skarbu,
- **Departament Rachunkowości:** sporządzanie sprawozdawczości finansowej, prowadzenie: ksiąg rachunkowych, gospodarki własnej rozliczeń podatkowych Banku i w imieniu Banku.

Obszar Biznesu i Operacji:

- **Pion Sprzedaży i Produktów:** zapewnienie pożądanego pakietu usług i produktów bankowych oraz innowacyjnych rozwiązań funkcjonalnych i technologicznych, niezbędnych do realizacji celów biznesowych w ramach segmentu bankowości detalicznej, w tym mikroprzedsiębiorstw, segmentu bankowości instytucjonalnej i rozliczeniowej oraz agrobiznesu, zgodnie z zapotrzebowaniem linii biznesowych, rozwój biznesu detalicznego, w tym mikroprzedsiębiorstw, obsługa klienta cyfrowego w zakresie zarządzania ofertą i rozwojem nowoczesnych kanałów dostępu, kształtowanie i realizowanie polityki sprzedaży detalicznych i instytucjonalnych produktów bankowych i produktów zewnętrznych, organizacja efektywnej sieci sprzedaży detalicznych i instytucjonalnych produktów bankowych i produkt produktów bankowych i produktów zewnętrznych, realizowanie polityki sprzedaży detalicznych produktów zewnętrznych w sieci Poczty Polskiej, zgodnie ze strategią rynkową i finansową Banku ze współpracy z Poczta Polska,
- **Pion Operacji:** integracja działań operacyjnych w ramach funkcjonalnego „centrum operacyjnego” Banku, realizacja sprawnych i efektywnych procesów operacyjnych w zakresie usług i produktów bankowych, administrowanie produktami bankowymi, obsługa skarg i reklamacji składanych przez klientów, obsługa zajęć egzekucyjnych rachunków klientów, obsługa czynności realizowanych w procesie sprzedaży produktów bankowych, analiza kosztów realizowanych procesów operacyjnych, podejmowanie czynności zmierzających do wzrostu efektywności i wydajności jednostek operacyjnych,
- **Departament Rozwoju, Analiz i Wsparcia Biznesu:** rozwijanie narzędzi wspierających realizację celów biznesowych w tym narzędzi CRM i analizy danych,
- **Departament Marketingu:** realizacja działań marketingowych,
- **Departament Skarbu:** zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową, ryzykiem stopy procentowej oraz walutowym. Dostarczanie analiz i prognoz gospodarczych na potrzeby Banku i w imieniu Banku.

Obszar Ryzyka:

- wypełnianie funkcji Dyrektora Wykonawczego w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w Banku,

- **Pion Ryzyka:** kształtowanie systemu integrowanego zarządzania ryzykiem oraz kapitałem, wspierającego realizację strategii oraz utrzymanie przyjętego poziomu apetytu na ryzyko, tworzenie strategii pionu ryzyka powiązanej ze strategią Banku, tworzenie polityki Banku w zakresie ryzyka kredytowego, kształtowanie efektywnego systemu monitoringu ryzyka, restrukturyzacji i windykacji, udział w procesie sprzedaży detalicznych produktów kredytowych, detalicznych produktów zabezpieczonych hipotecznie, mikroprzedsiębiorstw oraz produktów kredytowych dla klientów instytucjonalnych i agrobiznesu realizowanych w poszczególnych kanałach dystrybucji, w zakresie podejmowania decyzji kredytowych, zapewnienie bezpiecznego działania Banku oraz środków Klientów poprzez przeciwdziałanie przestępczości i przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zapewnienie efektywnego nadzoru nad umowami pomiędzy Bankiem a insourcerami,
- **Biuro Walidacji Modeli:** odpowiedzialność za proces walidacji stosowanych modeli oceny ryzyka oraz zarządzanie ryzykiem modeli.

Nadzór nad pionem funkcjonalnym sprawuje dyrektor zarządzający, który jednocześnie może kierować komórką organizacyjną Centrali wchodzącą w skład tego pionu funkcjonalnego. Komórką organizacyjną Centrali kieruje dyrektor zarządzający, dyrektor departamentu lub biura. Komórki organizacyjne Centrali wchodzi w skład pionu funkcjonalnego podlegając dyrektorowi zarządzającemu lub działają poza pionem funkcjonalnym podlegając członkowi Zarządu. Komórki organizacyjne Centrali powołuje, likwiduje, określa ich szczegółowe cele i zadania Zarząd w drodze uchwały Zarządu, kierując się zmiennymi potrzebami w zakresie sprawności działania i zarządzania. W komórkach organizacyjnych Centrali tworzone są wewnętrzne komórki organizacyjne.

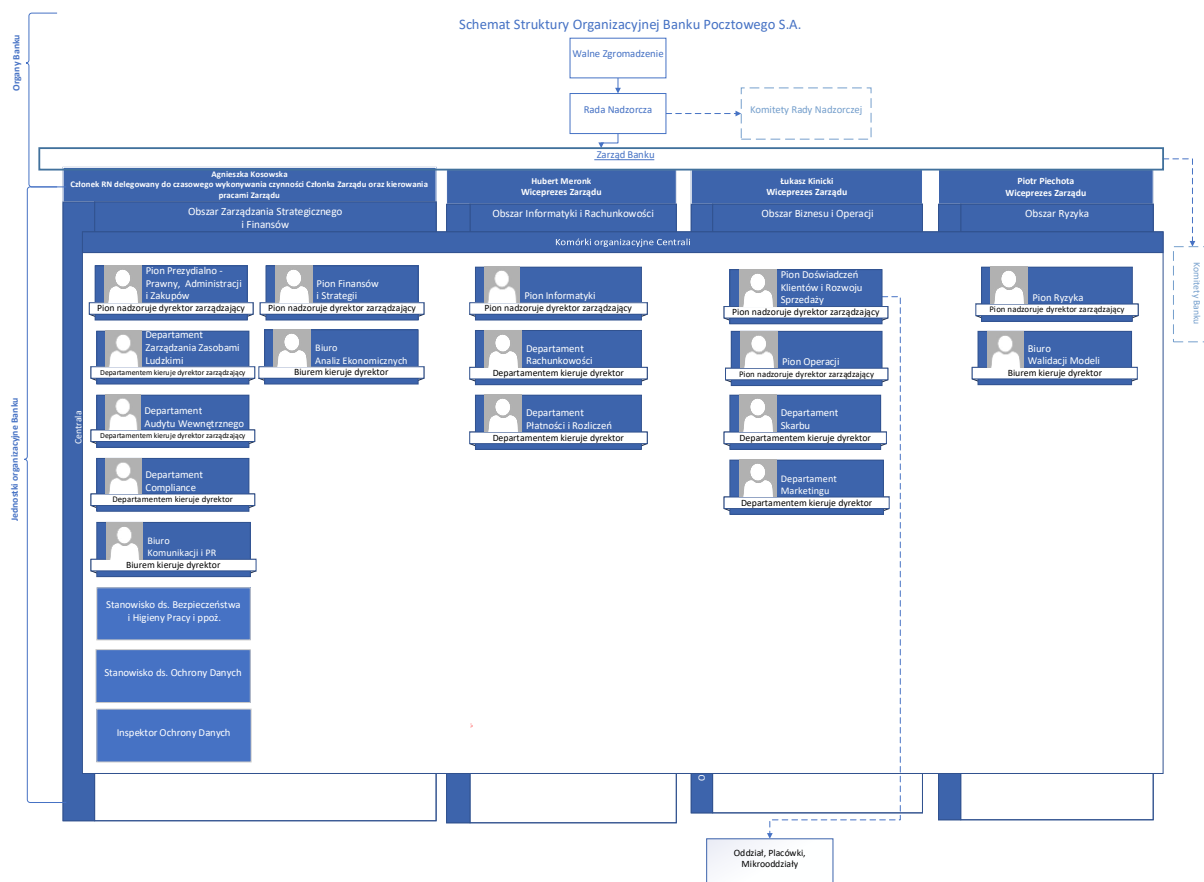
W ramach Centrali działają komitety, których regulaminy organizacyjne uchwalane są przez Zarząd Banku:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
- Komitet Kredytowy Banku,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego,
- Komitet ds. Architektury IT,
- Komitet Zarządzania Portfelem Projektów,
- Komitet ds. Polityki Cenowej,
- Komitet Ryzyka Modeli.

Według stanu na dzień zatwierdzenia sprawozdania w ramach Banku funkcjonują cztery Obszary, zarządzane przez poszczególnych członków Zarządu, tj.:

- Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów - zarządzany przez Członka RN delegowanego do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Banku oraz kierowania pracami Zarządu,
- Obszar Informatyki i Rachunkowości – zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu,
- Obszar Biznesu i Operacji – zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu,
- Obszar Ryzyka – zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu.

Struktura Organizacyjna Banku przedstawia się następująco:



Poniżej przedstawiono główne cele i zadania poszczególnych Obszarów:

Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów:

- Pion Prezydialno - Prawny, Administracji i Zakupów:** zapewnienie warunków do sprawnego funkcjonowania organów Banku, zapewnienie efektywnej struktury organizacyjnej Banku, zarządzanie architekturą procesów biznesowych, zarządczych i wsparcia, koordynowanie działań właścicieli procesów w zakresie optymalizacji oraz budowy efektywnych procesów, ukierunkowanych na wzrost satysfakcji klientów oraz poprawę efektywności działania Banku, zapewnienie prawidłowej realizacji procesu zakupów oraz racjonalnego gospodarowania kosztami, zapewnienie odpowiednich warunków i środków pracy, zapewnienie efektywnej obsługi prawnej w celu ochrony prawnej interesów Banku,
- Pion Finansów i Strategii:** realizowanie procesu planowania finansowego w Banku, monitorowanie realizacji planów finansowych, zapewnienie sprawnego i rzetelnego raportowanie niefinansowego, w tym w zakresie obszaru zrównoważonego rozwoju, rekomendacje dla KZAP dotyczące zarządzania strategicznego strukturą aktywów i zobowiązań oraz płynnością strukturą Banku, aktualizacja strategii Banku, opracowywanie strategicznych planów finansowych, strategicznych planów działania oraz operacjonalizacja i monitoring strategii Banku, raportowanie niefinansowe, w tym w zakresie zrównoważonego rozwoju, zapewnienie efektywnego procesu zarządzania danymi i monitoringu ich jakości, z uwzględnieniem roli Centralnego Opiekuna Danych, realizacja (wewnętrznego) programu prac w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w Banku, przeprowadzenie okresowej samooceny i testów gotowości w zakresie przymusowej restrukturyzacji oraz zarządzanie i koordynację wdrożenia programu w sytuacji wszczęcia przymusowej restrukturyzacji przez BFG,

- **Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi:** kształtowanie polityki kadrowej, płacowej, szkoleniowej i socjalnej, zapewnienie właściwego poziomu kwalifikacji pracowników oraz możliwości rozwoju,
- **Departament Audytu Wewnętrznego:** zapewnienie Zarządowi obiektywnych i niezależnych opinii dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem,
- **Departament Compliance:** zapewnienie efektywnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- **Biuro Komunikacji i PR:** realizacja działań marketingowych, zarządzanie komunikacją z klientami banku w sieci sprzedaży i kanałach zdalnych,
- **Biuro Analiz Ekonomicznych:** identyfikacja ryzyka cyklu gospodarczego oraz projektowanie i stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka cyklu gospodarczego na I linii obrony,
- **Stanowisko ds. Bezpieczeństwa i Higieny Pracy i ppoż.,**
- **Stanowisko ds. Ochrony Danych,**
- **Inspektor Ochrony Danych.**

Obszar Informatyki i Rachunkowości:

- **Pion Informatyki:** utrzymanie infrastruktury i systemów informatycznych na właściwym poziomie oraz rozwój systemów informatycznych zgodnie z oczekiwaniami klientów wewnętrznych, zapewnienie bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych oraz zasobów Banku, w tym organizacja rozwiązań zapewniających ciągłość działania Banku,
- **Departament Płatności i Rozliczeń:** zapewnienie realizowania operacji i rozliczeń w obrocie dewizowym i rozliczeń transakcji zawieranych przez Departament Skarbu,
- **Departament Rachunkowości:** sporządzanie sprawozdawczości finansowej, prowadzenie: ksiąg rachunkowych, gospodarki własnej rozliczeń podatkowych Banku i w imieniu Banku.

Obszar Biznesu i Operacji:

- **Pion Doświadczeń Klientów i Rozwoju Sprzedaży:** zapewnienie pożądanego pakietu usług i produktów bankowych oraz innowacyjnych rozwiązań funkcjonalnych i technologicznych, niezbędnych do realizacji celów biznesowych w ramach segmentu bankowości detalicznej, w tym mikroprzedsiębiorstw, segmentu bankowości instytucjonalnej i rozliczeniowej oraz agrobiznesu, zgodnie z zapotrzebowaniem linii biznesowych, rozwój biznesu detalicznego, w tym mikroprzedsiębiorstw, obsługa klienta cyfrowego w zakresie zarządzania ofertą i rozwojem nowoczesnych kanałów dostępu, kształtowanie i realizowanie polityki sprzedaży detalicznych i instytucjonalnych produktów bankowych i produktów zewnętrznych, realizowanie polityki sprzedaży detalicznych produktów bankowych i produktów zewnętrznych w sieci Poczty Polskiej S.A. i Poczty Polskiej Finanse S.A., zgodnie ze strategią rynkową i finansową Banku we współpracy z Poczta Polska S.A., organizacja efektywnego kanału dystrybucji produktów bankowych i zapewnienie efektywnego serwisu obsługi klientów przez Contact Centre , budowanie trwałych relacji i strategii współpracy biznesowej Banku z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej, rozwijanie narzędzi wspierających realizację celów biznesowych, w tym narzędzi CRM oraz analizy danych, projektowanie, rozwijanie oraz utrzymywanie procesów kredytowych, utrzymanie i rozwój systemów bankowości elektronicznej dla klienta indywidualnego oraz rozwój i utrzymanie bankowości cyfrowej dla klienta instytucjonalnego, rozwój i optymalizacja elektronicznych kanałów dystrybucji market cyfrowy,
- **Pion Operacji** - integracja działań operacyjnych w ramach funkcjonalnego „centrum operacyjnego” Banku, realizacja sprawnych i efektywnych procesów operacyjnych w zakresie usług i produktów bankowych, administrowanie produktami bankowymi, obsługa skarg i reklamacji składanych przez klientów, obsługa zajęć egzekucyjnych rachunków klientów, obsługa czynności realizowanych w procesie sprzedaży produktów bankowych, analiza kosztów realizowanych procesów operacyjnych, podejmowanie czynności zmierzających do wzrostu efektywności i wydajności jednostek operacyjnych,

- **Departament Marketingu:** realizacja działań marketingowych,
- **Departament Skarbu:** zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową, ryzykiem stopy procentowej oraz walutowym. Dostarczanie analiz i prognoz gospodarczych na potrzeby Banku i w imieniu Banku.

Obszar Ryzyka:

- wypełnianie funkcji Dyrektora Wykonawczego w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w Banku,

- **Pion Ryzyka:** kształtowanie systemu integrowanego zarządzania ryzykiem oraz kapitałem, wspierającego realizację strategii oraz utrzymanie przyjętego poziomu apetytu na ryzyko, tworzenie strategii pionu ryzyka powiązanej ze strategią Banku, tworzenie polityki Banku w zakresie ryzyka kredytowego, kształtowanie efektywnego systemu monitoringu ryzyka, restrukturyzacji i windykacji, udział w procesie sprzedaży detalicznych produktów kredytowych, detalicznych produktów zabezpieczonych hipotecznie, mikroprzedsiębiorstw oraz produktów kredytowych dla klientów instytucjonalnych i agrobiznesu realizowanych w poszczególnych kanałach dystrybucji, w zakresie podejmowania decyzji kredytowych, zapewnienie bezpiecznego działania Banku oraz środków Klientów poprzez przeciwdziałanie przestępczości i przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zapewnienie efektywnego nadzoru nad umowami pomiędzy Bankiem a insourcerami, zarządzanie wybranymi rodzajami ryzyk, na drugim poziomie systemu zarządzania ryzykiem,
- **Biuro Walidacji Modeli:** odpowiedzialność za proces walidacji stosowanych modeli oceny ryzyka oraz zarządzanie ryzykiem modeli.

Nadzór nad pionem funkcjonalnym sprawuje dyrektor zarządzający, który jednocześnie może kierować komórką organizacyjną Centrali wchodzącą w skład tego pionu funkcjonalnego. Komórką organizacyjną Centrali kieruje dyrektor zarządzający, dyrektor departamentu lub biura. Komórki organizacyjne Centrali wchodzi w skład pionu funkcjonalnego podlegając dyrektorowi zarządzającemu lub działają poza pionem funkcjonalnym podlegając członkowi Zarządu. Komórki organizacyjne Centrali powołuje, likwiduje, określa ich szczegółowe cele i zadania Zarząd w drodze uchwały Zarządu, kierując się zmiennymi potrzebami w zakresie sprawności działania i zarządzania. W komórkach organizacyjnych Centrali tworzone są wewnętrzne komórki organizacyjne.

W ramach Centrali działają komitety, których regulaminy organizacyjne uchwalane są przez Zarząd Banku:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
- Komitet Kredytowy Banku,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego,
- Komitet ds. Architektury IT,
- Komitet Zarządzania Portfelem Projektów,
- Komitet ds. Polityki Cenowej,
- Komitet Ryzyka Modeli.

9. Zarządzanie zasobami ludzkimi

9.1. Stan i struktura zatrudnienia

Na koniec czerwca 2025 r. zatrudnienie w Banku wyniosło 1 158 etatów wobec 1 160 etatów na koniec grudnia 2024 r. (spadek o 2 etaty).

Wśród zatrudnionych dominowały kobiety 68,2% zatrudnionych, średni staż pracownika w Banku wynosił 9 lat i 5 miesięcy, średni wiek pracownika wynosił 43 lata.

Struktura zatrudnienia w pełnych etatach	30.06.2025 r.	31.12.2024 r.	30.06.2024 r.
Centrala	760	750	727
Sieć sprzedaży detalicznej	377	389	375
w tym: Placówki i Oddział	149	143	141
Mikrooddziały	178	194	184
Sieć sprzedaży instytucjonalnej	21	21	21
Razem Bank	1 158	1 160	1 123

9.2. Relacje z pracownikami

Kultura korporacyjna kształtowana w Banku opiera się na przekonaniu, że najważniejszym i najcenniejszym zasobem są pracownicy, których łączy wspólna misja i wizja. Fundamentem rozwoju organizacji są wspólne wartości. Kluczowym elementem budowania relacji pracowniczych jest model wartości, stanowiący podstawę wewnętrznej spójności organizacji i wspierający realizację Strategii Banku.

Holistyczny model wartości umożliwia silniejsze ukierunkowanie organizacji na osiąganie wyznaczonych celów. Określa on rolę pracownika w strukturze Banku, wskazuje, w jaki sposób powinien on realizować swoje zadania oraz jakimi wartościami powinien się kierować w codziennej pracy.

W modelu tym uwzględnione są również cele zrównoważonego rozwoju, w tym aspekty środowiskowe (E), społeczne (S) oraz ładu korporacyjnego (G). Bank dąży do tego, aby działania podejmowane przez pracowników wspierały realizację strategii ESG, przyczyniając się do budowy odpowiedzialnej, transparentnej i zrównoważonej organizacji.

Model wartości Banku Pocztowego, zdefiniowany w Strategii Banku, przedstawia poniższy schemat:

Obszar	Wartość	Hasło	Przesłanie
Profesjonalizm	KLIENT	Po pierwsze Klient	Odpowiadamy na potrzeby Klienta w terminie i z oczekiwaną jakością.
Konkurencyjność	PROSTOTA	Prosto i zrozumiale	Upraszczamy produkty, obsługę klienta i organizację korzystając z innowacyjnych rozwiązań.
Motywacja	ZAANGAŻOWANIE	Z pasją do celu	Pracujemy z pasją realizując cele zespołowe i indywidualne.
Działanie	PRZEDSIĘBIORCZOŚĆ	Dostrzegamy okazje rynkowe, ograniczamy koszty	Dostrzegamy szanse i podejmujemy inicjatywy dla wykorzystywania nadarzających się okazji rynkowych, działamy racjonalnie w zakresie kontroli i ograniczenia kosztów.
Etyka i relacyjność	WIARYGODNOŚĆ	Jesteśmy uczciwi i transparentni	Dotrzymujemy obietnic, jesteśmy godni zaufania naszych interesariuszy. Dbamy o rzetelną komunikację.
Spółeczeństwo	ODPOWIEDZIALNOŚĆ	Działamy w sposób zrównoważony	Wpływamy na otaczający nas świat i przyszłość następnego pokolenia naszymi decyzjami.

9.3. Szkolenia i rozwój

Działania rozwojowe w I poł. 2025 r. koncentrowały się głównie na rozwoju umiejętności i wiedzy potrzebnej do skutecznego osiągania wyznaczonych celów oraz zapewnianiu zgodności z wymogami stawianymi przez instytucje nadzorujące działalność Banku, a także rozwijaniu umiejętności pracowników, w celu jak najwyższej jakości obsługi Klientów Banku. W I poł. 2025 r. większość organizowanych szkoleń odbywała się w sposób zdalny, przy wykorzystaniu dostępnych narzędzi umożliwiających i wspierających zdalne szkolenia, w tym również e-learning.

W celu zwiększenia efektywności szkoleń dla pracowników sieci sprzedaży, szkolenia wzmacniające umiejętności sprzedażowe odbywały się przede wszystkim w formie stacjonarnej.

W zakresie wsparcia i rozwoju sił sprzedażowych Banku, Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Finanse, Bank zrealizował następujące formy szkoleń:

- szkolenia wprowadzające, dedykowane nowym pracownikom sieci detalicznej obejmujące swym zakresem merytorycznym ofertę produktową Banku Pocztowego, Funduszy Inwestycyjnych i ubezpieczeń, a także techniki sprzedaży, zakończone egzaminem sprawdzającym znajomość systemów, procedur, produktów bankowych oraz egzamin ubezpieczeniowy dla Osób Fizycznych Wykonujących Czynności Agencyjne. Wiedzę w zakresie polityki bezpieczeństwa, wiedzę ubezpieczeniową, przepisy BHP oraz RODO dopełniają obowiązkowe szkolenia e-learningowe. Szkolenia stacjonarne uzupełnia proces praktyk w Placówkach Banku, pod nadzorem doświadczonych pracowników Sieci Sprzedaży i wspieranych przez Trenerów wewnętrznych Banku,
- szkolenia podnoszące kompetencje Doradców Sieci Sprzedaży w zakresie efektywnych metod pozyskiwania nowych klientów, planowania pracy, stawiania i monitorowania własnych celów. Szkolenia rozwojowe obejmowały wymianę wiedzy i dzielenie się najlepszymi praktykami, wzmacnianie postaw prosprzedażowych i budowanie długofalowych relacji z klientami, poszerzanie wiedzy z zakresu bezpieczeństwa i wykorzystywania sprzedaży krzyżowej, ukierunkowane również na pozyskiwanie, obsługę Klienta oraz sprzedaż produktów wykorzystujących technologię on-line,
- szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży doskonalące umiejętności sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oraz szkolenia wzmacniające umiejętności oferowania produktów inwestycyjnych,
- szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży z zakresu zmian w regulacjach dotyczących oferowanych Funduszy Inwestycyjnych,
- szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży z zakresu zmian produktowych i systemowych, w tym nowego systemu do wnioskowania i procesowania kredytu gotówkowego - GEPARD oraz obsługi Klienta,
- szkolenia e-learningowe kontynuowane dla pracowników Poczty Polskiej z obszaru wiedzy produktowej, umiejętności wykorzystywania systemów informatycznych (Ferryt, Front-End) do obsługi Klientów Banku Pocztowego w Urzędach Pocztowych oraz w zakresie polityki bezpieczeństwa,
- szkolenia rozwojowe dla pracowników Poczty Polskiej oraz Poczty Polskiej Finanse, ukierunkowane na pozyskiwanie i obsługę Klienta przy wykorzystaniu kanałów zdalnych i szkoleń stacjonarnych w regionach, w tym umawianie spotkań, sprzedaży kredytu przez telefon, analizy potrzeb Klienta oraz wykorzystania sprzedaży krzyżowej,
- szkolenia dla pracowników Poczty Polskiej oraz Poczty Polskiej Finanse w zakresie nowego systemu do wnioskowania i procesowania kredytu gotówkowego - GEPARD.

Pozostałe przedsięwzięcia szkoleniowe

Działania rozwojowe, koncentrowały się na kompetencjach biznesowych, wspierających rozwój Banku i realizacji założeń strategicznych oraz zapewnianiu zgodności z wymogami prawa i tymi stawianymi przez instytucje nadzorujące działalność Banku.

Mając za cel odpowiednie przygotowanie pracowników do pracy na obejmowanych stanowiskach, ciągły rozwój pracowników, a także zadowolenie Klientów Banku z ich obsługi i dostarczanych rozwiązań, zrealizowano poniższe działania rozwojowe:

- szkolenia e-learningowe z zakresu bezpieczeństwa, tajemnicy bankowej, przeciwdziałania praniu pieniędzy, ochrony danych osobowych i etyki, MIFID, dotyczące ustawy o kredycie hipotecznym oraz działalności ubezpieczeniowej, RODO, podlegające obowiązkowi raportowania schematów podatkowych, systemu kontroli wewnętrznej oraz Whistleblowing,
- szkolenia w zakresie przeciwdziałania mobbingowi, dotyczące bezpieczeństwa i higieny pracy, szkolenia w zakresie systemu poufnego i anonimowego powiadamiania o naruszeniach,
- szkolenia grupowe w zakresie AI oraz Oracle PL/SQL dla programistów, cyberbezpieczeństwa, zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- szkolenia grupowe oraz kurs certyfikacyjny na dwóch poziomach zaawansowania: średniozaawansowanym oraz zaawansowanym z zasad prostego języka urzędowego, odpowiadające na potrzebę dostosowania komunikacji i dokumentacji do standardów wymaganych przez dyrektywę dotyczącą dostępności cyfrowej.

W trosce o wzmocnienie kompetencji menedżerskich, a także mając na uwadze dobrostan pracowników, zrealizowano szkolenia, w tym również w formie webinarów, w zakresie odporności psychicznej oraz komunikacji i udzielania informacji zwrotnej:

- indywidualne i grupowe wsparcie szkoleniowo-rozwojowe dla pracowników, przede wszystkim w zakresie audytu wewnętrznego, kadr, zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, przygotowania do raportowania ESG, analizy danych biznesowych oraz obsługi księgowej i kasjerskiej,
- warsztaty wewnętrzne dla różnych departamentów z wykorzystaniem gier szkoleniowych, nastawione na integrację zespołową i współpracę oraz wypracowanie założeń wstępnych strategii obszarowej,
- cykl warsztatów w wybranej grupie menedżerów wraz z Zarządem Banku w celu wypracowania założeń nowej strategii Banku,
- gry szkoleniowe w zakresie budowania zespołów, zarządzania priorytetami, komunikacji, negocjacji,
- w ramach dbałości o rozwój kompetencji językowych, Bank podjął decyzję o kontynuowaniu dostępu dla wszystkich pracowników Banku, do platformy do nauki języków obcych online.

System motywacyjny jako kluczowy element zarządzania zasobami ludzkimi w Banku

Jednym z kluczowych procesów w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi wspierającym realizację celów Banku jest System Motywacyjny dla pracowników, na który składają się 4 integralne elementy:

- System Oceny Zaangażowania - Konstruktywna Informacja Zwrotna,
- System stawiania i rozliczania celów,
- System premiowy,
- System budowania zastępowalności.

Celem systemu premiowego jest stworzenie przejrzystych i sprawiedliwych zasad dodatkowego wynagradzania pracowników za osiągnięte wyniki oraz indywidualne zaangażowanie, w powiązaniu z wynikami finansowymi Banku. W dłuższej perspektywie ma to przyczynić się do wzrostu poziomu zaufania i satysfakcji z pracy wśród pracowników, co bezpośrednio wpłynie na poprawę efektywności organizacyjnej.

W celu zwiększenia skuteczności podejmowanych działań, Bank wspiera kadrę menedżerską w budowaniu zaangażowania zespołów, m.in. poprzez rozwijanie kultury feedbacku, w oparciu o udzielanie Konstruktywnej Informacji Zwrotnej, której celem jest docenienie i wzmocnienie pożądanых zachowań oraz zwiększenie efektywności realizacji celów, skorelowanych ze Strategią Banku.

Menedżerowie mają do dyspozycji dedykowaną aplikację, która umożliwia bieżące przekazywanie Konstruktywnej Informacji Zwrotnej pracownikom z wykorzystaniem najnowszych technologii.

Warto podkreślić, że skuteczny system motywacyjny wykracza poza aspekt finansowy, obejmując również elementy niematerialne, takie jak uznanie, możliwość rozwoju, poczucie wpływu na decyzje oraz jasną ścieżkę kariery. System motywacyjny pracowników w Banku jest dostosowany do różnorodnych potrzeb pracowników oraz jest z spójny z kulturą organizacyjną, którego skuteczność zależy również od kompetencji menedżerów w zakresie zarządzania zespołami, komunikacji oraz umiejętności inspirowania innych do działania.

Polityka wynagrodzeń kadry menedżerskiej

Polityka wynagrodzeń w Banku stanowi zbiór kluczowych założeń dotyczących systemu wynagradzania i jest integralnym elementem zarządzania. Obejmuje ona szczegółowe zasady wynagradzania wszystkich pracowników oraz członków organów Banku, z którymi zawarta jest umowa, stanowiąca podstawę pełnienia funkcji. Dotyczy również osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Polityka jest neutralna pod względem płci. Zasady wynagradzania są określone w:

- Polityce wynagrodzeń oraz polityce w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.,
- uchwałach dotyczących wynagrodzeń członków Zarządu Banku,
- Regulaminie wynagradzania,
- Zasadach premiowania.

Bank prowadzi Politykę wynagrodzeń zgodną z podejściem do zarządzania ryzykiem kredytowym, apetytem na ryzyko kredytowe oraz przyjętymi strategiami, szczególnie w obszarze sprzedaży i dystrybucji detalicznych produktów i usług bankowych, który nie generuje konfliktów interesów.

Wynagrodzenie kadry menedżerskiej ustalane jest w odniesieniu do zakresu obowiązków, wymaganych kompetencji oraz poziomu odpowiedzialności na danym stanowisku pracy, z uwzględnieniem sytuacji finansowej Banku. Bank regularnie dokonuje przeglądu poziomu wynagrodzeń, analizując dane rynkowe, raporty płacowe oraz informacje gospodarczo-ekonomiczne. System wynagradzania jest przejrzysty, a jego zasady są jasno komunikowane wszystkim pracownikom.

Polityka wynagrodzeń kadry menedżerskiej opiera się na zarządzaniu wynikami pracy oraz wspiera:

- prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, w tym budowanie i utrzymanie bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, bez zachęcania do podejmowania nadmiernego ryzyka,
- realizację strategii Banku i strategii zarządzania ryzykiem, długofalowe dobro Banku i jego Klientów,
- proces przyciągania, motywowania i zatrzymywania utalentowanych pracowników oraz ich rozwój, przy zachowaniu zasad uczciwego traktowania.

Polityka wynagrodzeń zakłada identyfikację i ograniczanie konfliktów interesów związanych z wynagradzaniem. W procesie przyznawania wynagrodzenia zmiennego stosowane są mechanizmy ograniczające ryzyko, takie jak wielopoziomowy proces decyzyjny oraz przejrzyste zasady oceny wyników. Metody oceny wyników określają „Zasady budowania zaangażowania poprzez Konstruktywną Informację Zwrotną oraz efektywności poprzez wyznaczanie i rozliczanie celów dla pracowników Centrali w Banku Pocztowym S.A.”.

Kadra menedżerska realizuje cele finansowe i niefinansowe określone w Indywidualnych Kart Celów (IKC). W przypadku menedżerów, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Risk Takers”), cele są wyznaczane zgodnie z zapisami „Polityki wynagrodzeń oraz polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.” Uwzględniają one, m.in. koszt ryzyka, koszt kapitału Banku oraz ryzyko płynności w długoterminowej perspektywie.

Menedżerowie zatrudnieni w komórkach audytu wewnętrznego, do spraw zgodności, prawnej, zarządzania ryzykiem oraz spraw kadrowych, są wynagradzani i premiowani zgodnie z wewnętrznymi regulacjami, w tym

Regulaminem wynagradzania i zasadami zapewnienia mechanizmów niezależności obowiązującymi w Banku, z uwzględnieniem obowiązujących przepisów prawa w tym zakresie. Ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników finansowych obszarów, które nadzorują.

W zakresie zmiennych składników wynagrodzenia, Bank zgodnie z art. 9ca ust. 1b, 1d oraz art. 9ca ust. 3 ustawy Prawo bankowe, stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie. Oznacza to, że wynagrodzenie zmienne wypłacane jest w 100% w formie pieniężnej, jednorazowo w roku jego przyznania. Polityka wynagrodzeń uwzględnia również zasady obowiązujące w podmiocie dominującym – Poczcie Polskiej S.A. Maksymalny stosunek wynagrodzenia zmiennego do stałego nie może przekraczać 100% w odniesieniu do Kadry menadżerskiej („Risk Takers”).

Pakiet świadczeń dodatkowych

Bank oferuje pracownikom szeroki pakiet świadczeń dodatkowych, obejmujący:

- **program kompleksowej opieki medycznej** – zapewnia pracownikom szeroki dostęp do obszernego pakietu usług prywatnej opieki zdrowotnej, na atrakcyjnych warunkach cenowych. W ramach zawartej umowy, opieką medyczną na preferencyjnych warunkach mogą zostać objęci również członkowie rodzin pracowników, w tym rodzice, dla których został przygotowany specjalnie dedykowany *Pakiet dla seniorów*,
- **program sportowo-rekreacyjny Karta MultiSport** – umożliwia wszystkim zatrudnionym korzystanie z zajęć sportowo i rekreacyjnych, dzięki nielimitowanemu dostępowi do sieci obiektów sportowo na terenie całego kraju. Pracownicy mogą również wykupić, na preferencyjnych warunkach, dodatkowe karty dla dzieci oraz osób towarzyszących. Program został rozszerzony o ofertę online, obejmującą, m.in. treningi i zajęcia wirtualne, konsultacje z trenerami i dietetykami, a także kursy wspierające zdrowe nawyki i redukcję stresu,
- **Pracowniczy Program Emerytalny (PPE)** – stanowi istotny element budowania bezpiecznej przyszłości finansowej pracowników, odpowiadając na rosnącą potrzebę gromadzenia dodatkowego kapitału na emeryturę,
- **dobrowolne Grupowe Ubezpieczenie na Życie** – gwarantuje pracownikom oraz członkom ich rodzin skorzystanie z atrakcyjnej oferty ubezpieczenia na życie na preferencyjnych warunkach, w ramach zawartej umowy pomiędzy Bankiem a firmą ubezpieczeniową. Rozbudowana oferta pozwala na dostosowanie pakietu do indywidualnych potrzeb. Ubezpieczenie obejmuje szeroki zakres świadczeń uzupełniających, w tym: rehabilitację, drugą opinię medyczną, dostosowanie mieszkania do potrzeb osoby niepełnosprawnej oraz infolinię medyczną,
- **usługi Office 365** – umożliwiają pracownikom korzystanie na prywatnych urządzeniach z pełnego pakietu Microsoft Office w wersji biznesowej (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Access, Publisher, Outlook dla Firm). Pracownik może wykorzystać do 5 licencji na komputery (Mac, PC, w tym jedną licencję na komputerze służbowym) oraz dodatkowo 5 licencji na tablety i smartfony,
- **kursy językowe** – dostępne na platformie online, umożliwiają naukę języków obcych dostosowaną do poziomu zaawansowania każdego pracownika,
- **świadczenia socjalne** – pracownicy mogą korzystać ze świadczeń oferowanych w ramach zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, tworzonego, zgodnie z ustawą z dnia 4 marca 1994 r. o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz Regulaminem ZFŚS w Banku Pocztowym S.A. Uprawnione osoby mogą skorzystać ze środków funduszu, poprzez:
 - uczestnictwo w wydarzeniach sportowych i kulturalnych, organizowanych przez Bank,
 - uzyskanie wsparcia finansowego w trudnych, losowych sytuacjach życiowych,
 - dofinansowania wypoczynku dla dzieci i młodzieży,
 - zwrotnej pożyczki na cele mieszkaniowe,
 - okolicznościowych świadczeń dla dzieci pracowników oraz samych pracowników.

10. Zarządzanie i ład korporacyjny

2	4	23
Walne Zgromadzenia	posiedzeń Rady Nadzorczej	posiedzeń Zarządu
w I poł. 2025 r.	w I poł. 2025 r.	w I poł. 2025 r.

10.1. Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy

Na dzień 30.06.2025 r. kapitał zakładowy Banku wynosił 128 278 080 zł i był podzielony na 12 827 808 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje Banku zostały całkowicie opłacone.

Struktura akcjonariatu wg stanu na dzień 30.06.2025 r.

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

Ogólna charakterystyka akcji została opisana poniżej:

- Akcje imienne serii A – w liczbie 291 300 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) nie są uprzywilejowane,
- Akcje imienne serii B – w liczbie 7 005 470 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 2 432 270 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane,
- Akcje imienne serii C1 – w liczbie 963 186 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 321 062 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane,
- Akcje imienne serii C2 – w liczbie 1 360 890 (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 453 630 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane.

Każda akcja daje swojemu posiadaczowi prawo do dywidendy i jednego głosu na walnym zgromadzeniu.

W I pół. 2025 r. struktura akcjonariatu nie uległa zmianie.

Nazwa podmiotu	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna 1 akcji (w zł)	Udział w kapitale podstawowym
Poczta Polska S.A.	9 620 846	9 620 846	10	74,9999%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	3 206 962	3 206 962	10	25,0001%
	12 827 808	12 827 808		100%

Większościowym akcjonariuszem Banku jest Poczta Polska S.A. (75% minus dziesięć akcji). Ponadto akcjonariuszem mniejszościowym jest PKO Bank Polski S.A. (25% plus dziesięć akcji).

10.2. Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej i zasad współpracy

Poczta Polska jest podmiotem działającym w formie spółki akcyjnej (jednoosobowa spółka Skarbu Państwa), z siedzibą przy ul. Rodziny Hiszpańskich 8 w Warszawie. Spółka jest największym operatorem pocztowym na rynku polskim oraz podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej.

Poczta Polska posiada ogólnokrajową sieć placówek pocztowych zapewniających możliwość działania na szerokim obszarze i dostawę usług dla jak najszerzego grona Klientów. Wg stanu na 30.06.2025 r. w ramach sieci placówek pocztowych funkcjonowało 1159 Urzędów Pocztowych (UP), 3675 Filii UP oraz 2 696 Agencji Pocztowych – razem Poczta Polska dysponowała 7 530 placówkami do obsługi swoich Klientów, w tym także Klientów Banku.

Podstawowa działalność Poczty Polskiej koncentruje się w obszarze świadczenia usług pocztowych tj. dostarczania przesyłek listowych oraz paczek. Spółka świadczy usługi zarówno na rzecz Klientów indywidualnych, biznesowych, jak i podmiotów państwowych, w tym organów władz publicznych.

W ramach Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej świadczone są usługi nie tylko w zakresie dostarczania przesyłek, ale także w dziedzinach usług finansowych, ubezpieczeniowych i cyfrowych. Wśród najistotniejszych podmiotów zależnych w ww. Grupie należy wskazać: Bank Pocztowy, Pocztove Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie, Poczta Polska Usługi Cyfrowe oraz Poczta Polska Finanse, Poczta Polska pełni funkcje nadzorcze dla Grupy Kapitałowej, w tym wyznacza jej strategię rozwoju.

Poczta Polska kieruje się zasadami zrównoważonego rozwoju, opierając swoją przyszłość o równowagę zaspokajania potrzeb i realizację zobowiązań wobec Państwa, Klientów i pracowników.

Bank i Poczta Polska łączy szereg umów regulujących obszary współpracy. Jedną z najważniejszych umów jest podpisana w dniu 2 września 2011 r. Umowa o Współpracy (z późn. zmianami) określająca warunki i obszary współpracy, ogólne warunki dotyczące wzajemnych relacji, warunki zakazu konkurencji i wzajemnej odpowiedzialności Stron Umowy. W dniu 2 września 2011 r., z mocą obowiązywania od dnia 1 sierpnia 2011 r., Bank zawarł z Poczta Polską Umowę Agencyjną nr AGN/DSW/POCZTA POLSKA, która jest umową kompleksową regulującą współpracę Stron w zakresie pośrednictwa przy sprzedaży produktów Banku i bieżącej obsłudze jego Klientów.

Bank na podstawie ww. Umowy Agencyjnej powierzył Poczcie Polskiej wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych polegających na:

- zawieraniu i zmianie umów rachunków oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, oraz rachunków terminowych lokat oszczędnościowych,
- zawieraniu i zmianie umów kredytu, o których mowa w art. 6a ust. 1 pkt 1 ppkt. b i c Prawa Bankowego,
- zawieraniu i zmianie umów o kartę płatniczą i kartę kredytową, których stroną jest konsument w rozumieniu Ustawy o Kredycie Konsumenckim,
- przyjmowaniu wpłat, dokonywaniu wypłat związanych z prowadzeniem rachunków przez Bank,
- dokonywaniu wypłat i przyjmowaniu spłat udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek,
- przyjmowaniu dyspozycji przeprowadzania bankowych rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzonymi przez Bank rachunkami bankowymi,
- wykonywaniu innych czynności faktycznych związanych z działalnością bankową w celu realizacji czynności bankowych, określonych w tej Umowie Agencyjnej.

Umowa obejmowała następujące produkty Banku Pocztovego oferowane za pośrednictwem Poczty Polskiej:

- Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe,
- Pocztove Konto Firmowe,
- Konta Oszczędnościowe,
- Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych,

- Kredyty Gotówkowe dla Klientów indywidualnych,
- Kredyty w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- Karty kredytowe,
- Kredyty dla mikroprzedsiębiorstw,
- Giro Płatność.

Z chwilą przejścia na nowy model zarządzania sprzedażą i obsługą produktów i usług finansowych w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej S.A. znacząco zmienił się w 2022 r. zakres powyższej Umowy Agencyjnej. Z dniem 1 lutego 2022 r., Poczta Polska zaprzestała sprzedaży w placówkach pocztowych produktów kredytowych oraz lokat, koncentrując się na sprzedaży rachunków bankowych, obsłudze posprzedażowej Klientów Banku, w tym przede wszystkim obsłudze gotówkowej wpłat i wypłat.

Na przełomie 2020 r. i 2021 r. Poczta Polska podjęła decyzję o zmianie modelu sprzedaży w ramach jej Grupy Kapitałowej usług finansowych: bankowych i ubezpieczeniowych. Istotnym elementem nowego modelu sprzedaży było powołanie spółki dystrybucyjnej, której jednym z zadań ma być sprzedaż produktów Banku Poczтового oraz obsługa jego klientów. Przekształcono Pocztową Agencję Usług Finansowych w spółkę akcyjną Poczta Polska Dystrybucja (PPD) - obecnie Poczta Polska Finanse (PPF), która rozpoczęła działalność 19 kwietnia 2021 r. W dniu 27 maja 2021 r. Zarząd Poczty Polskiej podjął decyzję kierunkową w zakresie operacyjnego przejścia przez PPD zarządzania sprzedażą usług finansowych w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej. Operacyjnie nastąpiło to w grudniu 2021 r., ale w formie pilotażowej poprzez przejęcie od Poczty Polskiej przez PPD kilkunastu Pocztowych Stanowisk Finansowych (PSF) i utworzeniu w ich miejsce w ramach PPD, tzw. Punktów Obsługi Klientów (POK), w których zostali zatrudnieni pracownicy Poczty Polskiej z likwidowanych PSF. W I poł. 2025 r. aktywnie kontynuowano współpracę Banku i PPF w zakresie sprzedaży produktów Banku oraz kompleksowej obsługi jego Klientów. Wg stanu na 30.06.2025 r. PPF posiadała 143 własnych POK, w tym 137 aktywnych oraz współpracowała z ok. 1,3 tys. pracownikami Poczty Polskiej na podstawie umów zleceń w zakresie pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku, w szczególności produktów kredytowych.

W dniu 26 listopada 2021 r. została podpisana przez Bank i PPD Umowa Agencyjna nr AGN/DSW/PPD, której przedmiotem było powierzenie przez Bank na rzecz PPD wykonywania w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych, których celem jest:

- a) zawieranie i zmiana umów rachunków oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, rachunków rozliczeniowych oraz rachunków terminowych lokat oszczędnościowych,
- b) zawieranie i zmiana umów kredytu, o których mowa w art. 6a ust. 1 pkt 1 podpunkt b i c Prawa Bankowego,
- c) zawieranie i zmiana umów o kartę płatniczą oraz kartę kredytową, których stroną jest konsument w rozumieniu Ustawy o Kredycie Konsumenckim i Ustawy o Usługach Płatniczych,
- d) przyjmowanie dyspozycji przeprowadzania bankowych rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzonymi przez Bank rachunkami bankowymi,
- e) wykonywanie innych czynności faktycznych związanych z działalnością bankową w celu realizacji czynności bankowych przez Bank wymienionych w pkt a) – d), określonych w tej Umowie.

Z innych istotnych umów podpisanych pomiędzy Bankiem i Poczta Polską należałoby wymienić m.in.:

- umowy związane z obsługą finansową Poczty Polskiej, w tym umowa skonsolidowanego rachunku bankowego,
- umowy pośrednictwa finansowego dotyczące prowadzenia rozliczeń transakcji finansowych realizowanych przez Poczta Polską, w tym np. wpłat na rachunki US, obsługi wpłat ekspresowych,
- umowy o charakterze cash processingu, w tym umowa w sprawie obsługi gotówkowej placówek własnych Banku Poczowego funkcjonujących poza infrastrukturą Poczty Polskiej,
- umowa najmu regulująca zasady i warunki najmu/podnajmu lokali lub pomieszczeń na placówki sieci własnej Banku w ramach infrastruktury Poczty Polskiej,
- umowy dotyczące dzierżawy sprzętu informatycznego, korzystania z systemu operacyjnego i baz danych.

Bank i Poczta Polska łączy szereg innych umów mających za zadanie aktywizację i optymalizację sprzedaży produktów bankowych oraz obsługi Klientów Banku, w tym umowa o realizacji wspólnej obsługi Klientów i realizacji wspólnych planów sprzedażowych, umowa dotycząca organizacji programów motywacyjnych której głównym zadaniem jest aktywizacja sprzedaży kont i kredytów gotówkowych przez pracowników Poczty Polskiej. Programem motywacyjnym PM Gotówkomania, który obowiązywał do końca I kw. 2025 r. objęci byli zarówno pracownicy Poczty Polskiej (za sprzedaż Kont oraz leadowanie produktów kredytowych) jak również pracownicy PPF, w tym pracownicy Poczty Polskiej zatrudnieni przez PPF na podstawie umów zlecenia (w tym Naczelnicy UP). Dla zwiększenia efektywności sprzedażowej wykorzystywany jest system przekazywania do placówek własnych Poczty Polskiej, ale także do PPF, informacji o Klientach zainteresowanych produktami Banku (leadowanie). W tym celu wykorzystywana jest aplikacja "Mobilny Bankowiec" dedykowana dla aktywizacji listonoszy oraz portal sprzedażowy Banku dedykowany dla pracowników placówek pocztowych i POK PPF. W celu zaktywizowania sprzedaży Bank i PPF wdrożyły w sieci POK PPF możliwości sprzedaży kredytów w trybie zdalnym. Kontynuowana jest współpraca w ramach podpisanej w 2019 r. przez Poczta Polską umowy z konsorcjum stworzonym przez Bank, PKO Bank Polski S.A. i eService Sp. z o.o., w ramach której od lipca 2019 r. Klienci Poczty Polskiej mogą wygodnie płacić kartą z wykorzystaniem płatności mobilnych. Liderem konsorcjum jest Bank. Umowa zapewnia Klientom dostęp do płatności bezgotówkowych w sieci ponad 4 800 placówek własnych Poczty Polskiej oraz u ok. 3 500 kurierów.

10.3. Relacje inwestorskie

Od grudnia 2011 r. obligacje Banku są notowane w alternatywnym systemie obrotu, na rynku *Catalyst*, prowadzonym przez GPW w Warszawie.

Głównym celem relacji inwestorskich jest dostarczanie interesariuszom aktualnych i rzetelnych informacji na temat Banku w prosty i zrozumiały oraz zgodny z przepisami prawa sposób. Ponieważ akcje Banku nie znajdują się w obrocie na rynku regulowanym, w I półroczu 2025 r. działania Banku w zakresie relacji inwestorskich skupiały się przede wszystkim na wypełnianiu obowiązków informacyjnych w związku z notowaniem obligacji Banku Pocztoowego w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez GPW w Warszawie.

Na dzień 30.06.2024 r. przedmiotem notowania na ASO GPW (*Catalyst*) były następujące obligacje Banku:

Seria	Rodzaj	Oznaczenie ASO GPW	Oznaczenie KDPW	Data emisji	Data pierwszego notowania	Data wykupu	Cena nominalna (w zł)	Ilość obligacji	Wartość emisji (w mln zł)	Oprocentowanie
C4	Senioralne nieuprzywilejowane (senior non-preferred)	BPO1227	PLO172000013	19.12.2024	01.04.2025	20.12.2027	500 000	100	50	WIBOR 6M + 2.49%

Od dnia 3 lipca 2016 r. Bank, będąc emitentem papierów wartościowych wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu, jest zobowiązany do stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku („rozporządzenia MAR”). Rozporządzenie to zastąpiło przepisy prawa polskiego, stanowiące implementację dyrektywy 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 28 stycznia 2003 r. w sprawie wykorzystywania poufnych informacji i manipulacji na rynku.

Głównym celem relacji inwestorskich jest dostarczanie interesariuszom aktualnych i rzetelnych informacji na temat Banku w prosty i zrozumiały oraz zgodny z przepisami prawa sposób.

Utrzymywaniem bieżących relacji z inwestorami w Banku zajmuje się:

Bartosz Trzcinski
Rzecznik Prasowy
e-mail: B.Trzcinski@pocztowy.pl
tel. 783-994-396

Na stronie internetowej Banku, w sekcji ir.pocztowy.pl znajdują się wszystkie raporty bieżące i okresowe przekazywane na *Catalyst* za pośrednictwem systemu EBI, ESPI oraz inne informacje dotyczące obligacji wyemitowanych przez Bank.

10.4. Zasady zmiany Statutu

Zmiana Statutu Banku Pocztowego wymaga podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego:

- na wniosek Zarządu Banku Pocztowego S.A. do Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A., po uzyskaniu pozytywnej opinii Rady Nadzorczej,
- na wniosek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. do Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A.
- na wniosek akcjonariuszy Banku Pocztowego,

oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym. Uchwała w sprawie zmiany Statutu zapada większością trzech czwartych głosów.

Zmiana Statutu Banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Ostatnie zmiany statutu Banku miały miejsce w dniu 06 listopada 2024 r., które zostały zarejestrowane przez KRS w dniu 11 grudnia 2024 r.

Tekst jednolity Statutu Banku Pocztowego S.A. został ustalony uchwałą Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. nr XIX/6/XIII/2024 z dnia 16.12.2024 r.

Aktualny Statut jest dostępny na stronie internetowej Banku pod adresem www.pocztowy.pl.

W dniu 19 maja 2025 r. Zarząd Banku podjął uchwałę nr X2/I/18/DPA/2025 w sprawie przyjęcia projektowanych zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A. oraz wystąpienia do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wydanie zezwolenia na zmianę Statutu Banku Pocztowego S.A.

Zaprojektowane zmiany Statutu Banku wynikały z konieczności dostosowania Statutu w szczególności do:

- zmian Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) na podstawie Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD),
- Ustawy z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw, wprowadzających obowiązek przedstawiania informacji o wpływie działalności jednostki na obszar środowiskowy, spraw społecznych, w tym praw człowieka, oraz ładu korporacyjnego, a także wpływu tych trzech obszarów na rozwój, wyniki i sytuację jednostki (tzw. sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju lub sprawozdawczość ESG),
- przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 („Rozporządzenie DORA”).

Projektowane zmiany Statutu wymagają zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. W związku z powyższym, Bank złożył do KNF, w dniu 23 maja 2025 r., wniosek o wydanie zezwolenia na dokonanie zmian w Statucie Banku, skorygowany w dniu 26 czerwca 2025 r.

W dniu 18 lipca 2025 roku KNF wydała decyzję znak DLB-DLBZ2.706.118.2025.MG w sprawie zezwolenia na zmiany w Statucie Banku, zgodnie ze złożonym wnioskiem.

Rada Nadzorcza podjęła uchwałę nr III/13/XIII/2025 z dnia 18 sierpnia 2025 r. w sprawie zaopiniowania wniosku Zarządu Banku Pocztowego S.A. do Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. o podjęcie uchwały w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A.

W dniu 5 września 2025 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które podjęło uchwałę w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A. oraz upoważnienia Rady Nadzorczej Banku do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu Banku Pocztowego S.A. W dniu 9 września 2025 r. został złożony do Krajowego Rejestru Sądowego wniosek dotyczący zmian do Statutu Banku.

10.5. Działalność organów korporacyjnych Banku

Walne Zgromadzenie

Sposób działania Walnego Zgromadzenia

Walne Zgromadzenia odbywają się w siedzibie Banku w Bydgoszczy lub w Warszawie.

Zwyczajne Walne Zgromadzenia zwołuje Zarząd Banku i powinno się ono odbyć w terminie 6 miesięcy po zakończeniu każdego roku obrotowego.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane w miarę potrzeby przez Zarząd z własnej inicjatywy lub na wniosek akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego.

Rada Nadzorcza może zwołać Zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w Statucie oraz przysługuje jej prawo zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.

Ponadto w określonych przypadkach prawo zwołania Walnego Zgromadzenia lub żądania zwołania Walnego Zgromadzenia przysługuje akcjonariuszom. Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników.

Walne Zgromadzenie uchwała swój regulamin.

Sprawy wnoszone przez Zarząd na Walne Zgromadzenie są uprzednio przedstawiane Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia i zaopiniowania.

Uchwały Walnego Zgromadzenia, z zastrzeżeniem określonych przypadków, podejmowane są w głosowaniu jawnym i zapadają bezwzględną większością głosów, chyba, że przepisy Kodeksu spółek handlowych lub postanowienia statutu wymagają surowszych warunków do podjęcia uchwał w szczególnych sprawach. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołaniu członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, a także w sprawach osobowych. Poza tym, należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku wybierani są przez Walne Zgromadzenie w głosowaniu tajnym, przy uwzględnieniu przepisów ustawy Prawo bankowe oraz zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.”, Wytycznymi EBA/GL/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (dalej „Wytyczne EBA”), w szczególności Tytułu VI Wytycznych EBA odnoszących się do Polityki odpowiedniości oraz zasad zarządzania, Wytycznymi EBA/GL/2023/09 z dnia 15 grudnia 2023 r. dotyczących oceny odpowiedniej wiedzy i doświadczenia zarządu lub organu wykonawczego, jako całości, w podmiotach obsługujących kredyty, w rozumieniu dyrektywy (UE) 2021/2167, obowiązków wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Metodyki oceny odpowiedniości członków organów: banków, jednostek zarządzających systemami ochrony, zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji, towarzystw emerytalnych, stanowiącej Moduł I Metodyki Oceny Odpowiedniości członków organów instytucji finansowych nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego i zaktualizowanej w dniu 8 sierpnia 2023 r.

Tryb podejmowania uchwał przy powoływaniu członków Rady Nadzorczej określają powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w tym Kodeks spółek handlowych, a także Statut.

Postanowienia Statutu opisują sposób powoływania członków Rady Nadzorczej, w tym zasad reprezentowania poszczególnych akcjonariuszy w składzie tego organu, zasad wyboru członków niezależnych, ich liczby oraz warunków, jakie powinni spełniać oraz ograniczenia prawa głosowania przez akcjonariuszy.

Kompetencje Walnego Zgromadzenia

Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być w szczególności:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
- udzielenie absolutorium członkom organów Banku z wykonania przez nich obowiązków,
- rozpatrzenie sprawozdania Zarządu o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, a także sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, pod warunkiem ich określenia zgodnie z ustawą z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym, wraz ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku za ubiegły rok obrotowy.

Szczegółowe kompetencje Walnego Zgromadzenia określa Statut Banku Pocztowego oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia.

W dniu 8 maja 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie uchwalenia zmian do Regulaminu Walnego Zgromadzenia oraz uchwalenia tekstu jednolitego tego regulaminu. Wprowadzone zmiany do Regulaminu Walnego Zgromadzenia wynikały z konieczności dostosowania Regulaminu do obowiązujących przepisów prawa, w szczególności do zmienionego w dniu 13 października 2022 r. Kodeksu Spółek Handlowych, a także ujednolicenia treści Regulaminu z postanowieniami aktualnego Statutu Banku Pocztowego oraz innymi aktami wewnętrznymi.

Posiedzenia Walnego Zgromadzenia w I półroczu 2025 r.

Podczas każdego Walnego Zgromadzenia, które odbyło się w I półroczu 2025 r. reprezentowane było 100% kapitału zakładowego.

W dniu 19 marca 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawach:

- dokonania wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji – Małgorzaty Okońskiej -Zaremba w związku z jej powołaniem w dniu 24 lutego 2025 r. w skład Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

W dniu 7 maja 2025 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie. W trakcie obrad Zwyczajne Walne Zgromadzenie:

- rozpatrzyło:
 - Sprawozdanie finansowe Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku wraz ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta firmy BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z badania Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku oraz wydaną opinią,
 - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2024 rok, zawierające sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju,
 - Sprawozdanie o wydatkach reprezentacyjnych, wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem za rok 2024,
 - Sprawozdanie Rady Nadzorczej za rok obrotowy 2024 (o którym mowa w art. 382 par. 3 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych),
 - Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. jako organu Spółki w roku 2024,
 - Raport z dokonania oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A. oraz przestrzegania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2024 roku,
 - Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2024 rok.

- podjęło uchwały w sprawach:
 - zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2024 rok, zawierającego sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju,
 - zatwierdzenia Sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku,
 - podziału zysku netto za 2024 rok,
 - udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku Pocztowego S.A. z wykonania przez nich obowiązków w 2024 roku: Jakubowi Słupińskiemu, Michałowi Leskiemu, Piotrowi Piechocie, Dominikowi Matuszewskiemu, Jarosławowi Orlikowskiemu, Hubertowi Meronk, Łukaszowi Kinickiemu,
 - udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. z wykonania przez nich obowiązków w 2024 roku: Dariuszowi Pluteckiemu, Marcinowi Eckertowi, Magdalenie Derlatce - Miodowskiej, Jakubowi Niestuchowskiemu, Andrzejowi Potoczemu, Markowi Wadowskiemu, Magdalenie Ziarnickiej-Koper, Agnieszce Chłoń-Domińczak, Małgorzacie Okońskiej-Zaremba, Zbigniewowi Derdziukowi, Tomaszowi Bogus, Katarzynie Zimnickiej-Jankowskiej, Krzysztofowi Dresler, Agnieszce Kosowskiej,
 - dokonania oceny polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2024 rok,
 - dokonania oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. i skuteczności jej działania w 2024 roku.

Realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia

Cele zarządcze Członków Zarządu na 2024 r.

W dniu 21 grudnia 2023 r. Rada Nadzorcza, mając na uwadze cele zarządcze określone Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 9 lipca 2019 r. w sprawie ustalenia zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. z późn. zmianami, podjęła uchwałę w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. na 2024 rok.

W związku ze zmianą składu Zarządu Rada Nadzorcza w dniu 25 września 2024 r. podjęła uchwałę nr I/5/XIII/2024 w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Wiceprezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A. nadzorującego obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów od dnia 20 września 2024 r. do dnia wejścia w życie uchwały Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. w sprawie powołania Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.

W dniu 26 maja 2025 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwały w sprawach oceny Sprawozdań z realizacji Celów Zarządczych za rok 2024 złożonych przez Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz przyznania i wypłaty Wynagrodzenia Zmiennego za rok 2024.

Cele zarządcze Członków Zarządu na 2025 r.

W dniu 30 grudnia 2024 r. Rada Nadzorcza, mając na uwadze cele zarządcze określone Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 09 lipca 2019 r. w sprawie ustalenia zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. z późn. zmianami, podjęła uchwałę w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. na 2025 rok.

W dniu 12 lutego 2025 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A. do realizacji w okresie od 12 lutego 2025 r. do 31 grudnia 2025 r.

Uchwały podjęte przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie po dacie 30 czerwca 2025 r.

W dniu 12 sierpnia 2025 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które podjęło uchwałę w sprawie odwołania Pana Jarosława Orlikowskiego z funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz jednocześnie ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na chwilę podjęcia uchwały przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie.

W dniu 5 września 2025 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które podjęło uchwałę w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A. oraz upoważnienia Rady Nadzorczej Banku do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu Banku Pocztowego S.A.

W dniu 12 września 2025 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały w sprawach:

- ustalenia wynagrodzenia członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. delegowanego do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz kierowania pracami Zarządu.
- dokonania wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Pani Małgorzaty Okońskiej-Zaremba – Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. w związku z:
 - wtórną oceną odpowiedniości indywidualnej Pani Małgorzaty Okońskiej-Zaremba – Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. oraz
 - delegowaniem, od dnia 14 sierpnia 2025 r., Pani Agnieszki Kosowskiej członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. i zawieszeniem mandatu członka Rady Nadzorczej w okresie delegowania
- ogłoszenia przerwy w obradach Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia do dnia 10 października 2025 r., do godziny 10:00.

Zalecenia podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa

Poza wskazanymi powyżej uchwałami podjętymi przez Walne Zgromadzenia oraz Radę Nadzorczą Banku Pocztowego S.A. w I półroczu 2025 oraz do dnia sporządzenia niniejszego Sprawozdania, nie zostały skierowane do Spółki żadne zalecenia podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa.

Bank na bieżąco realizuje obowiązki wynikające z uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 29.10.2021 r. w sprawie przyjęcia do stosowania przez Spółkę „Zasad Nadzoru Właścicielskiego w Grupie Poczty Polskiej”.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza jest organem pełniącym funkcję nadzorczą i wykonawczą Banku. Zatwierdza zasady zarządzania Bankiem i ponosi współodpowiedzialność za Bank, we współpracy z Zarządem pełniącym funkcję zarządczą i wykonawczą.

Rada Nadzorcza:

- wykonuje swoje czynności kolegialnie,
- może delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich obszarach jego działalności, w zakresie określonym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, Statucie oraz wewnętrznych regulacjach Banku. W szczególności, Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Przy wykonywaniu swoich zadań Rada Nadzorcza kieruje się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

Rada Nadzorcza:

- dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków,
- monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem (określająca m.in. apetyt na ryzyko) oraz wynikające z nich polityki i procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów

strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności,

- monitoruje skuteczność działania Zarządu i poszczególnych jego członków.

Rada Nadzorcza działa na podstawie regulaminu uchwalanego przez Radę Nadzorczą zatwierdzanego przez Walne Zgromadzenie.

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje się w trybie określonym w regulaminie Rady Nadzorczej, w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż raz w każdym kwartale roku obrotowego.

Rada Nadzorcza podejmuje uchwały jeżeli na posiedzeniu obecna jest co najmniej połowa jej członków, w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący, a wszyscy jej członkowie zostali na posiedzenie zaproszeni.

Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady Nadzorczej oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza może podejmować uchwały - w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, jeżeli wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa członków Rady wzięła udział w podejmowaniu uchwały.

Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów oddanych. W przypadku równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady, jeżeli uczestniczy w posiedzeniu Rady Nadzorczej.

Raz w roku Rada Nadzorcza Banku sporządza i przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu:

- Sprawozdanie Rady Nadzorczej za rok obrotowy, o którym mowa w art. 382 § 3 oraz § 3 (1) Kodeksu spółek handlowych, § 12 ust. 2 pkt. 9, ust. 2b, ust. 2c i ust. 3 Statutu Banku Pocztowego S.A.,
- sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku jako organu, obejmujące informacje na temat: kadencji oraz składu Rady Nadzorczej i jej komitetów, spełniania przez Członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności, liczby posiedzeń Rady Nadzorczej i jej komitetów w raportowanym okresie, listę głównych spraw, będących przedmiotem obrad posiedzeń Rady Nadzorczej, wykonania uchwał Walnych Zgromadzeń Banku Pocztowego S.A. odnoszących się do działalności Rady oraz zaleceń podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa, realizacji programu strategicznego lub naprawczego, dokonanych przez Radę Nadzorczą zmian w składzie Zarządu, zawieszenia członków Zarządu w pełnieniu funkcji i oddelegowania członków Rady do pełnienia funkcji członków Zarządu, analizy i ocena funkcjonowania podmiotów grupy kapitałowej przy ocenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej, oceny wykorzystania majątku trwałego w działalności spółki, dokonanej samooceny pracy Rady Nadzorczej oraz rekomendacji Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej z wykonania obowiązków za poprzedni rok obrotowy,
- raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania,
- raport z dokonania oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A. oraz przestrzegania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.”.

Do szczególnych obowiązków Rady Nadzorczej należą:

- ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami i ze stanem faktycznym,
- ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty,
- sporządzanie oraz składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania za ubiegły rok obrotowy (Sprawozdanie Rady Nadzorczej), które zawiera co najmniej:
 - wyniki ocen, o których mowa powyżej,

- ocenę sytuacji Banku, z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zapewniania zgodności działalności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami oraz audytu wewnętrznego,
 - ocenę realizacji przez Zarząd obowiązków, o których mowa w § 17a Statutu,
 - ocenę sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w kolejnym tiret,
 - informację o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego w trybie określonym w § 12a Statutu.
- niezależna od samooceny dokonywanej przez Zarząd Banku, ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu Banku oraz skuteczności jego działania,
 - samoocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania.

Zgodnie z Regulaminem Rady Nadzorczej, kierujący komórkami audytu wewnętrznego oraz compliance biorą udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej, gdy w zakresie spraw omawianych na posiedzeniu są zagadnienia dotyczące zadań tych komórek, a także nadzoru nad kontrolą wewnętrzną, audytem wewnętrznym, zarządzaniem ryzykiem braku zgodności lub zarządzaniem ryzykiem.

Co najmniej raz w roku kierujący komórkami audytu wewnętrznego i compliance biorą udział w posiedzeniu Rady Nadzorczej, na którym omawiana jest działalność tych komórek.

Pracownik ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub osoba go zastępująca mogą wziąć udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z realizacją obowiązków Banku w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Kierujący komórkami audytu wewnętrznego i compliance oraz pracownik ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub osoby ich zastępujące, mają zapewniony kontakt z członkami Rady Nadzorczej.

Dla Rady Nadzorczej ustanowiono i utrzymywany jest niezależny kanał powiadamiania o naruszeniach zgodnie z wymaganiami § 46 ust. 4 pkt 5 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu oraz Komitet Ryzyka i uchwała regulaminy tych komitetów.

Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków także inne komitety i uchwałać ich regulamin.

Komitety, z uwzględnieniem liczebności Rady Nadzorczej oraz liczby członków niezależnych, nie powinny składać się z tej samej grupy członków. Jednocześnie członkowie Rady Nadzorczej mogą zostać powołani do więcej niż jednego komitetu, przy czym składy komitetów nie powinny być identyczne.

Skład Rady Nadzorczej

Obecna XIII kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się 13 czerwca 2024 r. i upłynie 31 grudnia 2027 r. Mandaty Członków Rady Nadzorczej, zgodnie z art. 386 par. 2 w zw. z art. 369 par. 3 i 4 Ksh oraz par. 10 ust. 11 i 14 Statutu Banku, wygasną najpóźniej z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2027 rok (który jest ostatnim pełnym rokiem obrotowym pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej), tj. w 2028 r.

Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej, a także w innych przypadkach przewidzianych w Kodeksie spółek handlowych.

Zgodnie ze Statutem do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny), zaś Wiceprzewodniczącego - wyznacza

akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. (lub jego następca prawny) spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny) spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Członkowie Rady Nadzorczej mogą wybrać spośród siebie Sekretarza.

Skład Rady Nadzorczej Banku według stanu na dzień 1 stycznia 2025 r. i na 30 czerwca 2025 r. przedstawiał się następująco:

- Agnieszka Chłoń-Domińczak – Przewodnicząca Rady Nadzorczej,
- Katarzyna Zimnicka-Jankowska – Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,
- Zbigniew Derdziuk – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Małgorzata Okońska-Zaremba – Członek Rady Nadzorczej,
- Tomasz Bogus – Członek Rady Nadzorczej,
- Krzysztof Dresler – Członek Rady Nadzorczej,
- Agnieszka Kosowska – Członek Rady Nadzorczej.

W I półroczu 2025 r. nie dokonano zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 13 sierpnia 2025 r. Rada Nadzorcza uchwały nr II/12/XIII/2025 delegowała Panią Agnieszkę Kosowską - członka Rady Nadzorczej, do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz kierowania pracami Zarządu, tj. od dnia 14 sierpnia 2025 roku do dnia powołania przez Radę Nadzorczą Banku Pocztowego S.A. do składu Zarządu Banku Pocztowego S.A. osoby wyłonionej w postępowaniu kwalifikacyjnym na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A., jednak nie dłużej niż na okres 3 miesięcy, tj. do dnia 14 listopada 2025 roku, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej.

W związku z delegowaniem przez Radę Nadzorczą, od dnia 14 sierpnia 2025 r., Pani Agnieszki Kosowskiej do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz, od dnia 8 września 2025 r., do kierowania pracami Zarządu, mandat Pani Agnieszki Kosowskiej jako Członka Rady Nadzorczej został zawieszony w okresie delegowania.

Skład Rady Nadzorczej Banku według stanu na dzień 14 sierpnia 2025 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania przedstawiał się następująco:

- Agnieszka Chłoń-Domińczak – Przewodnicząca Rady Nadzorczej,
- Katarzyna Zimnicka-Jankowska – Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,
- Zbigniew Derdziuk – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Małgorzata Okońska-Zaremba – Członek Rady Nadzorczej,
- Tomasz Bogus – Członek Rady Nadzorczej,
- Krzysztof Dresler – Członek Rady Nadzorczej,
- Agnieszka Kosowska – Członek Rady Nadzorczej - delegowana od dnia 14 sierpnia 2025 r. do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A., na podstawie uchwały Rady Nadzorczej nr II/12/XIII/2025 z dnia 13.08.2025r.

Poniższa tabela przedstawia listę członków Rady Nadzorczej, funkcję, datę objęcia funkcji oraz datę upływu obecnej kadencji wg stanu na dzień 30 czerwca 2025 r. oraz wg stanu na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania.

Imię i nazwisko	Funkcja	Data objęcia funkcji	Data upływu obecnej kadencji
Agnieszka Chłoń-Domińczak	Przewodnicząca	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej z dniem 13.06.2024 r.	Obecna XIII kadencja Rady Nadzorczej upłynie 31 grudnia 2027 r., mandaty Członków Rady Nadzorczej, zgodnie z art. 386 par. 2 w zw. z art. 369 par. 3 i 4 Ksh oraz par. 10 ust. 11 i 14 Statutu Banku, wygasną najpóźniej
		13.06.2024 r. data objęcia funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej	
Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Wiceprzewodnicząca	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej z dniem 13.06.2024 r.	

		13.06.2024 r. data objęcia funkcji Wiceprzewodniczącej Rady Nadzorczej	z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2027 rok (który jest ostatnim pełnym rokiem obrotowym pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej), tj. w 2028 r. Poszczególne mandaty mogą wygasnąć z innych powodów wskazanych w przepisach Ksh i Statucie Banku, m.in. rezygnacja, odwołanie, śmierć.
Zbigniew Derdziuk	Sekretarz od 07.07.2024r.	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej z dniem 13.06.2024 r.	
		07.07.2024 r. data wyboru do pełnienia funkcji Sekretarza	
Małgorzata Okońska-Zaremba	Członek	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej z dniem 13.06.2024 r.	
Tomasz Bogus	Członek	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej z dniem 13.06.2024 r.	
Krzysztof Dresler	Członek	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej z dniem 13.06.2024 r.	
Agnieszka Kosowska*	Członek	13.09.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej z dniem 14.09.2024 r.	

* W związku z delegowaniem przez Radę Nadzorczą Pani Agnieszki Kosowskiej do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz, od dnia 8 września 2025 r., do kierowania pracami Zarządu, od dnia 14 sierpnia 2025 roku mandat Pani Agnieszki Kosowskiej jako Członka Rady Nadzorczej został zawieszony w okresie ww. delegowania.

Kompetencje członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

Agnieszka Chłoń-Domińczak

Przewodnicząca Rady Nadzorczej Banku Pocztowego - członek niezależny

Dr hab. Proroktor ds. nauki oraz dyrektor Instytutu Statystyki i Demografii SGH.

Ukończyła studia na kierunku metody ilościowe i systemy informacyjne w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. W 2003 uzyskała stopień naukowy doktora na tej uczelni.

Proroktorka ds. nauki oraz dyrektorka Instytutu Statystyki i Demografii Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Członkini Komitetu Nauk Demograficznych PAN, liderka polskiej grupy badawczej SHARE 50+.

W latach 1997-1999 pracowała w biurze pełnomocnika rządu ds. reformy systemów zabezpieczenia społecznego jako analityk i wicedyrektor. Od 1999 do 2002 była współpracownikiem Instytutu Badań nad Gospodarką Rynkową. Pracowała też jako konsultant m.in. Banku Światowego i OECD. W latach 2008-2009 podsekretarz stanu w Ministerstwie Pracy i Polityki Społecznej, zasiadała również w radzie nadzorczej ZUS, była członkinią KNF. W latach 2007-2009 wiceprzewodnicząca Komitetu ds. Ochrony Socjalnej Rady Europejskiej. W latach 2010-2017 w Instytucie Badań Edukacyjnych kierowała projektami związanymi z przygotowaniem wdrożenia Polskiej Ramy Kwalifikacji. Specjalizuje się w problematyce demografii, systemów emerytalnych, rynku pracy, polityki społecznej, zdrowia oraz edukacji.

Katarzyna Zimnicka-Jankowska

Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej PKO Bank Polski S.A.

Absolwentka Wydziału Organizacji i Zarządzania Politechniki Łódzkiej. Posiada również tytuł CFA (Chartered Financial Analyst). Ukończyła liczne kursy i szkolenia z zakresu rachunkowości, zarządzania finansami, modelowania finansowego i wyceny przedsiębiorstw.

Katarzyna Zimnicka-Jankowska jest niezależnym członkiem Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu w spółce cyber_Folks S.A. notowanej na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Wcześniej zasiadała w radach nadzorczych takich spółek jak IDS-BUD S.A., DiM Construction Sp. z o.o. i Piastowskie Przedsiębiorstwo Usług Komunalnych Sp. z o.o.

Od 2012 roku ma własną działalność gospodarczą, w ramach której świadczy usługi doradztwa strategicznego i finansowego obejmujące doradztwo przy transakcjach fuzji i przejęć, pozyskiwania finansowania, wycen i analiz efektywności projektów inwestycyjnych. W latach 2010-2012 była Członkiem Zarządu PKP Intercity S.A. odpowiedzialnym m.in. za tworzenie i realizację strategii oraz planowanie i realizację kluczowych procesów inwestycyjnych. Wcześniej pracowała na stanowiskach dyrektorskich w firmach zajmujących się doradztwem typu corporate finance tj. KPMG czy Pekao Access.

Zbigniew Derdziuk

Sekretarz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego - członek niezależny

Prezes Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

W 1987 ukończył studia w Instytucie Socjologii Uniwersytetu Warszawskiego. Odbił studia podyplomowe w zakresie organizacji i zarządzania prowadzone przez Instytut Organizacji i Zarządzania w Przemśle „Orgmasz” oraz szwedzką Grupę Konsultingową M-Gruppen, brał udział w Advanced Management Program prowadzonym przez IESE Business School. Uczestniczył w szkoleniach z zakresu finansów i zarządzania, m.in. podczas stypendium w USA.

Ekspert w dziedzinie finansów, zarządzania i ubezpieczeń. W dotychczasowej karierze, od 1989 r. pracował w administracji publicznej, w tym pełnił również wysokie funkcje w rządzie. W latach 1998–1999 i 2005–2006 sekretarz stanu w Kancelarii Prezesa Rady Ministrów, w latach 2007–2009 minister-członek Rady Ministrów. Obejmował też funkcje członka rad nadzorczych różnych spółek akcyjnych, m.in. PKO BP i BGK, a także w latach 2006-2007 i 2009 pracował w zarządzie Banku Pocztowego S.A.

W latach 2009-2015 kierował Zakładem Ubezpieczeń Społecznych. Za jego kadencji wprowadzono Platformę Usług Elektronicznych (PUE ZUS), elektroniczne zwolnienia lekarskie e-ZLA oraz wprowadzono nowoczesne zarządzanie i zmieniono wizerunek Zakładu. Był przewodniczącym Komisji Kontroli Międzynarodowego Stowarzyszenia Zabezpieczenia Społecznego ISSA z siedzibą w Genewie. W kwietniu br. ponownie powołany na stanowisko prezesa ZUS. Obecnie jest przewodniczącym Komitetu Sterującego Europejskiej Sieci ISSA (IEN), członkiem Biura ISSA oraz przewodniczącym Komisji Technicznej ISSA ds. ubezpieczeń z tytułu starości, niezdolności do pracy i śmierci żywiciela.

Małgorzata Okońska-Zaremba

Członek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Ukończyła studia na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego (w 1994 z zakresu administracji, w 2002 z zakresu prawa). Odbiła studia podyplomowe z bankowości w Szkole Przedsiębiorczości i Zarządzania Akademii Ekonomicznej w Krakowie oraz z zarządzania na Uniwersytecie Gdańskim.

W latach 1996–1998 kierowała Krajową Radą Koordynacyjną ZSMP. Pracowała m.in. w Wojskowych Zakładach Uzbrojenia w Krakowie, w latach 1991–1992 pełniła funkcję dyrektora Wojewódzkiego Uniwersytetu Robotniczego w Nowym Sączu.

Z ramienia Sojuszu Lewicy Demokratycznej w latach 1997–2001 sprawowała mandat posłanki na Sejm III kadencji. W Sejmie pracowała m.in. w Komisji Prawa Europejskiego, Komisji Nadzwyczajnej do spraw zmian w kodyfikacjach, Komisji Edukacji, Nauki i Młodzieży, Komisji Sprawiedliwości i Praw Człowieka oraz Komisji do Spraw Kontroli Państwowej.

Od 2001 do 2004 pełniła funkcję podsekretarza stanu w Ministerstwie Gospodarki.

Była członkinią rady Narodowego Funduszu Zdrowia, Rady Służby Cywilnej, rad nadzorczych Stoczni Szczecińskiej „Nowa” i PKN Orlen. Przewodniczyła radzie nadzorczej Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości oraz radzie Polskiej Organizacji Turystycznej. W 2004 została doradczynią zarządu Polskiej Konfederacji Pracodawców Prywatnych Lewiatan, później stanęła na czele BDKM Grupy Doradczej oraz przedsiębiorstwa Lub Platform.

Tomasz Bogus

Członek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego – członek niezależny

Prezes Zarządu PKO Leasing S.A.

Ukończył studia na Uniwersytecie Łódzkim, a także kurs z zakresu zarządzania na Harvard Business School w Bostonie w Stanach Zjednoczonych. Absolwent programów menedżerskich w INSEAD we Francji.

Prezes Zarządu PKO Leasing SA (Grupa Kapitałowa PKO Bank Polski SA). Rozwijał oraz nadzorował linie biznesowe we wszystkich podstawowych obszarach działalności bankowej, tj. w bankowości: detalicznej, korporacyjnej, inwestycyjnej, rozliczeniowej i skarbu oraz nadzorował obszar audytu.

Kierował dużymi zespołami oraz zarządzał zmianami kultur korporacyjnych. Pracował w mBanku, gdzie odpowiadał za obszar bankowości korporacyjnej i projekt detaliczny MultiBanku. Od września 2015 był odpowiedzialny za rozwój grupy BNP Paribas w Polsce. Jako prezes BGŻ BNP Paribas S.A. skutecznie przeprowadził połączenie trzech banków: BNP Paribas Polska, BGŻ oraz Sygma Bank Polska.

W latach 2009–2014 był prezesem Banku Pocztowego. Przeprowadził transformację Banku Pocztowego z instytucji rozliczeniowej w bank detaliczny, który pozyskał ponad milion klientów.

W ostatnich latach zbudował od podstaw nowoczesne projekty fintechowe w usługach finansowych, współpracując z funduszem private equity i realizując ekspansję polskiego fintechu za granicą.

Posiada uprawnienia Radcy Prawnego i doświadczenie w restrukturyzacji przedsiębiorstw. Członek rad nadzorczych spółek prywatnych i Skarbu Państwa.

Krzysztof Dresler

Członek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Wiceprezes Zarządu PKO Bank Polski S.A. nadzorujący Obszar Finansów i Rachunkowości.

Ukończył finanse i bankowość w SGH oraz podyplomowe studia filozoficzne w Collegium Civitas, a także: Erasmus University Rotterdam – Principles of Sustainable Finance, University of Pennsylvania. ESG Risks and Opportunities, Wharton School. Global Trends for Business and Society.

W 1998 r. odbył staż m. in. w Depository Trust Company (Nowy Jork), ukończył kurs dla kandydatów na doradców inwestycyjnych oraz Chartered Financial Analyst (CFA). W 2023 roku zdał egzamin na certyfikat EFPA ESG Advisor.

Doświadczony manager w sektorze finansów i energetyki z niemalże 30-letnim stażem zawodowym. Posiada wysokie kompetencje w zakresie planowania finansowego i strategicznego, raportowania finansowego i ESG oraz optymalizacji procesów finansowych i ALM.

W trakcie kariery pełnił kluczowe role w zarządzaniu dużymi korporacjami finansowymi (CFO oraz CRO w PKO Bank Polski, Managing Director w PEKAO SA oraz Sekretarz Rady Nadzorczej PZU SA).

Z PKO BP S.A. związany jest z przerwami 25 lat nadzorując obszary ryzyka finansowego, planowania i kontrolingu, a także obszar ryzyka i windykacji w latach 2008-2011. Od marca 2024 pełni funkcję CFO - Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za obszar finansów i rachunkowości.

W 2012 roku został odznaczony odznaką honorową Prezesa Narodowego Banku Polskiego „Za zasługi dla Bankowości Rzeczypospolitej Polskiej”.

Wiele miejsca poświęca transformacji energetycznej. Przewodniczy pracom Komitetu ds. Technologii Wodorowych i Magazynowania Energii Polskiego Stowarzyszenia Nowej Mobilności.

Agnieszka Kosowska

Członek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.*

**W związku z delegowaniem przez Radę Nadzorczą Pani Agnieszki Kosowskiej do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz od dnia 8 września 2025 r. do kierowania pracami Zarządu, od dnia 14 sierpnia 2025 roku mandat Pani Agnieszki Kosowskiej jako Członka Rady Nadzorczej został zawieszony.*

Dyrektor Departamentu Ładu Korporacyjnego Poczty Polskiej S.A.

Absolwentka Uniwersytetu Jagiellońskiego w Krakowie, wydział Prawa i Administracji, radca prawny - członek Okręgowej Izby Radców Prawnych w Warszawie.

Posiada dyplom studiów podyplomowych w prawie konkurencji na Uniwersytecie Jagiellońskim, Wydział Zarządzania i Komunikacji Społecznej Instytut Wnalezczości i Ochrony Własności Intelektualnej. Wykształcenie prawnicze zdobywała także w Europejskim Centrum Prawa na Katolickim Uniwersytecie Leuven w Belgii oraz w INSEAD w Szkole Biznesu w Fontainebleau we Francji (w zakresie wdrażania oraz zarządzania programami zgodności).

W latach 2002-2023 kierowała zespołami prawnymi, zgodności, ryzyka, komunikacji i relacji zewnętrznych w Colgate-Palmolive Poland Sp. z o.o., Roche Polska Sp. z o.o., Polpharma Biologics S.A. oraz Polpharma Biologics Group B.V. Posiada doświadczenie jako członek rad nadzorczych, pełniąc tę funkcję w latach 2017 – 2020 w Izbie Gospodarczej Farmacja Polska oraz Polpharma Biologics S.A. (2021-2024).

Powiązania rodzinne

Nie istnieją żadne powiązania rodzinne pomiędzy członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Funkcjonowanie i posiedzenia Rady Nadzorczej w I półroczu 2025 r.

Porządek obrad i problematyka poszczególnych posiedzeń Rady Nadzorczej w 2025 r. ustalana była przez Przewodniczącą Rady Nadzorczej i wynikała z bieżącej działalności Banku, w tym obejmowała sprawy wnoszone z inicjatywy Zarządu Banku oraz z inicjatywy Członków Rady Nadzorczej.

Decyzje Rady Nadzorczej formułowane były w postaci uchwał, ustaleń, opinii w odniesieniu do wniosków Zarządu Banku oraz materiałów informacyjnych prezentowanych przez Bank.

Przewodnicząca Rady Nadzorczej zachęcała do otwartej i krytycznej dyskusji, opartej na rzetelnym rozeznaniu w sytuacji, sprzyjała takiej dyskusji oraz zapewniała możliwość wyrażania i omawiania odmiennych poglądów w ramach procesu decyzyjnego.

Przewodnicząca Rady Nadzorczej zapewniała, aby decyzje Rady Nadzorczej były podejmowane w sposób prawidłowy, zgodny z przepisami i regulacjami oraz na podstawie adekwatnych, aktualnych, dokładnych, pełnych i zrozumiałych dla wszystkich członków Rady Nadzorczej informacji przedstawionych w sposób umożliwiający zapoznanie się z nimi.

Sprawując stały nadzór nad bieżącą działalnością Banku, Rada Nadzorcza odbyła w I półroczu 2025 r. 4 posiedzenia.

W I półroczu 2025 roku Rada Nadzorcza działa na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. zatwierdzonego przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. w dniu 19 grudnia 2023r.

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonują następujące komitety:

- Komitet Audytu,
- Komitet Ryzyka,
- Komitet ds. nominacji.

Komitet Audytu

Komitet Audytu działa na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w tym Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym i Regulaminu Komitetu Audytu.

Członków Komitetu Audytu powołuje spośród swoich członków Rada Nadzorcza, która uchwała jego regulamin.

Kadencja Komitetu kończy się z dniem upływu kadencji Rady Nadzorczej.

Mandat członka Komitetu Audytu wygasa z dniem wygaśnięcia mandatu w Radzie Nadzorczej Banku.

Komitet Audytu sprawuje swoje funkcje kolegialnie.

Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej,
- kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi, niż badanie,
- informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania oraz wyjaśnianie w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania,
- dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku,
- opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania,
- opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem,
- określenie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczącej powołania biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej, zgodnie z politykami, o których mowa powyżej,
- przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku,
- realizacja innych zadań zleconych przez Radę Nadzorczą w formie uchwały.

Zgodnie z Regulaminem Komitetu Audytu - stałym uczestnikiem posiedzeń Komitetu Audytu jest kierujący komórką audytu wewnętrznego w Banku (lub osoba go zastępująca), który bezpośrednio przekazuje Komitetowi Audytu:

- wyniki z zakończonych badań audytowych,
- informacje na temat statusu realizacji zaleceń, których termin zapadł, wraz z informacją na temat zaleceń poaudytowych, których termin realizacji uległ wydłużeniu (kwartalnie),
- sprawozdanie z działalności komórki audytu wewnętrznego (raz w roku),
- roczne oraz trzyletnie plany audytu,
- informację na temat realizacji rocznego planu audytu,
- inne dokumenty oraz informacje (zgodnie z oczekiwaniem Komitetu Audytu oraz wymogami uchwał i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego).

Ponadto co najmniej raz w roku kierujący komórką audytu wewnętrznego ma prawo wziąć udział w posiedzeniu Komitetu Audytu bez udziału Zarządu Banku.

Osoba kierująca komórką do spraw zgodności lub osoba ją zastępująca uczestniczy we wszystkich posiedzeniach Komitetu Audytu.

Komitet Audytu składa się z co najmniej trzech osób, w tym Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego, którego wyznacza Rada Nadzorcza spośród swoich członków. Przynajmniej jeden członek Komitetu powinien posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

Obecnie takie wymagania spełnia Zbigniew Derdziuk Przewodniczący Komitetu Audytu oraz Krzysztof Dresler Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu.

Członkowie Komitetu Audytu powinni posiadać wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości.

Większość członków Komitetu Audytu, w tym Przewodniczący musi być niezależna od Banku.

Obecnie takie wymagania spełnia Zbigniew Derdziuk Przewodniczący Komitetu Audytu, Agnieszka Chłoń-Domińczak Członek Komitetu Audytu oraz Tomasz Bogus Członek Komitetu Audytu.

Komitet Audytu odbywa posiedzenia co najmniej raz na kwartał, w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu Audytu.

W dniu 24 lutego 2025 r. Rada Nadzorcza uchwaliła zmiany do Regulaminu Komitetu Audytu, które wynikały z realizacji zadania nr 3.1.14 z samooceny gotowości do przymusowej restrukturyzacji zgodnie z Wytycznymi EBA i polegały na dodaniu w Regulaminie Komitetu Audytu nowych zadań Komitetu w ramach monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej polegających na „monitorowaniu skuteczności wewnętrznej kontroli jakości instytucji” (62c Wytycznych) i „dokonywaniu okresowych przeglądów rozwiązań zapewniających kompletność i dokładność danych” (62d Wytycznych).

Skład Komitetu Audytu w I półroczu 2025 r.

Skład Komitetu Audytu XIII kadencji Rady Nadzorczej na dzień 1 stycznia 2025 r. i na dzień 30 czerwca 2025 r. przedstawiał się następująco:

- Zbigniew Derdziuk – Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Krzysztof Dresler – Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu,
- Tomasz Bogus – Członek Komitetu Audytu,
- Agnieszka Chłoń-Domińczak – Członek Komitetu Audytu.

Powyższy skład Komitetu Audytu obowiązuje także na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania.

Komitet ds. nominacji

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet ds. nominacji, który jest stałym komitetem Rady Nadzorczej wspierającym działania Rady Nadzorczej.

Komitet jest powoływany na daną kadencję Rady Nadzorczej i składa się co najmniej z trzech osób wybieranych w formie Uchwały Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego, którego wyznacza Rada Nadzorcza spośród członków Komitetu.

Kadencja Komitetu kończy się z dniem upływu kadencji Rady Nadzorczej.

Mandat członka Komitetu wygasa z dniem wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza uchwała regulamin Komitetu, który sprawuje swoje funkcje kolegialnie.

Do zadań Komitetu ds. nominacji należy w szczególności:

- opiniowanie:
 - a) projektu „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Pocztowego S.A.” oraz projektu zmian do tej polityki i przekazywanie Radzie Nadzorczej rekomendacji i zaleceń w tym zakresie,
 - b) projektu „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.” oraz projektu zmian do tej polityki i przekazywanie Radzie Nadzorczej rekomendacji i zaleceń w tym zakresie,

- c) projektu „Polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku Pocztowym S.A., oceny odpowiedniości oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje” oraz projektu zmian do tej polityki i przekazywanie Radzie Nadzorczej rekomendacji i zaleceń w tym zakresie,
- wspieranie Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia w monitorowaniu skuteczności stosowanych przez Bank ww. polityk oraz okresowym (tj. raz na 2 (dwa) lata) przeprowadzaniu przeglądu tych polityk na potrzeby dokonywania oceny ich skuteczności i adekwatności oraz przekazywanie Radzie Nadzorczej zaleceń w tym zakresie,
- wspieranie Rady Nadzorczej w przeprowadzaniu postępowań kwalifikacyjnych na poszczególne stanowiska w Zarządzie Banku, w ramach których dokonywana jest również pierwotna ocena odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków Zarządu,
- wspieranie Rady Nadzorczej w procesie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu Banku, a także oceny zbiorowej odpowiedniości Zarządu,
- wspieranie Walnego Zgromadzenia w procesie wtórnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku, a także oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej (przy ocenie wtórnej),
- wspieranie Rady Nadzorczej w procesie oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Komitetu Audytu (pierwotnej i wtórnej), a także w zakresie oceny zbiorowej odpowiedniości Komitetu Audytu,
- określanie zakresu obowiązków dla kandydatów na członków Zarządu, a także wymagań w zakresie wiedzy, kompetencji, doświadczenia oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęconego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji członka Zarządu.

Ostatnie zmiany do Regulaminu Komitetu ds. nominacji zostały uchwalone przez Radę Nadzorczą w dniu 21 października 2024 r. Zmiany wynikały z dokonanego corocznego przeglądu ww. Regulaminu oraz konieczności dostosowania Regulaminu do:

- zalecenia KNF nr 1 dotyczącego wprowadzenia rozwiązań zapewniających funkcjonowanie komitetów Rady Nadzorczej w składach zgodnych – w zakresie wymaganej liczby członków – z wymogami obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych normujących funkcjonowanie komitetów, w całym okresie ich kadencji,
- zalecenia KNF nr 6.1 dotyczącego wprowadzenia rozwiązań zapewniających dokonywanie przez Radę Nadzorczą oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej Komitetu ds. Nominacji i Komitetu Ryzyka, stosownie do postanowień Wytycznych EBA/GL/2021/05 (odpowiednio pkt 54 i pkt 56).

Skład Komitetu ds. nominacji w I półroczu 2025 r.

Skład Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2025 r. i na dzień 30 czerwca 2025 r. przedstawiał się następująco:

- Agnieszka Chłoń-Domińczak – Przewodnicząca Komitetu ds. Nominacji,
- Katarzyna Zimnicka-Jankowska – Wiceprzewodnicząca Komitetu ds. nominacji,
- Małgorzata Okońska-Zaremba – Członek Komitetu ds. Nominacji.

Powyższy skład Komitetu ds. nominacji obowiązuje także na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania.

Komitet Ryzyka

Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. pełni funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej.

Celem Komitetu Ryzyka jest wspieranie Rady Nadzorczej jako organu Banku w wykonywaniu jej obowiązków, w tym czynności kontrolnych i nadzorczych, wynikających z przepisów prawa, standardów rynkowych i rekomendacji nadzorczych, w szczególności dotyczących systemu zarządzania ryzykiem w działalności Banku.

Do zadań Komitetu Ryzyka należy w szczególności:

- opiniowanie skierowanych do Rady Nadzorczej wniosków i materiałów oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących:
 - zatwierdzania całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka oraz strategii w zakresie ryzyka, z uwzględnieniem wszystkich rodzajów ryzyka, w celu zapewnienia, aby były one zgodne z strategią biznesową, celami, kulturą korporacyjną i wartościami Banku,
 - ogólnych zasad zarządzania i ograniczania ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i operacyjnego w Banku,
 - maksymalnych poziomów (limitów) miar ryzyka,
 - założeń i wyników testów warunków skrajnych,
 - zatwierdzania opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku,
 - wdrożenia nowych (lub zmian do istniejących) polityk i innych regulacji z obszaru zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności, operacyjnym, modeli, a także w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
 - przyjmowania przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji strategii zarządzania ryzykiem,
 - obsadzania w Banku stanowiska Członka Zarządu odpowiedzialnego za ryzyko istotne,
 - zlecania przez Radę Nadzorczą analiz i pozyskiwania opinii od ekspertów zewnętrznych, w szczególności w obszarze zarządzania ryzykiem,
 - zgody na udzielenie pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej, poręczenia lub innych zobowiązań pozabilansowych członkom Zarządu, Rady Nadzorczej i innym osobom wskazanym w art. 79-79c Prawa bankowego, w zakresie w jakim wymagana jest zgoda Rady Nadzorczej,
 - zatwierdzania przez Radę Nadzorczą zasad raportowania o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności Banku, umożliwiających nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem,
 - limitów kapitałowych oraz tolerancji na ryzyko modeli,
 - corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
 - monitorowania wdrożenia planu audytu,
 - oceny zaleceń audytorów wewnętrznych lub zewnętrznych, w kontekście planowanych i podejmowanych działań następczych, związanych z odpowiednim wdrożeniem podjętych środków.
 - obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w tym spraw przekazanych Radzie Nadzorczej przez członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za wdrażanie w Banku obowiązków określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, na wniosek pracownika ds. zgodności z tego obszaru,
- weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do rodzajów ryzyka, w przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie ze stosowanym modelem biznesowym i jego strategią,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego, między innymi poprzez:
 - przegląd i ocenę aktualnego wykorzystania limitów ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i operacyjnego, a także limitów kapitałowych oraz tolerancji na ryzyko modeli,

- analizę i opiniowanie okresowych raportów z obszaru ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności oraz operacyjnego,
- analizę i opiniowanie okresowych raportów, dotyczących szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu realizacji przez członków Zarządu zadań z obszaru systemu zarządzania ryzykiem,
- weryfikacja czy stosowane przez Bank zasady dokonywania transakcji dotyczących dużych zaangażowań, w rozumieniu przepisów Prawa bankowego oraz regulacji wewnętrznych, uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji odnośnie szczególnych przypadków zaangażowania kapitałowego, wymagających zgody Rady Nadzorczej, w tym odnośnie:
 - wniosków Zarządu o wyrażenie zgody na zaciągnięcie przez Bank zobowiązania lub podjęcie czynności rozporządzającej, której wartość jednorazowo lub łącznie w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych z tym podmiotem przekracza limit określony w Statucie Banku,
 - zawierania umów z podmiotami powiązаныmi z Bankiem, których przedmiotem jest zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie aktywami, o wartości przekraczającej limit określony w Statucie Banku oraz innych umów z takimi podmiotami, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną Banku,
 - rodzajów umów, które w ocenie Komitetu powinny zostać zakwalifikowane jako mogące mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną Banku,
- dokonywanie przeglądu możliwych scenariuszy, w tym scenariuszy warunków skrajnych, w celu określenia reakcji profilu ryzyka Banku na wydarzenia zewnętrzne i wewnętrzne,
- nadzorowanie dostosowania wszystkich istotnych produktów finansowych i usług oferowanych klientom do modelu biznesowego Banku oraz jego strategii w zakresie ryzyka; Komitet powinien ocenić ryzyko związane z oferowanymi produktami oraz usługami finansowymi, uwzględniając przy tym stosunek cen tych produktów i usług do czerpanych z nich zysków przez Bank,
- badanie czy zachęty, jakie stwarza polityka i praktyka w zakresie wynagrodzeń, uwzględniają ryzyko, kapitał i płynność Banku oraz prawdopodobieństwo i perspektywę czasową uzyskania przez niego zysków.

Kadencja Komitetu Ryzyka kończy się z dniem upływu kadencji Rady Nadzorczej.

Mandat członka Komitetu Ryzyka wygasa z dniem wygaśnięcia mandatu w Radzie Nadzorczej Banku.

Komitet Ryzyka sprawuje swoje funkcje kolegialnie.

Komitet Ryzyka składa się co najmniej z trzech osób, w tym Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego, powoływanych przez Radę Nadzorczą spośród swoich członków na okres jej kadencji.

Dokonując wyboru Rada Nadzorcza dąży do zapewnienia, aby Członkowie Komitetu, indywidualnie i zbiorowo, posiadali odpowiednią wiedzę oraz umiejętności w odniesieniu do praktyk dotyczących zarządzania ryzykiem i mechanizmów kontrolnych. Koniecznym jest zapewnienie, aby przynajmniej jeden członek Komitetu posiadał ugruntowaną wiedzę fachową i umiejętności w zakresie systemów zarządzania ryzykiem, w tym mechanizmów kontroli ryzyka.

Przynajmniej jeden członek Komitetu powinien posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie bankowości.

Przynajmniej jeden członek Komitetu powinien posiadać wiedzę związaną z realizacją przez Bank obowiązków w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali przeszkoleni w ww. zakresie.

Co najmniej jeden Członek Komitetu Ryzyka musi być niezależny od Banku.

Obecnie wymagania niezależności spełnia Zbigniew Derdziuk.

Komitet Ryzyka odbywa posiedzenia co najmniej raz na kwartał, w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu Ryzyka.

We wszystkich posiedzeniach Komitetu Ryzyka biorą udział kierujący: komórką audytu wewnętrznego oraz komórką ds. zgodności (lub osoby je zastępujące).

Pracownik ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub osoba go zastępująca mogą wziąć udział w posiedzeniach Komitetu Ryzyka w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z realizacją obowiązków Banku w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Pracownik ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub osoba go zastępująca mają zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Komitetu Ryzyka.

Ostatnie zmiany do Regulaminu Komitetu Ryzyka zostały uchwalone przez Radę Nadzorczą w dniu 21 października 2024 r. Zmiany wynikały z corocznego przeglądu ww. Regulaminu oraz konieczności dostosowania Regulaminu do:

- zalecenia KNF nr 1 dotyczącego wprowadzenia rozwiązań zapewniających funkcjonowanie komitetów Rady Nadzorczej w składach zgodnych – w zakresie wymaganej liczby członków – z wymogami obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych normujących funkcjonowanie komitetów, w całym okresie ich kadencji,
- zalecenia KNF nr 6.1 dotyczącego wprowadzenia rozwiązań zapewniających dokonywanie przez Radę Nadzorczą oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorczej Komitetu ds. Nominacji i Komitetu Ryzyka, stosownie do postanowień Wytycznych EBA/GL/2021/05 (odpowiednio pkt 54 i pkt 56).

Skład Komitetu Ryzyka w I półroczu 2025 r.

Skład Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej według stanu na dzień 1 stycznia 2025 r. przedstawiał się następująco:

- Krzysztof Dresler – Przewodniczący Komitetu Ryzyka,
- Katarzyna Zimnicka-Jankowska – Wiceprzewodnicząca Komitetu Ryzyka,
- Zbigniew Derdziuk – Członek Komitetu Ryzyka.

W dniu 24 lutego 2025 r. Rada Nadzorcza powołała do składu Komitetu Ryzyka Panią Małgorzatę Okońską-Zaremba.

Skład Komitetu Ryzyka w okresie od 24 lutego do 30 czerwca 2025 r. przedstawiał się następująco:

- Krzysztof Dresler – Przewodniczący Komitetu Ryzyka,
- Katarzyna Zimnicka-Jankowska – Wiceprzewodnicząca Komitetu Ryzyka,
- Zbigniew Derdziuk – Członek Komitetu Ryzyka,
- Małgorzata Okońska-Zaremba – Członek Komitetu Ryzyka.

Powyższy skład Komitetu Ryzyka obowiązuje także na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania.

Zarząd Banku

Zgodnie ze statutem Banku, Zarząd składa się z co najmniej 3 do 5 osób, powoływanych przez Radę Nadzorczą.

W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu, Wiceprezesi Zarządu, Członkowie Zarządu. Członkowie Zarządu powoływani są na wspólną trzyletnią kadencję.

Mandaty Członków Zarządu wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Zarządu. Mandat Członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.

W przypadku Członka Zarządu powołanego przed upływem danej kadencji, jego mandat wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych Członków Zarządu.

Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej, a także w innych przypadkach przewidzianych w Kodeksie spółek handlowych.

Zgodnie z Kodeksem spółek handlowych prawo odwołania lub zawieszenia w czynnościach Członka Zarządu przysługuje również Walnemu Zgromadzeniu.

Prezesa Zarządu, Wiceprezesów oraz pozostałych Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę odpowiednie kwalifikacje do sprawowania przydzielonych im funkcji, działając zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe oraz zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Pocztowego S.A.”, Wytycznymi EBA/GL/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (dalej „Wytyczne EBA”), w szczególności Tytułu VI Wytycznych EBA odnoszących się do Polityki odpowiedniości oraz zasad zarządzania, Wytycznymi EBA/GL/2023/09 z dnia 15 grudnia 2023 r. dotyczących oceny odpowiedniej wiedzy i doświadczenia zarządu lub organu wykonawczego, jako całości, w podmiotach obsługujących kredyty, w rozumieniu dyrektywy (UE) 2021/2167, obowiązkami wynikającymi z Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Metodyki oceny odpowiedniości członków organów: banków, jednostek zarządzających systemami ochrony, zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji, towarzystw emerytalnych, stanowiącej Moduł I Metodyki Oceny Odpowiedniości członków organów instytucji finansowych nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego i zaktualizowanej w dniu 8 sierpnia 2023 r. (dalej „Metodyka oceny odpowiedniości”), rekomendacji zawartych w załączniku do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

Powołanie Prezesa Zarządu i Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a także powierzenie funkcji Członka Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.

Prezesowi Zarządu w ramach podziału kompetencji podlegają w szczególności sprawy z zakresu: zarządzania kadrami, audytu wewnętrznego i organizacji pracy Zarządu.

W Zarządzie Banku wyodrębnia się stanowisko Członka Zarządu nadzorującego lub stanowiska Członków Zarządu nadzorujących zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Kompetencje Zarządu

Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz.

Zarząd jest uprawniony do prowadzenia wszystkich spraw Banku niezastrzeżonych do kompetencji Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej.

Zarząd jest organem pełniącym funkcję zarządczą i wykonawczą Banku. Zarząd określa zasady zarządzania Bankiem i ponosi współodpowiedzialność za Bank we współpracy z Radą Nadzorczą, pełniącą funkcję nadzorczą i niewykonawczą.

Zarząd oraz jego członkowie działają w interesie Banku i wykonując swoje czynności stosują powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności Kodeks spółek handlowych, Prawo bankowe, ustawę o rachunkowości, a także postanowienia Statutu, Regulaminu Zarządu oraz wewnętrzne akty normatywne oraz rekomendacje organu nadzoru właściwego dla Banku.

Zarząd realizując przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku.

Zarząd jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku. Delegowanie określonych kompetencji na niższe szczeble kierownicze nie zwalnia Zarządu z odpowiedzialności za zarządzanie Bankiem w ramach tych kompetencji.

Zarząd projektuje i wprowadza ład wewnętrzny w Banku (uwzględniając przy tym uwarunkowania wynikające z przynależności do grupy, a w szczególności strukturę grupy i umiejscowienie w niej Banku, co nie może jednak naruszać niezależności Banku jako odrębnego, autonomicznego podmiotu praw i obowiązków), oraz:

- zapewnienia jego przestrzeganie,

- dokonuje okresowej oceny i weryfikacji, mających na celu dostosowanie ładu wewnętrznego w Banku do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia Banku,
- informuje Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonej oceny oraz o wszelkich istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku.

Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny i dokonuje przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego, polityki wynagrodzeń oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Zarząd zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa.

Zarząd podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką organizacyjną do spraw zgodności, komórką organizacyjną audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

Zarząd powinien aktywnie angażować się w działalność Banku oraz podejmować decyzje w prawidłowy i świadomy sposób.

Członkowie Zarządu, w tym Prezes, jako kierujący pracami Zarządu, ponoszą odpowiedzialność za funkcjonowanie Zarządu i właściwe realizowanie jego zadań.

Szczegółowe kompetencje Zarządu Banku określa Statut Banku Pocztowego.

Sposób funkcjonowania

Zarząd działa na podstawie regulaminu Zarządu uchwalonego przez Zarząd i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą. Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu.

Prezes Zarządu powinien zachęcać do otwartej i krytycznej dyskusji, opartej na rzetelnym rozeznaniu w sytuacji, sprzyjać takiej dyskusji oraz zapewnić możliwość wyrażania i omawiania odmiennych poglądów w ramach procesu decyzyjnego.

Prezes Zarządu zapewnia, aby decyzje Zarządu były podejmowane w sposób prawidłowy, zgodny z przepisami i regulacjami oraz na podstawie adekwatnych, aktualnych, dokładnych, pełnych i zrozumiałych dla wszystkich członków Zarządu informacji, przedstawionych w sposób umożliwiający zapoznanie się z nimi. W posiedzeniu Zarządu można uczestniczyć również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (w tym w formie wideokonferencji i telekonferencji). O uczestnictwie w posiedzeniu Zarządu w ww. sposób, postanawia Prezes Zarządu.

Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów, a w przypadku równej ilości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu, jeżeli uczestniczy w posiedzeniu Zarządu. Uchwały Zarządu mogą być podjęte, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu zostali prawidłowo powiadomieni o posiedzeniu Zarządu. Głosowania mają charakter jawny. Głosowanie tajne zarządza się przy rozpatrywaniu spraw osobowych członków Zarządu.

We wszystkich posiedzeniach Zarządu biorą udział kierujący: komórką audytu wewnętrznego oraz komórką ds. zgodności (lub osoby je zastępujące).

Uchwały Zarządu mogą zostać podjęte przez Zarząd także poza posiedzeniem w trybie:

- pisemnym, lub
- przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Uchwała podjęta w ww. trybie jest ważna, gdy wszyscy członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa członków Zarządu wzięła udział w podejmowaniu uchwały.

W 2025 roku Zarząd Banku obowiązuje Regulamin Zarządu Banku Pocztowego S.A. wprowadzony uchwałą Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. z dnia 22 listopada 2023 r.

W ramach wewnętrznego podziału kompetencji wskazano funkcję Prezesa Zarządu lub osoby pełniącej czasowo funkcje tożsamą z funkcją Prezesa Zarządu (tj. kierująca pracami Zarządu), jako członka Zarządu, któremu zgodnie z wymaganiami § 46 ust. 5 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, są zgłaszane naruszenia oraz który odpowiedzialny jest za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń. Dla tej osoby ustanowiono i utrzymywany jest niezależny kanał powiadamiania o naruszeniach.

Skład Zarządu w I półroczu 2025 r.

Skład Zarządu Banku XII kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2025 r. przedstawiał się następująco:

- Jarosław Orlikowski – Wiceprezes Zarządu, tymczasowo kierujący pracami Zarządu Banku,
- Hubert Meronk – Wiceprezes Zarządu,
- Łukasz Kinicki – Wiceprezes Zarządu,
- Piotr Piechota – Wiceprezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

W dniu 7 lutego 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Jarosława Orlikowskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A.

W dniu 12 lutego 2025 roku Rada Nadzorcza Banku, z dniem 12 lutego 2025 r., powołała Pana Jarosława Orlikowskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

Skład Zarządu Banku w okresie od dnia 12 lutego 2025 roku do 30 czerwca 2025 roku przedstawiał się następująco:

- Jarosław Orlikowski – Prezes Zarządu,
- Łukasz Kinicki – Wiceprezes Zarządu,
- Hubert Meronk – Wiceprezes Zarządu,
- Piotr Piechota – Wiceprezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

W dniu 12 sierpnia 2025 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę o odwołaniu Pana Jarosława Orlikowskiego z funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz jednocześnie ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na chwilę podjęcia uchwały przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie.

Uchwałami Rady Nadzorczej z dnia 13 sierpnia 2025 r. oraz 8 września 2025 r., Rada Nadzorcza delegowała od dnia 14 sierpnia 2025 r. Panią Agnieszkę Kosowską – członka Rady Nadzorczej, do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz od dnia 8 września 2025 r., do kierowania pracami Zarządu, do dnia powołania przez Radę Nadzorczą Banku Pocztowego S.A. do składu Zarządu Banku Pocztowego S.A. osoby wyłonionej w postępowaniu kwalifikacyjnym na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A., jednak nie dłużej niż na okres 3 miesięcy, tj. do dnia 14 listopada 2025 roku, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej.

W dniu 8 września 2025 r. Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Jarosława Orlikowskiego z funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz jednocześnie ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na chwilę podjęcia uchwały.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania skład Zarządu Banku przedstawia się następująco:

- Agnieszka Kosowska – członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz kierowania pracami Zarządu,
- Łukasz Kinicki – Wiceprezes Zarządu,
- Hubert Meronk – Wiceprezes Zarządu,
- Piotr Piechota – Wiceprezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Kwalifikacje i doświadczenie zawodowe Członków Zarządu

Agnieszka Kosowska

Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku oraz kierowania pracami Zarządu

Magister prawa Uniwersytetu Jagiellońskiego, absolwentka aplikacji radcowskiej w Okręgowej Izbie Radców Prawnych.

Posiada bogate doświadczenie zawodowe w obszarach prawnym, Compliance, ładu korporacyjnego, strategii i transformacji.

W latach 2002-2006 Dyrektor działu prawnego Colgate-Palmolive Sp. z o.o. Następnie przez 14 lat (2006-2020) pełniła funkcję Dyrektora ds. prawnych i compliance w Roche Polska Sp. z o.o. W latach 2020-2023 związana z Grupą Polpharma Biologics, gdzie jako Dyrektor a następnie General Counsel odpowiadała za kwestie prawne, ryzyka oraz relacje zewnętrzne.

Od 25 czerwca 2024 roku związana z Poczta Polska S.A. - jako Doradca Zarządu, a obecnie jako Dyrektor Departamentu Ładu Korporacyjnego.

W Radzie Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. od września 2024 r.

Od 14 sierpnia 2025 roku delegowana przez Radę Nadzorczą Banku do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku oraz od 8 września 2025 r. do kierowania pracami Zarządu, do dnia powołania przez Radę Nadzorczą do składu Zarządu Banku osoby wyłonionej w postępowaniu kwalifikacyjnym na stanowisko Prezesa Zarządu, jednak nie dłużej niż na okres 3 miesięcy, tj. do 14 listopada 2025 roku, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej.

Hubert Meronk

Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Informatyki i Rachunkowości

Absolwent studiów magisterskich, Master of Computer Science w Norwegii oraz USA.

Z sektorem finansowym oraz technologicznym związany od 25 lat. Przez 20 lat mieszkając w Norwegii i USA pracował w spółce Cap Gemini w Oslo, gdzie pełnił funkcję dyrektora obszaru odpowiedzialnego za kierowanie doradztwem biznesowo-technologicznym. Realizował projekty dla spółek w USA, Islandii, Norwegii oraz Szwecji.

W latach 2004-2006 Dyrektor Zarządzający Pionu IT w PKO Banku Polskim S.A. Następnie, w latach 2007-2009 Dyrektor Strategii IT w Polskich Liniach Lotniczych LOT. Od 2009 do 2011 r. Dyrektor Zarządzający Obszaru IT Banku Ochrony Środowiska. Od 2011 r. prowadził własną działalność doradcą m. in. dla CGI Polska, ABC Data, BPS TFI, PGE Dom Maklerski, T-Systems.

W latach 2015-2016 związany z Bankiem Pocztowym jako Członek Zarządu odpowiadający za obszar wsparcia biznesu – informatykę, administrację i logistykę. Następnie, w latach 2017-2021 Członek Zarządu ds. IT i wsparcia w Metrze Warszawskim. W 2021 pracował w Berlinie w Siemens Mobility GmbH, następnie do 2024 r. pracował jako Prezes Siemens Mobility S.A. w Warszawie.

Łukasz Kinicki

Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Biznesu i Operacji

Absolwent Studiów Magisterskich na kierunku Politologia Uniwersytetu Warszawskiego, studiów na kierunku Finansów i Bankowości w Szkole Głównej Handlowej oraz Studiów Podyplomowych na kierunku Zarządzanie Zespołem Sprzedaży Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie.

Z sektorem finansowym związany od blisko 20 lat.

Karierę zawodową rozpoczynał w 2007 roku w Banku Handlowym w Warszawie S.A. W latach 2008-2010 związany z RBS BANK (Polska) S.A., a w 2011 r. jako Bankier Klienta Biznesowego w SME Alior Bank S.A.

W latach 2011- 2018 w CEUP eService Sp. z o.o. Kierownik Zespołu Doradców Klientów Kluczowych, a następnie Dyrektor Biura Doradców Klientów Kluczowych.

Przed dołączeniem do składu Zarządu Banku Pocztowego S.A. w latach 2019-2024 Starszy Menedżer ds. Partnerstw American Express Europe S.A.

Piotr Piechota

Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Ryzyka

Nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Pocztowego S.A.

Absolwent Wydziału Prawa Uniwersytetu im. Adama Mickiewicza w Poznaniu oraz studiów podyplomowych MBA Warszawskiej Szkoły Administracji i Zarządzania. Posiada ponad 20-letnie doświadczenie w sektorze bankowym, w tym 12 lat na stanowiskach kierowniczych w obszarach ryzyka, restrukturyzacji i kredytów. Uczestnik krajowych i międzynarodowych szkoleń i programów menedżerskich i specjalistycznych z zakresu zarządzania i oceny ryzyka, procesu kredytowego, monitoringu i restrukturyzacji, analiz finansowych i zagadnień prawno – regulacyjnych (w tym programów International Talents i Advanced Credit School KBC). W swojej karierze zawodowej prowadził kompleksowe projekty zmian systemów i procesów w bankach, w tym przekształceń i optymalizacji procesu kredytowego, systemów oceny i zarządzania ryzykiem, jak również brał udział we wdrażaniu Zaawansowanej Metody Wewnętrznych Ratingów, certyfikowanej przez polski i zagraniczny nadzór kapitałowy, z jednym z najnowocześniejszych i obejmujących pełny proces kredytowy systemem „workflow”.

W sektorze bankowym od 1999 r. (BGŻ S.A.), później w latach 2003-2011 pracował w Kredyt Bank S.A. (wówczas belgijska grupa KBC Bank), gdzie zajmował się w obszarze ryzyka m.in. restrukturyzacją kredytów zagrożonych oraz pełnił funkcję Dyrektora Biura Oceny Ryzyka Kredytowego (Klienci biznesowi i instytucje finansowe). W latach 2011-2018 pracował w pionie ryzyka Deutsche Bank S.A. jako Dyrektor Departamentu Ryzyka Kredytowego Klientów Indywidualnych i Biznesowych, odpowiadając za szeroki obszar analizy ryzyka i podejmowania decyzji dla kredytów Klientów indywidualnych, MŚP, krajowych i międzynarodowych korporacji oraz instytucji finansowych. W 2019 r. pełnił funkcję Dyrektora Generalnego korporacyjnej kancelarii prawnej Kocharński & Partners. W 2020 r. związał się z Bankiem Pekao S.A. gdzie był Dyrektorem Departamentu Analiz Kredytowych i członkiem Komitetu Kredytowego Banku.

Komitety

W Centrali Banku działają również następujące Komitety:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (KZAP),
- Komitet Kredytowy Banku (KKB),
- Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO),
- Komitet ds. Architektury IT (KAIT),
- Komitet Zarządzania Portfelem Projektów (KZPP),
- Komitet ds. Polityki Cenowej (KPC),
- Komitet Ryzyka Modeli (KRM).

W dniu 14 stycznia 2025 r. Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie zamknięcia działalności Komitetu ds. Współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej z mocą obowiązującą od 1 lutego 2025 r.

Powołane w Banku Komitety opierają swoją działalność na podstawie przyjętych przez Zarząd Banku regulaminów. W regulaminie każdego Komitetu, co do zasady opisane są zadania i kompetencje, w ramach których działa Komitet.

W składzie osobowym następujących Komitetów znajdują się Członkowie Zarządu: Komitet Kredytowy Banku, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet Ryzyka Operacyjnego, Komitet Zarządzania Portfelem Projektów, Komitet ds. Polityki Cenowej, Komitet Ryzyka Modeli.

Ustanowione i odwołane prokury

Uchwałą Zarządu nr O1/IV/8/BZA/2019 z dnia 12 lutego 2019 r. Zarząd udzielił prokury łącznej Pani Jolancie Ciężyńskiej-Syka Dyrektorowi Zarządzającemu Pionu Prezydialnego, Administracji i Zakupów, z zastrzeżeniem umocowania wyłącznie do dokonywania czynności wspólnie z Członkiem Zarządu.

Powyższa uchwała straciła moc z dniem 27 grudnia 2024 r. na skutek podjęcia w tym dniu uchwały nr O3/XXVII/51/DPA/2024 w sprawie powołania Prokurenta w osobie Pani Jolanty Ciężyńskiej-Syka – dyrektora zarządzającego Pionu Prezydialno-Prawnego, Administracji i Zakupów (prokura łączna), obejmującej umocowanie do czynności sądowych i pozasądowych, jakie są związane z prowadzeniem Banku Pocztowego S.A., wspólnie z członkiem Zarządu lub z drugim prokurentem Banku Pocztowego S.A.

Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po rozpoznaniu w dniu 5 lutego 2025 r. na posiedzeniu niejawnym sprawy z wniosku Banku Pocztowego S.A. o zmianę danych w Krajowym Rejestrze Sądowym postanowił wpisać udzieloną prokurę łączną Pani Jolancie Ciężyńskiej-Syka (sygnatura sprawy BY.XIII NS-REJ.KRS/000462/25/149).

Uchwałą Zarządu nr X2/VI/42/BZA/2020 z dnia 30 września 2020 r. Zarząd udzielił prokury łącznej Dariuszowi Rafałowi Winkowi – Dyrektorowi Zarządzającemu Pionu Finansów i Strategii, z zastrzeżeniem umocowania wyłącznie do dokonywania czynności wspólnie z Członkiem Zarządu.

Powyższa uchwała straciła moc z dniem 27 grudnia 2024 r. na skutek podjęcia w tym dniu uchwały nr O3/XXVIII/51/DPA/2024 w sprawie powołania Prokurenta w osobie Pana Dariusza Rafała Winka – dyrektora zarządzającego Pionu Finansów i Strategii (prokura łączna), obejmującej umocowanie do czynności sądowych i pozasądowych, jakie są związane z prowadzeniem Banku Pocztowego S.A., wspólnie z członkiem Zarządu lub z drugim prokurentem Banku Pocztowego S.A.

Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po rozpoznaniu w dniu 5 lutego 2025 r. na posiedzeniu niejawnym sprawy z wniosku Banku Pocztowego S.A. o zmianę danych w Krajowym Rejestrze Sądowym postanowił wpisać udzieloną prokurę łączną Panu Dariuszowi Rafałowi Winkowi (sygnatura sprawy BY.XIII NS-REJ.KRS/000462/25/149).

Prokury nie zostały odwołane przez żadnego z Członków Zarządu po dacie ich udzielenia. Prokury nadal obowiązują.

Odbyte posiedzenia Zarządu i podjęte uchwały

W I półroczu 2025 roku Zarząd uczestniczył w 23 posiedzeniach Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywały się w trybie stacjonarnym oraz Zarząd podejmował Uchwały w trybie – przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. W I półroczu 2025 r. Zarząd podjął 191 Uchwał.

Do przedmiotu rozpatrywanych przez Zarząd zagadnień należał zakres tematów wnoszonych na posiedzenia Rady Nadzorczej Banku oraz pod obrady Walnego Zgromadzenia, w tym Sprawozdanie finansowe Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta firmy BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z badania Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku oraz wydaną opinią oraz Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2024 rok, zawierające sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju.

Realizując swoje funkcje statutowe w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, Zarząd aktywnie uczestniczył w procesie zarządzania ryzykiem na poziomie strategicznym, a także zarządzał poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Obszerny katalog spraw prezentowanych na posiedzeniach Zarządu stanowiły okresowe raporty i sprawozdania z nadzorowanych przez poszczególnych Członków Zarządu obszarów działania Banku, a także zmiany dostosowawcze przepisów wewnętrznych do wymogów regulacyjnych oraz dobrych praktyk bankowych, w tym zmian prawa bankowego i ustaw okołobankowych w I półroczu 2025 r.

W I półroczu 2025 r. wszyscy Członkowie Zarządu Banku aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Zarządu, wykazywali zaangażowanie w prawidłowe wykonywanie swoich obowiązków, a prowadzone dyskusje uwzględniały ocenę bieżącej sytuacji Banku, zmian rynkowych oraz dobre praktyki i standardy.

W I półroczu 2025 r. Zarząd Banku skutecznie realizował swoje zadania regulaminowe, statutowe i kodeksowe, kierując się w swoim postępowaniu interesem Banku.

Dyskusje prowadzone na posiedzeniach Zarządu charakteryzował wysoki poziom merytoryczny. Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Zarządowi wywiązywanie się w pełni z jej obowiązków, a dokumenty opracowywane dla Zarządu zawierały istotne informacje.

10.6. Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego

Bank, jako instytucja nadzorowana przez KNF działa zgodnie z „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętymi przez KNF w 2014 r. („Zasady ładu KNF”) rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w załączniku do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach. Są one zaimplementowane w Zasadach ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. („Zasady”), które są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z akcjonariuszami i Klientami. Zasady regulują również funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W Zasadach ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A., poniżej wymienione zasady, zostały wprowadzone w sposób dostosowany do specyfiki Banku:

- § 8 ust. 4 „Bank, w przypadku gdy będzie to uzasadnione liczbą akcjonariuszy, będzie dążył do ułatwiania udziału wszystkim akcjonariuszom w posiedzeniach Walnego Zgromadzenia Banku, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach Walnego Zgromadzenia.”,
- § 21 ust. 2 „W składzie Rady Nadzorczej jest wyodrębniona funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Wybór Przewodniczącego Rady Nadzorczej jest dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem.”,
- § 29 ust. 1 „Z zastrzeżeniem odpowiednich przepisów prawa, wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w komitetach, w tym w Komitecie audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.”.

Bank nie stosuje zasad określonych w rozdziale 9 - Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko Klienta, z uwagi iż zasady określone w § 53-57 nie dotyczą Banku, gdyż Bank nie świadczy usług polegających na zarządzaniu aktywami na ryzyko Klienta.

Zgodnie z § 27 Zasad ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

Statut Banku zakłada coroczną ocenę Zasad.

W dniu 6 listopada 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. uchwaliło zmiany do Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. oraz ustaliło tekst jednolity Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.

Uchwalone na mocy ww. uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. zmiany do Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. wynikały z konieczności realizacji zalecenia VI.17.3 z dnia 6 maja 2024 r. wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego po inspekcji kompleksowej przeprowadzonej w Banku Pocztowym S.A. w dniach 4.12.2023 r. – 25.01.2024 r. dotyczącego poprawy procesu udostępniania informacji podlegających ujawnieniu poprzez: określenie w procedurach wewnętrznych zasad i terminów udzielania odpowiedzi akcjonariuszom.

Kodeks etyki bankowej

Kwestie etyczne w działalności Banku regulują dwa główne dokumenty, które stanowią podstawę pozostałych regulacji szczegółowych. Są to Kodeks Etyki Bankowej, przyjęty do stosowania uchwałą Zarządu Banku oraz Zasady Etyki dla Pracowników Banku Pocztowego S.A., wprowadzone uchwałą Zarządu Banku. Dodatkowo, w ramach realizacji wymogów Rekomendacji Z, dokument Zasad został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku, w związku z czym Rada, została również zobligowana do sprawowania nadzoru nad ich realizacją.

Przestrzegając zapisów Zasad Bank, jako instytucja zaufania publicznego w swojej działalności kieruje się przepisami prawa, rekomendacjami KNF, uchwałami samorządu bankowego, normami przewidzianymi w Kodeksie i Zasadach oraz dobrymi zwyczajami kupieckimi. Bank i jego pracownicy oraz osoby, za których pośrednictwem Bank wykonuje czynności bankowe, uwzględniają zasady: profesjonalizmu, rzetelności, rzeczowości, staranności i najlepszej wiedzy. Dążeniem Banku jest, aby poprzez swoją działalność przyczyniać się do społeczno-ekonomicznego rozwoju kraju oraz wzrostu zamożności społeczeństwa, m.in. poprzez społecznie odpowiedzialne prowadzenie biznesu, wprowadzanie innowacyjnych rozwiązań i wspieranie rozwoju edukacji społeczeństwa i przeciwdziałanie wykluczeniom. Fundamentalną zasadą, na której Bank i jego pracownicy starają się budować swoje relacje z otoczeniem jest odpowiedzialność społeczna. Realizując strategię biznesową Bank kieruje się nie tylko uwarunkowaniami ekonomicznymi, ale również słusznymi interesami swoich Klientów, pracowników, akcjonariuszy, partnerów biznesowych, a także lokalnego środowiska.

Jednocześnie Zasady etyki dla Pracowników Banku Pocztowego S.A. adresują podstawowe obszary etyczne: relacje z Klientami, pracownikami, środowiskiem lokalnym, a także kwestie rozpatrywania skarg i reklamacji, unikania konfliktu interesów, zakazu konkurencji, przyjmowania i przekazywania prezentów, przejrzystości procesów zakupowych oraz powiadamiania o naruszeniach. Powyższe obszary są uregulowane szczegółowo w odrębnych zasadach i procedurach wewnętrznych. Właściwa komórka Banku w zakresie zgodności prowadzi szkolenia z zakresu etyki w formie bezpośredniej oraz e-learningowej. Bank dokłada starań, aby procesy we wszystkich powyższych obszarach były transparentne i aby prowadziły do eliminowania niewłaściwych zachowań, prowadzących do powstawania nieprawidłowości.

Bank posiada także wdrożoną Politykę antykorupcyjną, stanowiącą główny dokument regulujący zasady przeciwdziałania zachowaniom o charakterze korupcyjnym, a także zgodne z przepisami prawa i na bieżąco aktualizowane regulacje dotyczące powiadamiania o naruszeniach. Pracownik Banku może kierować powiadomienia do bezpośredniego przełożonego, ale także w sposób poufny (anonimowy lub z zastrzeżeniem anonimowości) z użyciem m.in. dedykowanych do tego rodzaju zgłoszeń kanałów. Zgłoszenia mogą być kierowane do wskazanego członka zarządu, odpowiedzialnego za system zgłaszania naruszeń, bezpośrednio do Rady Nadzorczej (zwłaszcza gdy dotyczą członków zarządu, kierującego komórką ds. zgodności lub komórką audytu wewnętrznego) lub do dyrektora komórki ds. zgodności, który przekazuje je do wiadomości wskazanego członka zarządu, odpowiedzialnego za system zgłaszania naruszeń.

Zgodnie z postanowieniami Rekomendacji Z KNF, Zarząd Banku, co najmniej raz w roku dokonuje oceny kompletności i adekwatności Zasad etyki w Banku Pocztowym S.A. oraz oceny ich przestrzegania. Zarząd Banku Pocztowego S.A. dokonując takiej oceny za rok 2024 pozytywnie ocenił zarówno kompletność i adekwatność Zasad, jak także pozytywnie ocenił ich przestrzeganie.

11. Bank Pocztowy w społeczeństwie

11.1. Działalność na rzecz społeczeństwa

Bank jest instytucją finansową, dla której odpowiedzialność społeczna jest jedną z kluczowych wartości, co powoduje, że w swych działaniach uwzględnia skalę i charakter wpływu, jaki wywiera na społeczeństwo. Ponadto jako instytucja zaufania publicznego w domenie Skarbu Państwa, stara się przyczyniać do zrównoważonego rozwoju Polski.

Prowadzenie działalności w sposób społecznie odpowiedzialny jest istotnym obszarem Strategii Banku.

W tym obszarze, Bank przygotował politykę społecznej odpowiedzialności, jako odrębny dokumentu przyjęty przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

Działalność Banku na rzecz społeczeństwa wynika z założeń misyjnych, jakie od lat realizuje Bank, związanych z przeciwdziałaniem wykluczeniu finansowego Polaków, ale także wyrównywaniem szans w dostępie do edukacji, wiedzy, dóbr kultury i historii. Stąd prowadzone przez przedstawicieli Banku lub przy jego innym zaangażowaniu, działania edukacyjne czy wspierające.

Bank szczególną wagę przykładą do edukacji z zakresu występujących współcześnie cyberzagrożeń oraz promocji postaw, które pozwalają się przed nimi ustrzec. Stąd stworzony przez Bank, zapoczątkowany w 2023 r. i kontynuowany w kolejnych latach program edukacyjno-społeczny „Cyberdojrzały. Bądź mądrzejszy od oszusta”, do współpracy przy którym Bank zaprosił Komendę Stołeczną Policji. W programie Bank realizuje bezpłatne i bez konieczności logowania webinary (online) oraz konferencje stacjonarne skierowane dotychczas do osób starszych oraz ich dorosłych dzieci. W 2025 r. Bank rozszerzył grupę odbiorców programu, kierując swoje działania także do uczniów wyższych klas szkół podstawowych oraz uczniów liceów. Bank w swoich działaniach koncentruje się na międzypokoleniowym przepływie informacji o cyberzagrożeniach i sposobach, jak ich uniknąć. Uczestnicy tych ważnych spotkań online mogą usłyszeć n. in. ekspertów Banku Pocztowego oraz Komendy Stołecznej Policji. Program Banku ma swoją stronę <https://www.pocztowy.pl/cyberdojrzały> zarówno z jej poziomu, jak i kanału „YouTube” Banku Pocztowego można wziąć udział w webinarach. Ponadto na ww. stronie zbierane są wszystkie ważne materiały dot. cyberbezpieczeństwa.

Bank w I poł. 2025 r. kontynuował realizowane od wielu lat działania edukacyjne w zakresie edukacji finansowej społeczeństwa. W pierwszym półroczu br. Bank kontynuował swoje zaangażowanie w projekt Bakcyl - Bankowcy dla Edukacji Finansowej Dzieci i Młodzieży, a wolontariusze z Banku Pocztowego prowadzili lekcje z podstaw bankowości skierowanych do uczniów. W I półroczu 2025 r. pracownicy Banku przeprowadzili 16 godzin takich lekcji. Ponadto angażowali się w działania edukacyjne poprzez m. in. udział ekspertów Banku w konferencjach i debatach organizowanych przez szkoły czy współpracę w zakresie przygotowania materiałów eksperckich wspierających udział szkół w konkursach z zakresu przedsiębiorczości i zarządzania finansami. Przedstawiciel Banku aktywnie uczestniczył także w przygotowywaniu i recenzowaniu pytań konkursowych European Money Quiz.

Priorytetowo traktując kwestie bezpieczeństwa, Bank Pocztowy kontynuował swoje zaangażowanie w Kampanię Informacyjną Systemu Dokumenty Zastrzeżone, będąc Partnerem Związku Banków Polskich w tym Projekcie.

W I półroczu 2025 r. Bank rozpoczął działania pod hasłem Ambasadorzy ESG Banku Pocztowego. Wyłoniona w Banku grupa aktywnych wolontariuszy zgłosiła szereg inicjatyw związanych z tematyką ESG, a następnie przystąpiła do ich realizacji. Jedną z nich była EkoMisja – zielony dzień w Bydgoszczy. Podczas wspólnej akcji pracowników Banku oraz ich dzieci odbyła się m. in. ekologiczna akcja sprzątnięcia rzeki Brdy oraz okolicznych lasów. Zebrane śmieci odebrali od wolontariuszy Banku przedstawiciele Urzędu Miasta Bydgoszcz, ponieważ działanie wpisało się w akcję „Czysta Bydgoszcz – Podejmij wyzwanie”. Istotnym punktem Zielonego Dnia było przekazanie przez Fundację Zielone Jutro budek lęgowych dla ptaków, które uczestnicy EkoMisji powiesili na drzewach na terenie PTTK Janowo.

W I półroczu 2025 r. Bank, w oparciu o przyjętą na 2025 r. koncepcję darowizn, kontynuował wspierania działań na rzecz istotnych celów społecznych, związanych m. in. z kulturą i nauką, pomocą w rozwoju lokalnych społeczności, organizacji działających na rzecz osób w trudnej sytuacji życiowej, czy edukacji w zakresie cyberzagrożeń i bezpiecznego korzystania z bankowości.

11.2. Wspieranie przedsiębiorczości

Począwszy od 2024 r. Bank wspiera wspólnoty mieszkaniowe w pozyskiwaniu środków na inwestycje. Zdając sobie sprawę, że inwestycja w termomodernizację budynku lub instalację OZE, zwłaszcza dla spółdzielni lub wspólnot mieszkaniowych, to często duży wydatek, wprowadził do oferty nowy produkt tj. Kredyt na OZE z wykorzystaniem grantu OZE oferowanego w ramach Programu TERMO przez Bank Gospodarstwa Krajowego. Dzięki temu uzyskanie kredytu w Banku stało się łatwiejsze, a dzięki nowemu grantowi - możliwe uzyskanie dodatkowych środków z przeznaczeniem na spłatę kredytu. W ocenie Banku dotychczasowe duże zainteresowanie tego typu finansowaniem, przekłada się na realizację większej liczby projektów, ograniczających zużycie energii przez spółdzielnie i wspólnoty mieszkaniowe, co w efekcie pozwoli na obniżenie rachunków płaconych przez właścicieli lokali i przyczynia się do krajowej transformacji energetycznej.

W tym czasie przeprowadzono intensywne działania marketingowe, ukierunkowane na produkty kredytowe dedykowane klientom z segmentu Mieszkalnictwa, informując szeroko o wprowadzeniu do oferty kredytu na OZE. Były to komunikaty prasowe przygotowane przez Rzecznika Prasowego Banku w prasie oraz w serwisach internetowych, a także szereg artykułów sponsorowanych w portalu branżowym administrator24.info. Przygotowano również ulotkę reklamową oraz spersonalizowaną dla każdego Doradcy broszurę informacyjną dot. kredytu na OZE.

Udostępniony został nowy formularz kontaktowy na stronie internetowej Banku, dla klientów zainteresowanych finansowaniem inwestycji w wykorzystaniem grantu OZE BGK kredytem Banku Pocztowego.

Zorganizowano także konferencje o tematyce związanej z finansowaniem inwestycji wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych, dla podmiotów zajmujących się zarządzaniem i administrowaniem nieruchomościami.

W I poł. 2025 r. działania marketingowe również nakierowano na segment mieszkalnictwa, poprzez organizację konferencji oraz kampanii informacyjnej w czasopiśmie branżowych.

Bank wspiera polskie przedsiębiorstwa umożliwiając założenie terminala POS za pośrednictwem placówek bankowych. Klienci, dzięki wsparciu gwarantowanemu przez Program Polska Bezgotówkowa mogą korzystać z terminala POS za 0 zł bez prowizji od transakcji (do 100 tysięcy zł obrotu brutto rocznie), na okres 12 miesięcy. Ponadto Bank udostępnia pakiety rachunków bankowych dostosowane do oczekiwań poszczególnych grup odbiorców, a także darmowe konta oszczędnościowe do lokowania nadwyżek środków finansowych. Dodatkowo oferujemy szeroką gamę produktów rozliczeniowych umożliwiających obsługę gotówkową i bezgotówkową. W 2023 r. wprowadzono także promocyjne oprocentowanie lokat i kont oszczędnościowych dla Wspólnot Mieszkaniowych, promocja została przedłużona do 30.09.2025 r.

11.3. Promocja sportu

Jednym z obszarów w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu Banku jest propagowanie zdrowego stylu życia. Bank realizuje te działania n. in. poprzez wspieranie rozwoju sportowych zainteresowań pracowników i zachęcanie do aktywności sportowej w codziennym życiu.

Aktywny wypoczynek i zdrowy styl życia, stanowią także element integracji osobistej i zawodowej pracowników Banku i Poczty Polskiej, ponieważ większość imprez sportowych już od 1994 r. realizowanych jest wspólnie. W 2009 r. obie spółki zawarły formalne porozumienie o współpracy w zakresie sportu i turystyki. Zgodnie z porozumieniem kalendarz imprez sportowych na każdy rok ustalany jest wspólnie.

Wśród inicjatyw sportowych, w które Bank angażował pracowników w I poł. 2025 r. wymienić można m.in. Żeglarskie Manewry na Mazurach, będące kontynuacją organizowanych od lat przez Poczta Polską Mistrzostw w Żeglarskim Turystycznym.

11.4. Nagrody i wyróżnienia

- 1. i 2. miejsce kredytu konsolidacyjnego Banku (wariant z ubezpieczeniem i bez ubezpieczenia) w rankingu kredytów konsolidacyjnych Bankier.pl (maj 2025)
- 3. miejsce kredytu gotówkowego Banku w rankingu kredytów gotówkowych Bankier.pl (maj 2025)
- 3. miejsce kredytu gotówkowego Banku w kwietniowym rankingu najtańszych kredytów gotówkowych Bankier.pl (kwiecień 2025)
- Tytuł "Najlepsza Placówka bankowa w Polsce" dla 5 placówek Banku w konkursie Instytucja Roku portalu MojeBankowanie.pl (kwiecień 2025)
- 1. miejsce Banku w kategorii "Usługa z misją" w rankingu Złoty Bankier organizowanym przez Puls Biznesu za usługę dostarczenia gotówki z konta do domu przez listonosza (kwiecień 2025)
- 1. miejsce kredytu Banku w rankingu kredytów online Bankier.pl (marzec 2025)
- 2. miejsce Lekkiego kredytu konsolidacyjnego Banku w marcowym rankingu kredytów konsolidacyjnych Comperia.pl (marzec 2025)
- 1. miejsce kredytu gotówkowego Banku w rankingu Najlepsze oferty kredytów gotówkowych na 50 000 zł Bankier.pl (luty 2025)
- 2. miejsce Lekkiego Kredytu Konsolidacyjnego Banku w styczniowym rankingu kredytów konsolidacyjnych Comperia.pl (styczeń 2025)

12. Pozostałe informacje

Nabycie i zbycie akcji własnych

W terminie objętym raportem Bank nie nabywał akcji własnych na własny rachunek oraz nie zbywał takich akcji.

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

W okresie pierwszych 6 miesięcy 2025 r. tj. od dnia 1 stycznia 2025 r. do dnia 30 czerwca 2025 r. Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Opis głównych spraw sądowych i postępowań administracyjnych został przedstawiony w nocie w Śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2025 roku.

Informacje wymagane na podstawie art. 111a Ustawy Prawo Bankowe

Bank Pocztowy S.A. jest bankiem uniwersalnym świadczącym usługi finansowe Klientom indywidualnym oraz instytucjonalnym. Bank ma siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

Bank nie zawierał umów o których mowa w art. 141t ustawy Prawo Bankowe.

Podstawowe dane dotyczące Banku Pocztowego		
	30.06.2025	31.12.2024
Zatrudnienie w etatach	1 158	1 160
Obrót w tys. zł*	361 131	673 725
Zysk brutto w tys. zł	128 746	230 041
Podatek dochodowy w tys. zł	-26 169	-48 555
ROA netto w %	2,0	1,9

* Przychody z tytułu odsetek, przychody z opłat i prowizji, przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany (w tym instrumenty pochodne), wynik na działalności inwestycyjnej oraz pozostałe przychody operacyjne

13. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Pocztowego S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy:

- śródroczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku Pocztowego oraz jego wynik finansowy,
- sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego zawiera prawdziwy obraz rozwoju osiągnięć oraz sytuacji Banku Pocztowego, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za I półrocze 2025 r. liczy 113 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.

15 września 2025 r.	Agnieszka Kosowska, Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku oraz kierowania pracami Zarządu	
15 września 2025r.	Hubert Meronk, Wiceprezes Zarządu	
15 września 2025 r.	Łukasz Kinicki, Wiceprezes Zarządu	
15 września 2025 r.	Piotr Piechota, Wiceprezes Zarządu	