



Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I półrocze 2025 r.

Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

PLN	01.01.2025 - 30.06.2025	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2024 - 30.06.2024*	% (A-B) /B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	2 573 927	5 183 711	2 513 674	2,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	431 559	867 009	432 623	-0,2%
Wynik handlowy i pozostały	-16 210	9 317	-7 898	105,2%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-214 129	-464 846	-179 172	19,5%
Koszty działania	-1 165 405	-2 117 647	-1 059 193	10,0%
Zysk brutto	1 470 169	3 197 877	1 560 306	-5,8%
Zysk netto	1 116 540	2 445 022	1 164 037	-4,1%
Przepływy pieniężne netto	3 407 050	-415 908	-461 355	-838,5%
Należności od klientów	63 913 089	62 735 968	64 180 578	-0,4%
Zobowiązania wobec klientów	79 590 576	76 936 600	73 663 201	8,0%
Kapitał własny	11 489 826	11 206 719	9 863 726	16,5%
Aktywa razem	99 467 646	93 293 487	90 146 846	10,3%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	8,55	18,73	8,92	-4,1%
Współczynnik wypłacalności**	16,97%	19,02%	17,53%	-3,2%
Tier 1**	16,97%	19,02%	17,12%	-0,9%

EUR	01.01.2025 - 30.06.2025	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2024 - 30.06.2024*	% (A-B) /B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	609 820	1 204 338	583 097	4,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	102 246	201 433	100 356	1,9%
Wynik handlowy i pozostały	-3 841	2 165	-1 832	109,7%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-50 732	-107 998	-41 563	22,1%
Koszty działania	-276 110	-491 995	-245 701	12,4%
Zysk brutto	348 315	742 967	361 944	-3,8%
Zysk netto	264 533	568 055	270 022	-2,0%
Przepływy pieniężne netto	807 205	-96 628	-107 021	-854,2%
Należności od klientów	15 067 090	14 681 949	14 880 728	1,3%
Zobowiązania wobec klientów	18 762 954	18 005 289	17 079 342	9,9%
Kapitał własny	2 708 651	2 622 682	2 286 976	18,4%
Aktywa razem	23 448 843	21 833 252	20 901 193	12,2%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	2,03	4,35	2,07	-1,9%
Współczynnik wypłacalności**	16,97%	19,02%	17,53%	-3,2%
Tier 1**	16,97%	19,02%	17,12%	-0,9%

*Dane przekształcone – nota 2.3

**Dane przekształcone – nota 34

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczono na EUR według następujących kursów	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,2419	4,2730	4,3130
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,2208	4,3042	4,3109

Wybrane wskaźniki finansowe

	30.06.2025	30.06.2024	(A-B) [p.p]	(A-B) /B [%]
	A	B		
ROE	19,8%	24,5%	-4,7	-19,2%
ROA	2,3%	2,6%	-0,3	-11,5%
C/I	39,0%	36,0%	3,0	8,3%
CoR	0,47%	0,46%	0,01	2,17%
L/D	78,5%	84,6%	-6,1	-7,2%
NPL	6,18%	6,78%	-0,60	-8,85%
NPL wskaźnik pokrycia	51,90%	51,05%	0,85	1,67%
TCR	16,97%	17,53%	-0,56	-3,19%
TIER 1	16,97%	17,12%	0,17	-0,88%



**Śródroczne skrócone
skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za
okres 6 miesięcy zakończony
30 czerwca 2025 roku**

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	3
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	4
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	5
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	7
1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	7
2 Polityka rachunkowości	10
3 Segmenty działalności	15
Noty do śródrocznego skonsolidowanego rachunku zysków i strat	18
4 Wynik z tytułu odsetek	18
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat	19
6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	21
7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	21
8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	21
9 Koszty działania Grupy	22
10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	22
11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	23
12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	23
13 Podatek bankowy	23
14 Podatek dochodowy	23
15 Zysk na akcję	24
Noty do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	25
16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	25
17 Należności od banków	25
18 Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne	25
19 Należności od klientów	26
20 Pozostałe aktywa	36
21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	36
22 Zobowiązania wobec banków	37
23 Zobowiązania wobec klientów	37
24 Rezerwy	37
25 Pozostałe zobowiązania	38
26 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	38
27 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	39
28 Pozycje pozabilansowe	40
29 Wartość godziwa	42
30 Transakcje z jednostkami powiązanymi	49
31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy	52
32 Sprawy sporne	53
33 Zobowiązania warunkowe	56
34 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1	59
35 Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	61
36 Podział zysku za rok 2024	62
37 Zarządzanie ryzykiem	62
38 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej	63
39 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	63
40 Prognozy finansowe	64
41 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	64

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	nota	01.04.2025- 30.06.2025	01.01.2025- 30.06.2025	01.04.2024- 30.06.2024	01.01.2024- 30.06.2024*
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 626 291	3 266 275	1 603 928	3 285 492
Przychody o podobnym charakterze		127 828	258 094	140 695	282 837
Koszty z tytułu odsetek		-464 972	-950 442	-500 358	-1 054 655
Wynik z tytułu odsetek	4	1 289 147	2 573 927	1 244 265	2 513 674
Przychody z tytułu prowizji i opłat		301 164	586 110	304 822	760 191
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-78 897	-154 551	-88 215	-327 568
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	222 267	431 559	216 607	432 623
Przychody z tytułu dywidend		25	52	199	247
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	33 755	15 289	5 007	15 983
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	7	305	3 081	3 708	4 605
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		305	3 078	3 329	4 041
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		0	3	379	564
Pozostałe przychody operacyjne		30 390	54 887	27 166	57 118
Pozostałe koszty operacyjne		-52 101	-89 519	-56 976	-85 851
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	-21 711	-34 632	-29 810	-28 733
Koszty działania Grupy	9	-549 605	-1 165 405	-513 865	-1 059 193
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	10	-33 866	-153 799	-38 918	-150 161
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	11	-633	-761	-1 219	-1 321
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	12	-43 675	-59 569	-25 896	-27 690
Podatek bankowy	13	-68 067	-139 573	-68 530	-139 728
Zysk brutto		827 942	1 470 169	791 548	1 560 306
Podatek dochodowy	14	-187 716	-353 629	-205 636	-396 269
Zysk netto		640 226	1 116 540	585 912	1 164 037
Zysk netto przypadający akcjonariuszom Banku		640 226	1 116 540	585 912	1 164 037
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozdwoniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	4,90	8,55	4,49	8,92

*Dane przekształcone – nota 2.3

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.04.2025- 30.06.2025	01.01.2025- 30.06.2025	01.04.2024- 30.06.2024	01.01.2024- 30.06.2024
Zysk netto	640 226	1 116 540	585 912	1 164 037
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	206 061	365 981	39 891	30 180
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	0	-256	-6	-2 242
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	82 244	136 056	-15 670	38 422
Zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	82 491	138 549	-12 973	41 695
Zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-247	-2 493	-2 697	-3 273
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	123 817	230 181	55 567	-6 000
Zysk/strata z wyceny w wartości godziwej instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie	61 694	96 887	330 408	175 782
Zysk/strata na instrumentach finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne przeklasyfikowana do wyniku finansowego	62 123	133 294	-274 841	-181 782
Razem całkowite dochody netto	846 287	1 482 521	625 803	1 194 217
- przypadające akcjonariuszom Banku	846 287	1 482 521	625 803	1 194 217

Noty przedstawione na stronach 7-66 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	nota	30.06.2025	31.12.2024
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	5 530 401	2 123 351
Należności od banków	17	1 429 364	1 821 581
Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne	18	23 419 400	23 602 885
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		21 091 566	21 204 007
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		315 715	240 942
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		2 012 119	2 157 936
Pochodne instrumenty zabezpieczające		491 283	274 711
Należności od klientów	19	63 913 089	62 735 968
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	21	2 196 621	18 029
Rzeczowe aktywa trwałe		641 921	697 757
Wartości niematerialne		487 836	471 899
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	14	687 291	823 185
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		22 527	0
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		664 764	823 185
Pozostałe aktywa	20	670 440	724 121
AKTYWA RAZEM		99 467 646	93 293 487

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	nota	30.06.2025	31.12.2024
Zobowiązania wobec banków	22	2 337 033	160 125
Zobowiązania wobec klientów	23	79 590 576	76 936 600
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	26	314 491	196 450
Pochodne instrumenty zabezpieczające		217 281	450 383
Zmiana wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		105 801	-53 015
Rezerwy	24	354 850	321 794
Pozostałe zobowiązania	25	3 105 282	1 708 435
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		106 550	278 980
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		104 937	277 359
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 613	1 621
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	27	1 845 956	2 087 016
Zobowiązania, razem		87 977 820	82 086 768
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		8 655 257	7 438 105
Kapitał z aktualizacji wyceny		169 073	-197 164
Pozostałe kapitały rezerwowe		161 792	161 792
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		0	256
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		81 624	53 168
Zysk bieżącego okresu		1 116 540	2 445 022
Kapitał własny		11 489 826	11 206 719
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		99 467 646	93 293 487

Noty przedstawione na stronach 7-66 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2025 - 30.06.2025	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2025	1 305 540	7 438 105	161 792	-197 164	256	2 498 190	11 206 719
Wypłata dywidendy	0		0	0	0	-1 199 791	-1 199 791
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	1 217 152	0	0	0	-1 217 152	0
Catkowite dochody, w tym	0	0	0	366 237	-256	1 116 540	1 482 521
zysk netto	0	0	0	0	0	1 116 540	1 116 540
pozostałe catkowite dochody	0	0	0	366 237	-256	0	365 981
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	377	377
30 czerwca 2025	1 305 540	8 655 257	161 792	169 073	0	1 198 164	11 489 826

01.01.2024 - 31.12.2024	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2024	1 305 540	6 027 552	161 792	-291 439	2 252	2 043 893	9 249 590
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	0	-577 048	-577 048
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	1 410 553	0	0	0	-1 410 553	0
Catkowite dochody, w tym	0	0	0	94 275	-1 996	2 445 022	2 537 301
zysk netto	0	0	0	0	0	2 445 022	2 445 022
pozostałe catkowite dochody	0	0	0	94 275	-1 996	0	92 279
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	-3 124	-3 124
31 grudnia 2024	1 305 540	7 438 105	161 792	-197 164	256	2 498 190	11 206 719

01.01.2024 - 30.06.2024	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2024	1 305 540	6 027 552	161 792	-291 439	2 252	2 043 893	9 249 590
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	0	-577 048	-577 048
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	1 410 553	0	0	0	-1 410 553	0
Catkowite dochody w tym	0	0	0	32 422	-2 242	1 164 037	1 194 217
zysk netto	0	0	0	0	0	1 164 037	1 164 037
pozostałe catkowite dochody	0	0	0	32 422	-2 242	0	30 180
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	-3 033	-3 033
30 czerwca 2024	1 305 540	7 438 105	161 792	-259 017	10	1 217 296	9 863 726

Noty przedstawione na stronach 7-66 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2025- 30.06.2025	01.01.2024- 30.06.2024*
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	1 470 169	1 560 306
Korekty	-52 649	56 706
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-256	-2 242
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	126 464	124 681
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	761	1 321
Wynik z tytułu odsetek	-2 573 927	-2 513 674
Otrzymane dochody odsetkowe	3 289 799	3 580 116
Koszty odsetkowe zapłacone	-895 438	-1 133 249
Dywidendy otrzymane	-52	-247
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	1 417 520	1 617 012
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-746 591	-400 312
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	335 009	-2 117 349
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-74 773	149 787
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-2 178 592	-30 097
Zmiana stanu pozostałych aktywów	53 681	182 863
Zmiana stanu depozytów	2 559 440	589 476
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-236 761	-485 287
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	118 041	-91 829
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	21 073	-23 800
Zmiana stanu innych zobowiązań	2 515 896	-1 014 977
Zmiana stanu rezerw	33 056	24 334
Krótkoterminowe umowy leasingu	565	1 013
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	3 817 564	-1 599 167
Podatek zapłacony	-426 701	-423 273
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 390 863	-2 022 440
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-82 196	-105 381
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-27 057	-45 661
Nabycie wartości niematerialnych	-48 275	-54 801
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-6 864	-4 919
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	212 813	1 622 660
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	13 373	6 319
Wykup aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	199 440	1 616 341
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	130 617	1 517 279
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-514 430	-506 194
Splata zobowiązań podporządkowanych i długoterminowych - kapitał	-400 000	-391 700
Splata zobowiązań podporządkowanych i długoterminowych - odsetki	-71 368	-72 670
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-38 921	-36 709
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-4 141	-5 115
Wpływy z działalności finansowej	400 000	550 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych – zobowiązania długoterminowe	400 000	550 000
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-114 430	43 806
Przepływy pieniężne netto, razem	3 407 050	-461 355
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	-30 170	-3 735
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	3 407 050	-461 355
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, bilans otwarcia	2 123 351	2 539 259
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, bilans zamknięcia	5 530 401	2 077 904

*Dane przekształcone – nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 7-66 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

1.1 Informacje ogólne, czas trwania i zakres działalności Alior Banku SA

Alior Bank Spółka Akcyjna („Bank”, „jednostka dominująca”) jest jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej („Grupa”, „Grupa Kapitałowa”). Bank z siedzibą w Warszawie przy ulicy Łopuszańskiej 38D został wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000305178. Jednostce dominującej został nadany numer identyfikacji podatkowej NIP: 107-001-07-31 oraz numer statystyczny REGON: 141387142.

Od 14 grudnia 2012 r. Bank jest notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (nr ISIN: PLALIOR00045).

Alior Bank SA jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym, obsługującym osoby fizyczne, prawne i inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Podstawowa działalność Banku obejmuje prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, emitowanie bankowych papierów wartościowych oraz prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Bank prowadzi także działalność maklerską, doradztwo i pośrednictwo finansowe oraz świadczy inne usługi finansowe. Informacje na temat spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zostały przedstawione w nocie 1.4 niniejszego rozdziału. Zgodnie z postanowieniami Statutu Alior Bank prowadzi działalność na terytoriach Rzeczypospolitej Polskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Bank świadczy usługi przede wszystkim klientom z Polski. Udział klientów zagranicznych w całkowitej liczbie klientów Banku jest znikomy.

1.2 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

Od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego do dnia publikacji niniejszego sprawozdania, Bank nie otrzymał żadnych zawiadomień na podstawie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

Zgodnie z MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, podmiotem dominującym w stosunku do Alior Banku SA jest spółka Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA, której w 34,2% udziałowcem jest Skarb Państwa. Jednostkami powiązanymi z Bankiem są PZU SA oraz jednostki z nią powiązane oraz jednostki powiązane z członkami Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku. Poprzez PZU SA, Bank jest pośrednio kontrolowany przez Skarb Państwa.

Według posiadanych przez Bank informacji na dzień 30 czerwca 2025 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
30.06.2025					
Grupa PZU SA*	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Nationale-Nederlanden OFE (łącznie z DFE)**	12 595 981	125 959 810	9,65%	12 595 981	9,65%

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Allianz OFE**	11 526 440	115 264 400	8,83%	11 526 440	8,83%
Generali OFE (łącznie z DFE)**	6 613 753	66 137 530	5,07%	6 613 753	5,07%
Pozostali akcjonariusze	58 158 967	581 589 670	44,54%	58 158 967	44,54%
Razem	130 553 991	1 305 539 910	100%	130 553 991	100%

*Grupa PZU to podmioty, które zawarły pisemne porozumienie dotyczące nabywania lub zbywania akcji Banku oraz zgodnego wykonywania prawa głosu na walnych zgromadzeniach Banku tj.: Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA, Powszechny Zakład Ubezpieczeń Na Życie SA, PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty UNIVERSUM, PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 1 oraz PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 2. O zawarciu ww. porozumienia Bank informował w raporcie bieżącym nr 21/2017.
**Informacja dotycząca liczby posiadanych akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku przez podmioty zarządzane przez Nationale – Nederlanden PTE, Generali PTE oraz Allianz PTE została podana na podstawie opublikowanych przez te podmioty raportów o strukturze aktywów na 30 czerwca 2025 r. (w przypadku OFE) oraz na 31 grudnia 2024 r. (w przypadku DFE).

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, zgodnie z posiadanymi informacjami przez Alior Bank SA akcjonariusze posiadający 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu pozostali bez zmian.

1.3 Informacje dotyczące składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku wraz z informacją o stanie posiadania akcji Alior Banku przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w stosunku do rocznego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2024 r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

W dniu 22 kwietnia 2025 r., Rada Nadzorcza Banku powołała ze skutkiem od dnia 5 maja 2025 r. Panią Beatę Stawiarską w skład Zarządu Banku trzyletniej VI kadencji wspólnej, która rozpoczęła się z dniem 1 stycznia 2024 r., na stanowisko Wiceprezes Zarządu Banku.

W dniu 9 maja 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powierzenie Panu Marcinowi Ciszewskiemu funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Piotr Żabski	Prezes Zarządu
Marcin Ciszewski	Wiceprezes Zarządu
Jacek Iljin	Wiceprezes Zarządu
Wojciech Przybył	Wiceprezes Zarządu
Beata Stawiarska	Wiceprezes Zarządu
Zdzisław Wojtera	Wiceprezes Zarządu

Na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 czerwca 2025 r. oraz na dzień publikacji raportu, członkowie Zarządu nie posiadali akcji Alior Banku.

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2024 roku nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

Z dniem 12 lutego 2025 r., Pan Artur Chołody, złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej delegowanego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku oraz z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 13 lutego 2025 r., Pana Paweł Wajda złożył rezygnację z dalszego pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz z dalszego pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej

Banku oraz z mandatu Członka Rady Nadzorczej Banku. Rezygnacja została złożona ze skutkiem prawnym na koniec dnia 25 lutego 2025 r. (tj. godzina 24:00).

W dniu 25 lutego 2025 r., Pan Rafał Janczura złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na koniec dnia 4 marca 2025 r.

W dniu 26 lutego 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało w skład Rady Nadzorczej Banku:

- Pana Tomasza Kulika od dnia 5 marca 2025 r.,
- Pana Waldemara Maja od dnia 5 marca 2025 r. od warunkiem złożenia skutecznych rezygnacji z pełnionych funkcji, wymienionych w oświadczeniu Pana Waldemara Maja z dnia 20 lutego 2025 r.
- Pana Wojciecha Kostrzewę od dnia 5 marca 2025 r. od warunkiem złożenia skutecznych rezygnacji z pełnionych funkcji, wymienionych w oświadczeniu Pana Wojciecha Kostrzewy z dnia 19 lutego 2025 r.

W dniu 3 lipca 2025 r. Pan Tomasz Kulik złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z końcem dnia 6 lipca 2025 r.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zwołane na dzień 16 czerwca 2025 r., obradujące po przerwie w dniu 7 lipca 2025 r., przy uwzględnieniu oceny spełnienia wymogów odpowiedności, powołało w skład Rady Nadzorczej Banku Panią Agatę Mazurowską-Rozdeiczer.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku skład Rady Nadzorczej Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Wojciech Kostrzewa	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Jan Zimowicz	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Radostaw Grabowski	Członek Rady Nadzorczej
Maciej Gutowski	Członek Rady Nadzorczej
Tomasz Kulik	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Waldemar Maj	Członek Rady Nadzorczej
Robert Pusz	Członek Rady Nadzorczej

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Rady Nadzorczej Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Wojciech Kostrzewa	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Jan Zimowicz	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Radostaw Grabowski	Członek Rady Nadzorczej
Maciej Gutowski	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Waldemar Maj	Członek Rady Nadzorczej
Agata Mazurowsk-Rozdeiczer	Członek Rady Nadzorczej
Robert Pusz	Członek Rady Nadzorczej

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku w okresie od dnia sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego tj. od dnia 4 marca 2025 roku nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez członków Rady

Nadzorczej Banku. Na dzień 30 czerwca 2025 r. oraz na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy Kapitałowej Alior Bank SA na dzień 30 czerwca 2025 roku i na dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	05.08.2025	30.06.2025	31.12.2024
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- AL Finance sp. z o.o.	100%	100%	100%
- Alior Leasing Individual sp. z o.o.	100% - Alior Leasing sp. z o.o.	100% - Alior Leasing sp. z o.o.	90% - Alior Leasing sp. z o.o. 10% - AL Finance sp. z o.o.
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%

*W dniu 30 stycznia 2025 roku, AL Finance sp. z o.o. zbyła swoje udziały w Alior Leasing Individual sp. z o.o. na rzecz Alior Leasing sp. z o.o.

1.5 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 5 sierpnia 2025 r.

1.6 Sezonowość i cykliczność działań

Działalność Grupy Alior Banku SA nie podlega sezonowości i cykliczności w rozumieniu §21 MSR 34.

2 Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Alior Banku SA za 2024 rok.

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2025 r. do 30.06.2025 r. oraz śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2025 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2024 r., z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2025. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2025 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku i jego jednostek zależnych. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 czerwca 2025 zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia jego sporządzenia.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania przez Zarząd Banku, nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności Grupy Kapitałowej.

2.2 Zasady rachunkowości

2.2.1 Istotne szacunki

Grupa dokonuje oszacowań i przyjmuje założenia, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywanych w tym i następnym okresie sprawozdawczym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

Ujęcie przychodów z bancassurance

Grupa alokuje uzyskiwane wynagrodzenia z dystrybucji produktów ubezpieczeniowych oferowanych w powiązaniu ze sprzedażą produktów kredytowych - zgodnie z treścią ekonomiczną transakcji – jako wynagrodzenie stanowiące:

- integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego instrumentu finansowego;
- wynagrodzenie za usługę pośrednictwa;
- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności wykonywanych w trakcie trwania umowy ubezpieczenia (rozliczane przez Grupę w okresie, w którym świadczone są usługi).

Ekonomiczny tytuł otrzymywanego wynagrodzenia determinuje sposób ujęcia w księgach Banku.

Model „względnej wartości godziwej” stosowany jest dla ustalenia podziału kwoty wynagrodzenia z ubezpieczeń oferowanych w powiązaniu z kredytami gotówkowymi i hipotecznymi oraz ubezpieczeń

sprzedawanych bez powiązania z instrumentem finansowym (w zakresie rezerwy na zwroty oraz czynności administracyjnych).

Przyjęty przez Grupę model „względnej wartości godziwej” polega na szacowaniu wartości godziwych poszczególnych elementów łącznej usługi sprzedaży kredytu wraz z ubezpieczeniem w celu ustalenia proporcji wartości godziwej obu usług.

Utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe

Na każdy dzień bilansowy Grupa dokonuje oceny jakości kredytowej posiadanych należności i ocenia czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowych i czy ekspozycja kredytowa utraciła wartość. Grupa uznaje, że składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące przesłankę ma negatywny wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne danej ekspozycji doprowadzając do rozpoznania straty. W związku z powyższym dla wszystkich ekspozycji kredytowych, które utraciły wartość Grupa, wyznacza odpis stanowiący różnicę pomiędzy wartością ekspozycji brutto, a spodziewanymi odzyskami po uwzględnieniu statusu/prawdopodobieństwa default w zadanym horyzoncie.

Ekspozycje, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości, ocenia się z zachowaniem zasady homogeniczności względem profilu ryzyka i tworzy odpis służący pokryciu strat oczekiwanych (ECL). Oszacowanie strat oczekiwanych dokonywane jest w oparciu o:

- szacowaną wartość ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (model EAD),
- szacowany rozkład ryzyka niewykonania zobowiązania w ciągu życia ekspozycji (model life-time PD),
- szacowany poziom straty w przypadku niewywiązania się klienta z zobowiązań (model LGD).

Informacje o przyjętych założeniach wpływających na wysokość strat oczekiwanych przedstawiono w nocie 19 - Należności od klientów.

Utrata wartości aktywów trwałych

Zgodnie z MSR 36 Grupa dokonuje oceny aktywów trwałych pod względem istnienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej danego aktywa. W sytuacji, gdy wartość bilansowa danego składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, uznaje się utratę jego wartości i dokonuje odpisu aktualizującego jego wartość do poziomu wartości odzyskiwanej.

Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne

Na potrzeby ujawnień zgodnie z MSSF 7 Grupa szacuje wartość zmiany wycen instrumentów dłużnych zakwalifikowanych do aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez całkowite dochody oraz wartość zmiany wycen instrumentów pochodnych o liniowym profilu ryzyka nieobjętych rachunkowością zabezpieczeń przy założeniu równoległego przesunięcia krzywych dochodowości o 50pb. W tym celu Grupa konstruuje krzywe dochodowości w oparciu o dane rynkowe. Grupa analizuje, jaki wpływ na wycenę transakcji będzie miała zmiana krzywych dochodowości zgodnie z założonymi scenariuszami.

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Grupa na bieżąco monitoruje wysokość wartości szacunku kwot wynikających z przedpłat kredytów konsumenckich dokonanych przed dniem wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) z dnia 11 września 2019 roku w sprawie C-383/18 (tzw. sprawa Lexitor). Podstawą aktualizacji wartości szacunku jest uwzględnienie w kalkulacji obserwowanego historycznie trendu kwoty zwrotów kosztów kredytu wynikających z napływających do Banku reklamacji dyspozycji klientów oraz uwzględnienie terminu wygaśnięcia tych zobowiązań do zwrotu.

Rezerwa na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi

Grupa dokonała szacunku kosztów ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi i zastosowała do jego ujęcia zapisy MSSF 9B.5.4.6 - ujęła ten szacunek jako korektę wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych indeksowanych walutami obcymi lub utworzyła rezerwy zgodnie z wymogami MSR 37 (w przypadku gdy kwota szacunku kosztów ryzyka prawnego przekracza wartość bilansową brutto ekspozycji kredytowej bądź kwota szacunku dotyczy spłaconych walutowych kredytów hipotecznych lub gdy kwota szacunku dotyczy przewidywanych kosztów sądowych, w tym odsetek ustawowych).

Koszty ryzyka prawnego stanowiące korektę wartości bilansowej brutto zostały oszacowane z uwzględnieniem szeregu założeń, w tym również Grupa założyła wzrost rynkowej skali pozwów m. in. w związku ze stanowiskiem Rzecznika Generalnego TSUE opublikowanym w dniu 16.02.2023 r. oraz orzeczeniem TSUE z dnia 15.06.2023 r.

Koszty te, zostały oszacowane na podstawie:

- obserwowanego do tej pory i prognozowanego przez Grupę w przyszłych okresach tempa napływu spraw spornych dotyczących ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych i wynikającego z tej prognozy szacunku odsetka portfela walutowych kredytów hipotecznych, które będzie przedmiotem sporu sądowego,
- statystyki wartości przedmiotu sporu w dotychczasowych pozwach,
- raportowanego przez Związek Banków Polskich szacowanego odsetka przegranych przez banki spraw spornych, w tym odsetka spraw zakończonych unieważnieniem umowy i odsetka spraw zakończonych przewalutowaniem umów na złote.

Rezerwa aktuarialna

Wycena rezerw na świadczenia pracownicze dokonywana jest z zastosowaniem technik i założeń aktuarialnych. W kalkulacji rezerwy uwzględniono wszystkie odpłaty emerytalne i rentowe, które mogą być w przyszłości wypłacone. Rezerwę utworzono na podstawie listy osób zawierającej wszystkie niezbędne dane o pracownikach, ze szczególnym uwzględnieniem stażu pracy, wieku oraz płci. Naliczone rezerwy są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem rotacji zatrudnienia i dotyczą okresu do końca okresu sprawozdawczego.

Zasady wyceny do wartości godziwej

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz niekwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej zostały zaprezentowane w nocie 29 - Wartość godziwa i nie uległy zmianie w stosunku do zasad prezentowanych w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Rachunkowość zabezpieczeń

Na potrzeby ujawnień zgodnie z MSSF 7, Grupa szacuje wartość zmiany wycen instrumentów pochodnych o liniowym profilu ryzyka przy założeniu równoległego przesunięcia krzywych dochodowości o 50pb. W tym celu zostały skonstruowane krzywe dochodowości w oparciu o dane rynkowe. Grupa analizuje, jaki wpływ na wycenę transakcji będzie miała zmiana krzywych dochodowości dla portfela instrumentów pochodnych o liniowym profilu ryzyka objętych rachunkowością zabezpieczeń.

2.2.2 Istotne zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2024 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 4 marca 2025 roku.

2.2.3 Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano te same standardy rachunkowości, co w przypadku rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2024 oraz standardy i interpretacje przyjęte przez Unię Europejską mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2025 r. wymienione poniżej.

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut: Brak Wymienności	Zmiany te określają sposób, w jaki jednostka powinna ocenić, czy dana waluta jest wymiennalna na inną walutę oraz w jaki sposób powinna ustalić natychmiastowy kurs wymiany w przypadku braku możliwości jej wymiany. Zmiany te nie będą miały wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2024 rok. W 2025 roku nie zostały opublikowane żadne standardy oraz zmiany do standardów rachunkowości.

2.3 Zmiany prezentacyjne i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych

W porównaniu do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.06.2024 roku, Grupa dokonała następujących zmian:

1. skorygowała sposób prezentacji prowizji maklerskich, po zmianie prowizje te są prezentowane w pozycji „Przychody z tytułu prowizji i opłat”, wcześniej Grupa prezentowała te przychody w pozycji

„Pozostałe przychody operacyjne”. Wprowadzona zmiana w ocenie Grupy jest lepszym miejscem prezentacji z uwagi na fakt, iż prowizje maklerskie są związane z podstawowymi usługami finansowymi oferowanymi przez spółkę zależną Banku. Powyższa zmiana nie miała wpływu na wynik netto.

Pozycje rachunku zysków i strat	Dane opublikowane 01.01.2024-30.06.2024	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2024-30.06.2024
Przychody z tytułu prowizji i opłat	750 072	10 119	760 191
Wynik z tytułu prowizji i opłat	422 504	10 119	432 623
Pozostałe przychody operacyjne	67 237	-10 119	57 118
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-18 614	-10 119	-28 733

2. dokonała zmiany prezentacji w Sprawozdaniu z przepływów pieniężnych korygując stany poszczególnych składników aktywów i zobowiązań finansowych o odsetki, które prezentowane są w pozycji Odsetki otrzymane (od aktywów) lub Odsetki zapłacone (od zobowiązań). Zmiana ta sprzyja zwiększeniu przejrzystości ujawnienia (MSR 7 p. 31) oraz stanowi dostosowanie do praktyki rynkowej.

Pozycje ze sprawozdania przepływów pieniężnych	Dane opublikowane 01.01.2024-30.06.2024	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2024-30.06.2024
Wynik z tytułu odsetek	0	-2 513 674	-2 513 674
Otrzymane dochody odsetkowe	0	3 580 116	3 580 116
Koszty odsetkowe zapłacone	0	-1 133 249	-1 133 249
Razem korekty nie wpływające na zmianę stanów bilansowych	0	-66 807	-66 808
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-455 027	54 715	-400 312
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-2 107 708	-9 641	-2 117 349
Zmiana stanu depozytów	543 920	45 556	589 476
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-490 631	5 344	-485 287
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-1 211	-22 589	-23 800
Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 034 381	19 404	-1 014 977
Razem korekta działalności operacyjnej	-3 545 038	92 788	-3 452 250
Wykup aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 642 322	-25 981	1 616 341
Razem korekta działalności inwestycyjnej	1 642 322	-25 981	1 616 341

3 Segmenty działalności

Opis segmentów

Grupa Alior Banku SA prowadzi działalność biznesową w ramach segmentów oferujących określone produkty i usługi adresowane do osób fizycznych i prawnych (w tym zagranicznych). Sposób podziału segmentów biznesowych zapewnia spójność z modelem zarządzania sprzedażą i oferowania klientom kompleksowej oferty produktowej.

Działalność Grupy Alior Banku obejmuje trzy podstawowe segmenty biznesowe:

- segment detaliczny,
- segment biznesowy,
- działalność skarbową.

Podstawowe produkty dla segmentu detalicznego to:

- produkty kredytowe: pożyczki gotówkowe, karty kredytowe, limity odnawialne w rachunku bieżącym, kredyty hipoteczne, kredyty ratalne, płatności odroczone,
- produkty depozytowe: rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, lokaty terminowe, konta oszczędnościowe,
- produkty biura maklerskiego,
- usługi transakcyjne: wpłaty i wypłaty gotówkowe, wykonywanie przelewów,
- transakcje wymiany walut,
- produkty bancassurance.

Podstawowe produkty dla segmentu biznesowego to:

- produkty kredytowe: kredyty w rachunkach bieżących, kredyty obrotowe, kredyty inwestycyjne, karty kredytowe,
- produkty depozytowe: lokaty terminowe,
- rachunki bieżące i pomocnicze,
- usługi transakcyjne: wpłaty i wypłaty gotówkowe, wykonywanie przelewów,
- produkty skarbowe: transakcje wymiany walut (również wymiany walut na termin), instrumenty pochodne,
- faktoring,
- leasing.

Segment działalność skarbową obejmuje efekty zarządzania pozycją globalną – płynnościową i walutową, wynikającą z działalności jednostek Grupy.

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i biznesowego.

Dochodowość obejmuje:

- wynik odsetkowy z uwzględnieniem wewnętrznych stawek transferowych funduszy pomiędzy jednostkami banku, a Departamentem Skarbu Banku,
- wynik prowizyjny,
- przychody z transakcji skarbowych oraz wymiany walutowej realizowanych przez klientów,
- pozostałe przychody i koszty operacyjne.

Miarą zysku danego segmentu jest wynik brutto.

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 r.

	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 360 476	761 208	452 243	2 573 927	0	2 573 927
przychody zewnętrzne	1 800 618	690 856	774 801	3 266 275	0	3 266 275
przychody o podobnym charakterze	0	213 109	44 985	258 094	0	258 094
koszty zewnętrzne	-440 142	-142 757	-367 543	-950 442	0	-950 442
Wynik odsetkowy wewnętrzny	125 271	-122 504	-2 767	0	0	0
przychody wewnętrzne	1 273 957	497 053	1 768 243	3 539 253	0	3 539 253
koszty wewnętrzne	-1 148 686	-619 557	-1 771 010	-3 539 253	0	-3 539 253
Wynik z tytułu odsetek	1 485 747	638 704	449 476	2 573 927	0	2 573 927
Przychody z tytułu opłat i prowizji	271 247	317 434	-2 571	586 110	0	586 110
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-131 459	-19 732	-3 360	-154 551	0	-154 551

	Segment detałiczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik z tytułu opłat i prowizji	139 788	297 702	-5 931	431 559	0	431 559
Przychody z tytułu dywidend	0	0	52	52	0	52
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	22	11 183	4 084	15 289	0	15 289
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	3 081	3 081	0	3 081
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	3 078	3 078	0	3 078
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	3	3	0	3
Pozostałe przychody operacyjne	35 572	19 315	0	54 887	0	54 887
Pozostałe koszty operacyjne	-65 529	-23 990	0	-89 519	0	-89 519
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-29 957	-4 675	0	-34 632	0	-34 632
Wynik razem przed uwzględnieniem wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	1 595 600	942 914	450 762	2 989 276	0	2 989 276
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-49 431	-104 368	0	-153 799	0	-153 799
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-542	-219	0	-761	0	-761
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-59 569	0	0	-59 569	0	-59 569
Wynik po uwzględnieniu wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	1 486 058	838 327	450 762	2 775 147	0	2 775 147
Koszty działania Grupy	-888 145	-416 833	0	-1 304 978	0	-1 304 978
Zysk brutto	597 913	421 494	450 762	1 470 169	0	1 470 169
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-353 629	-353 629
Zysk netto	597 913	421 494	450 762	1 470 169	-353 629	1 116 540
Aktywa	65 789 418	32 990 937	0	98 780 355	687 291	99 467 646
Zobowiązania	62 968 534	24 902 736	0	87 871 270	106 550	87 977 820

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 r.*

	Segment detałiczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 343 987	792 475	377 212	2 513 674	0	2 513 674
przychody zewnętrzne	1 777 311	754 992	753 189	3 285 492	0	3 285 492
przychody o podobnym charakterze	0	214 443	68 394	282 837	0	282 837
koszty zewnętrzne	-433 324	-176 960	-444 371	-1 054 655	0	-1 054 655
Wynik odsetkowy wewnętrzny	139 229	-132 039	-7 190	0	0	0
przychody wewnętrzne	1 313 759	536 392	1 842 961	3 693 112	0	3 693 112
koszty wewnętrzne	-1 174 530	-668 431	-1 850 151	-3 693 112	0	-3 693 112
Wynik z tytułu odsetek	1 483 216	660 436	370 022	2 513 674	0	2 513 674
Przychody z tytułu opłat i prowizji	257 183	504 559	-1 551	760 191	0	760 191

	Segment detałiczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-129 991	-194 615	-2 962	-327 568	0	-327 568
Wynik z tytułu opłat i prowizji	127 192	309 944	-4 513	432 623	0	432 623
Przychody z tytułu dywidend	0	0	247	247	0	247
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	245	10 686	5 052	15 983	0	15 983
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	4 605	4 605	0	4 605
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	4 041	4 041	0	4 041
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	564	564	0	564
Pozostałe przychody operacyjne	39 463	17 655	0	57 118	0	57 118
Pozostałe koszty operacyjne	-68 330	-17 521	0	-85 851	0	-85 851
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-28 867	134	0	-28 733	0	-28 733
Wynik razem przed uwzględnieniem wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	1 581 786	981 200	375 413	2 938 399	0	2 938 399
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-108 647	-41 514	0	-150 161	0	-150 161
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-965	-356	0	-1 321	0	-1 321
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	-27 690	0	0	-27 690	0	-27 690
Wynik po uwzględnieniu wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	1 444 484	939 330	375 413	2 759 227	0	2 759 227
Koszty działania Grupy	-831 670	-367 251	0	-1 198 921	0	-1 198 921
Zysk brutto	612 814	572 079	375 413	1 560 306	0	1 560 306
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-396 269	-396 269
Zysk netto	612 814	572 079	375 413	1 560 306	-396 269	1 164 037
Aktywa	57 394 616	31 850 937	0	89 245 553	901 293	90 146 846
Zobowiązania	55 945 605	24 165 618	0	80 111 223	171 897	80 283 120

*Dane przekształcone – nota 2.3

Noty do śródrocznego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4 Wynik z tytułu odsetek

	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 626 291	3 266 275	1 603 928	3 285 492
lokaty terminowe	1 107	4 036	3 400	7 788
kredyty wyceniane według amortyzowanego kosztu	1 210 496	2 436 863	1 212 296	2 479 773
inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	24 262	48 508	18 641	44 766

	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024
inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	273 211	556 370	267 309	549 043
skupione wierzytelności	8 021	14 944	7 933	15 408
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	44 343	72 713	23 301	44 176
rachunki bieżące	43 809	89 165	45 229	88 859
lokaty jednodniowe	925	2 104	1 098	4 532
inne	20 117	41 572	24 721	51 147
Przychody o podobnym charakterze	127 828	258 094	140 695	282 837
instrumenty pochodne	22 234	44 985	33 074	68 394
leasing	105 594	213 109	107 621	214 443
Koszty z tytułu odsetek	-464 972	-950 442	-500 358	-1 054 655
depozyty terminowe	-191 613	-383 506	-203 592	-431 889
emisja własna	-37 053	-75 167	-43 010	-90 763
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-23 325	-51 667	-26 699	-61 683
zabezpieczenia pieniężne	-6 285	-7 533	-1 730	-2 927
leasing	-1 980	-4 141	-2 548	-5 115
inne	-911	-2 842	-2 569	-5 565
depozyty bieżące	-98 399	-205 083	-87 035	-181 861
instrumenty pochodne	-105 406	-220 503	-133 175	-274 852
Wynik z tytułu odsetek	1 289 147	2 573 927	1 244 265	2 513 674

5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024*
Przychody z tytułu prowizji i opłat	301 164	586 110	304 822	760 191
obsługa kart płatniczych, kredytowych	41 111	80 133	49 905	241 952
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	78 620	151 282	75 012	160 333
obsługa rachunków bankowych	26 629	52 726	26 801	54 014
prowizje maklerskie	23 145	43 396	18 666	38 432
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	21 604	43 120	24 867	50 239
kredyty i pożyczki	35 943	70 402	38 168	76 633
przelewy	16 157	30 872	15 130	29 438
operacje kasowe	8 548	16 354	8 521	16 825
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	3 800	7 788	3 819	6 924
skupione wierzytelności	1 088	2 101	1 187	2 316
działalność powiernicza	3 072	5 838	2 214	4 159
splata zajęcia egzekucyjnego	2 629	5 150	2 551	4 713
z działalności leasingowej	19 748	39 820	22 012	44 854
pozostałe prowizje	19 070	37 128	15 969	29 359
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-78 897	-154 551	-88 215	-327 568
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-21 815	-42 409	-33 753	-220 345
prowizje wypłacane agentom	-13 796	-27 208	-13 022	-25 355
ubezpieczenia produktów bankowych	-5 235	-10 694	-5 234	-10 185
koszty nagród dla klienta	-8 864	-16 991	-6 459	-12 503
prowizje za udostępnianie bankomatów	-7 538	-13 778	-7 886	-14 292
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-6 653	-13 137	-6 841	-13 853
prowizje maklerskie	-1 520	-2 890	-1 308	-2 562

	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024*
działalność powiernicza	-1 133	-2 305	-661	-1 715
przelewy i przekazy	-6 373	-13 530	-6 354	-12 804
pozostałe prowizje	-5 970	-11 609	-6 697	-13 954
Wynik z tytułu prowizji i opłat	222 267	431 559	216 607	432 623

*Dane przekształcone – nota 2.3

01.01.2025 - 30.06.2025	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	271 247	317 434	-2 571	586 110
obsługa kart płatniczych, kredytowych	59 650	20 483	0	80 133
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	91 340	62 513	-2 571	151 282
obsługa rachunków bankowych	24 895	27 831	0	52 726
prowizje maklerskie	43 396	0	0	43 396
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	16 117	27 003	0	43 120
kredyty i pożyczki	10 385	60 017	0	70 402
przelewy	9 995	20 877	0	30 872
operacje kasowe	7 888	8 466	0	16 354
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	7 788	0	7 788
skupione wierzytelności	0	2 101	0	2 101
działalność powiernicza	0	5 838	0	5 838
splata zajęcia egzekucyjnego	0	5 150	0	5 150
prowizje z działalności leasingowej	0	39 820	0	39 820
pozostałe prowizje	7 581	29 547	0	37 128

01.01.2024 - 30.06.2024	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	257 183	504 559	-1 551	760 191
obsługa kart płatniczych, kredytowych	58 556	183 396	0	241 952
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	81 107	80 777	-1 551	160 333
obsługa rachunków bankowych	25 543	28 471	0	54 014
prowizje maklerskie	38 432	0	0	38 432
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	22 488	27 751	0	50 239
kredyty i pożyczki	9 729	66 904	0	76 633
przelewy	9 739	19 699	0	29 438
operacje kasowe	7 788	9 037	0	16 825
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	6 924	0	6 924
skupione wierzytelności	0	2 316	0	2 316
działalność powiernicza	0	4 159	0	4 159
splata zajęcia egzekucyjnego	0	4 713	0	4 713
prowizje z działalności leasingowej	0	44 854	0	44 854
pozostałe prowizje	3 801	25 558	0	29 359

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

	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024
Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych, w tym:	20 376	28 709	13 452	26 163
wynik z pozycji wymiany	71 233	45 517	-38 564	-56 559
transakcje pochodne walutowe	-50 857	-16 808	52 016	82 722
Transakcje stopy procentowej	-1 783	-15 063	-3 254	-6 992
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	714	-310	-127	207
Zmiana wyceny do wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka	17 328	2 446	-7 191	-6 922
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-2 880	-493	2 127	3 527
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	33 755	15 289	5 007	15 983

7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024
Wynik na zbyciu dłużnych papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	305	3 078	3 329	4 041
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu	0	3	379	564
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	305	3 081	3 708	4 605

8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024*
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	30 390	54 887	27 166	57 118
przychody ze sprzedaży usług	1 491	2 806	1 514	3 167
odzyskane koszty windykacji	7 705	16 755	9 471	18 200
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	352	574	293	445
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	4 631	8 856	4 407	7 963
opłaty licencyjne od Partnerów	712	1 437	761	1 571
korekta z tytułu rozliczenia VAT	0	151	0	101
rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów	644	1 169	245	952
inne	14 855	23 139	10 475	24 719
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-52 101	-89 519	-56 976	-85 851
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-10 845	-23 804	-12 713	-24 946
koszty rezerw na sprawy sporne	-25 735	-30 963	-31 494	-39 883
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-956	-4 421	-443	-1 047
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-456	-910	-411	-815
koszty z tytułu reklamacji	-773	-1 803	-1 354	-1 984

	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024*
odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów	-896	-2 391	-1 593	-2 514
korekta z tytułu rozliczenia VAT	-2	-2 418	0	-109
inne	-12 438	-22 809	-8 968	-14 553
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-21 711	-34 632	-29 810	-28 733

*Dane przekształcone – nota 2.3

9 Koszty działania Grupy

	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024
Koszty pracownicze	-314 632	-649 647	-316 169	-627 888
wynagrodzenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-256 107	-525 013	-261 126	-513 517
ubezpieczenia społeczne	-52 373	-108 523	-50 853	-102 553
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	70	-4 080	933	-1 850
pozostałe	-6 222	-12 031	-5 123	-9 968
Koszty ogólnego zarządu	-162 160	-373 317	-129 173	-290 963
koszty utrzymania budynków	-22 300	-43 282	-16 757	-38 894
koszty BFG	-11 002	-85 638	0	-40 644
koszty informatyczne	-57 381	-108 952	-47 196	-90 018
koszty marketingowe	-30 548	-47 280	-25 232	-40 526
koszty usług doradczych	-8 487	-16 651	-5 269	-10 304
koszty usług zewnętrznych	-9 901	-17 941	-8 854	-16 605
koszty szkoleń	-1 560	-4 946	-3 607	-5 741
koszty usług telekomunikacyjnych	-6 088	-12 103	-5 975	-11 952
pozostałe	-14 893	-36 524	-16 283	-36 279
Amortyzacja	-64 759	-126 464	-60 530	-124 681
rzeczowe aktywa trwałe	-24 440	-48 958	-20 822	-42 652
wartości niematerialne	-19 568	-36 154	-19 024	-40 795
prawo użytkowania aktywa	-20 751	-41 352	-20 684	-41 234
Podatki i opłaty	-8 054	-15 977	-7 993	-15 661
Koszty działania Grupy	-549 605	-1 165 405	-513 865	-1 059 193

10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024
Odpisy na oczekiwane straty Koszyk 3	-112 100	-243 911	-133 451	-299 045
klient detaliczny	-58 600	-139 904	-96 321	-191 736
klient biznesowy	-53 500	-104 007	-37 130	-107 309
Odpisy na oczekiwane straty koszyk 1 i 2 (ECL)	-18 551	-2 939	45 593	27 650
Koszyk 2	-26 862	-13 995	47 671	38 121
klient detaliczny	-9 500	-3 988	19 160	29 708
klient biznesowy	-17 362	-10 007	28 511	8 413
Koszyk 1	8 311	11 056	-2 078	-10 471
klient detaliczny	1 646	5 544	4 789	9 256
klient biznesowy	6 665	5 512	-6 867	-19 727
POCI	-16 609	-45 897	-16 116	-33 851

	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024
Odzyski	115 375	141 686	71 781	150 528
Papiery wartościowe	-497	-1 011	52	-1 467
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-1 484	-1 727	-6 777	6 024
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-33 866	-153 799	-38 918	-150 161

Na wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w pierwszym półroczu 2025 roku miały wpływ między innymi sprzedaż portfela NPL. Informacja dotycząca sprzedaży wierzytelności bilansowych została zaprezentowana w nocie 19.

11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024
Rzeczowe aktywa trwałe	-65	-105	-714	-816
Wartości niematerialne	-568	-656	-505	-505
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-633	-761	-1 219	-1 321

12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	-30 857	-39 866	-11 574	-13 032
Rezerwy	-13 396	-21 380	-14 313	-14 649
Inne	578	1 677	-9	-9
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-43 675	-59 569	-25 896	-27 690

13 Podatek bankowy

Z dniem 1 lutego 2016 weszła w życie ustawa z dnia 15 stycznia 2016 roku o podatku od niektórych instytucji finansowych, która objęła m.in. banki oraz zakłady ubezpieczeń. Podstawę opodatkowania stanowi wynikająca z zestawienia obrotów i sald na koniec każdego miesiąca, nadwyżka sumy aktywów ponad kwotę 4 mld zł. Banki są uprawnione do pomniejszenia podstawy opodatkowania m.in. o wartość funduszy własnych, wartość aktywów w postaci skarbowych papierów wartościowych, wartość aktywów w postaci papierów wartościowych z gwarancją Skarbu, wartość aktywów nabytych od NBP stanowiących zabezpieczenie kredytu refinansowego udzielonego przez NBP. Podatek jest płacony miesięcznie (stawka podatku miesięczna wynosi 0,0366%) do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczy i rozpoznawany w rachunku zysków i strat w okresie, którego dotyczy.

14 Podatek dochodowy

Zgodnie z MSR 34, Grupa Kapitałowa uwzględniła zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku kierownictwa dotyczącego

średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa Kapitałowa oczekuje w roku 2025. Prognozowana roczna efektywna stawka podatkowa wynosi ok. 24%.

14.1 Obciążenie podatkowe w ramach rachunku zysków i strat

	01.01.2025 - 30.06.2025	01.01.2024 - 30.06.2024
Podatek bieżący	281 725	322 156
Podatek odroczony	71 904	74 113
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	353 629	396 269

14.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2025 - 30.06.2025	01.01.2024 - 30.06.2024
Zysk brutto	1 470 169	1 560 306
Podatek dochodowy 19%	279 332	296 458
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)	75 463	103 210
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe, należności leasingowe, spisane wierzytelności	16 385	51 841
Opłata na rzecz BFG	16 271	7 722
Podatek od niektórych instytucji finansowych	26 519	26 530
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	11 318	5 261
Inne	4 970	11 856
Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)	-1 306	-1 551
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	140	-1 848
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	353 629	396 269
Efektywna stawka podatkowa	24,05%	25,40%

15 Zysk na akcję

	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024
Zysk netto	640 226	1 116 540	585 912	1 164 037
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadająca na jedną akcję zwykłą (zł)	4,90	8,55	4,49	8,92

Podstawowy zysk na akcję wylicza się jako iloraz zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie roku.

Zgodnie z MSR 33, rozwodniony zysk na akcję wylicza się w oparciu o stosunek zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku do średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w taki sposób, jak gdyby nastąpiła zamiana na akcje wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych. Grupa na dzień 30 czerwca 2025 oraz na dzień 30 czerwca 2024 roku nie posiadała instrumentów rozwodniających.

Noty do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

16.1 Dane finansowe

	30.06.2025	31.12.2024
Rachunek bieżący w banku centralnym	2 673 519	1 397 492
Gotówka	406 368	434 835
Rachunki bieżące w innych bankach	2 450 524	291 004
Rachunki terminowe w innych bankach	32	42
Wartość bilansowa brutto	5 530 443	2 123 373
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-42	-22
Wartość bilansowa	5 530 401	2 123 351

17 Należności od banków

17.1 Dane finansowe

	30.06.2025	31.12.2024
Reverse Repo	699 772	971 908
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	611 554	725 785
Pozostałe	118 039	123 892
Wartość bilansowa brutto	1 429 365	1 821 585
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-1	-4
Wartość bilansowa	1 429 364	1 821 581

18 Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne

18.1 Dane finansowe

	30.06.2025	31.12.2024
Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne	23 419 400	23 602 885
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 091 566	21 204 007
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	315 715	240 942
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2 012 119	2 157 936

18.2 Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.06.2025	31.12.2024
Instrumenty dłużne	20 915 889	21 064 006
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	15 500 498	16 846 832
obligacje skarbowe	14 929 639	16 633 632
bony skarbowe	570 859	213 200
Emitowane przez instytucje monetarne	5 415 391	4 217 174

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.06.2025	31.12.2024
euroobligacje	553 657	251 781
bony pieniężne	4 295 615	3 398 372
obligacje	566 119	567 021
Instrumenty kapitałowe	175 677	140 001
Razem	21 091 566	21 204 007

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.06.2025	31.12.2024
Instrumenty dłużne	76 197	1 982
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	76 193	1 978
obligacje skarbowe	76 193	1 978
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	4	4
obligacje	4	4
Instrumenty kapitałowe	26 436	26 090
Instrumenty pochodne	213 082	212 870
Transakcje stopy procentowej	120 539	135 874
SWAP	118 975	134 884
Opcje Cap Floor	709	786
FRA	855	197
Forward	0	7
Transakcje walutowe	59 919	70 431
FX swap	5 973	35 852
FX forward	40 870	8 447
CIRS	2 479	8 092
opcje FX	10 597	18 040
Pozostałe opcje	25	0
Pozostałe instrumenty	32 599	6 565
Razem	315 715	240 942

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.06.2025	31.12.2024
Instrumenty dłużne	2 012 119	2 157 936
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	2 012 058	2 056 853
obligacje skarbowe	2 012 058	2 056 853
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	61	101 083
obligacje	61	101 083
Razem	2 012 119	2 157 936

19 Należności od klientów

19.1 Zasady rachunkowości

W I półroczu 2025 roku Grupa nie wprowadzała zmian w zakresie zasad i metodologii klasyfikacji ekspozycji kredytowych i szacowania odpisów na straty oczekiwane. Stosowane zasady są tożsame z zasadami opisanymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Zasady klasyfikacji ekspozycji objętych kluczowymi ustawowymi instrumentami wsparcia klientów

Do kluczowych ustawowych narzędzi wsparcia klientów dostępnych między innymi ze względu na sytuację makroekonomiczną, Grupa zalicza:

- Fundusz Wsparcia Kredytobiorców,
- moratoria dostępne dla klientów, którzy utracili źródło dochodów,
- moratoria płatnicze dla złotych portfeli hipotecznych,
- moratoria dla klientów dotkniętych skutkami powodzi.

Ekspozycje objęte Funduszem Wsparcia Kredytobiorców oraz ekspozycje objęte moratoriami dla klientów, którzy utracili źródło dochodu, są przez Grupę klasyfikowane do forbearance i w konsekwencji do koszyka 2 (o ile nie spełniają przesłanek utraty wartości / default, które skutkowałyby klasyfikacją do koszyka 3).

Ekspozycje hipoteczne objęte moratoriami płatniczymi oraz ekspozycje objęte moratoriami wynikającymi ze skutków powodzi podlegają ogólnym zasadom klasyfikacji, gdzie fakt skorzystania z moratoriów nie spełnia warunków udogodnienia oferowanego ze względu na pogorszoną sytuację finansową, jako że nie stanowi ona kryterium dla skorzystania z instrumentu.

19.2 Przyszłe czynniki makroekonomiczne w ocenie jakości kredytowej i szacowaniu strat

Grupa zapewnia uwzględnienie przyszłych czynników makroekonomicznych we wszystkich istotnych komponentach oszacowania oczekiwanych strat kredytowych. Uwzględnienie przyszłych czynników makroekonomicznych zapewnia, że bieżąca wycena oczekiwanych strat kredytowych odzwierciedla spodziewaną skalę pogorszenia jakości kredytowej portfela na skutek trudnego otoczenia makroekonomicznego.

Za kluczowe obszary ryzyka Grupa uważa aktualnie istotne, bezprecedensowe zmiany w otoczeniu makroekonomicznym (zmiany poziomu stóp procentowych, inflacji, kursów walut, cen nośników energii) będące konsekwencją długofalowych skutków pandemii oraz innych globalnych wyzwań, a także efektem wojny w Ukrainie oraz ryzyko geopolityczne.

Złożone otoczenie makroekonomiczne i jego wpływ na portfel kredytowy

Z uwagi na istotne – bezprecedensowe – zmiany w środowisku makroekonomicznym (zmiany poziomu stóp procentowych, inflacji, kursów walut, cen nośników energii) komponent FLI w wycenie portfela ma istotne znaczenie odzwierciedlając oczekiwania Grupy w zakresie scenariuszowego rozwoju czynników makroekonomicznych.

Grupa zapewnia uwzględnienie przyszłych czynników makroekonomicznych we wszystkich istotnych komponentach oszacowania oczekiwanych strat kredytowych. Wypracowane dla poszczególnych parametrów ryzyka korekty FLI zapewniają dostosowanie oszacowania parametrów ryzyka do przyszłych czynników makroekonomicznych i są uwzględniane na poziomie poszczególnych ekspozycji. W ramach poszczególnych modeli parametrów straty oczekiwanej Grupa opracowała rozwiązania ekonometryczne i analizy wrażliwości umożliwiające ocenę wpływu scenariuszy makroekonomicznych na zachowanie portfela kredytowego.

Grupa stosuje modele ekonometryczne opisujące zmiany parametrów DR (*default rate*) oraz LGD (*loss given default*) w zależności od scenariuszy makroekonomicznych.

W szczególności w zakresie metodyki zastosowanej dla parametru PD Grupa stosuje:

- dla segmentu klienta indywidualnego, modele ekonometryczne uzależniające ewolucję poziomu DR od czynników makroekonomicznych w poszczególnych scenariuszach,
- dla segmentu klienta biznesowego nieprowadzącego pełnej księgowości model ekonometryczny prognozujący poziom DR w zależności od czynników makro,
- dla segmentu klienta biznesowego prowadzącego pełną księgowość modele branżowe umożliwiające symulację oceny ratingowej klienta zasilone aktualnymi informacjami dotyczącymi zmiany otoczenia makroekonomicznego z uwzględnieniem aktualnych poziomów przychodów ze sprzedaży oraz poziomu marży.

W obszarze parametru LGD stosowane jest rozwiązanie uzależniające poziom uzdrowień od dynamiki zmian czynników makroekonomicznych takich jak Produkt Krajowy Brutto, wynagrodzenia, stopa bazowa NBP (zakres i wrażliwość na dany czynnik były dostosowywane w zależności od segmentu modelu).

W zakresie zabezpieczeń uwzględnianych w wycenie utraty wartości ekspozycji kredytowych, Grupa uwzględnia ryzyko wpływu na wartość zabezpieczeń negatywnych przyszłych czynników makroekonomicznych i stosuje dodatkowy haircut ponad bieżące wyceny rynkowe i szacowane stopy odzysku obrazujące odzyskiwalność ekonomiczną zabezpieczeń.

Stosowane modele w obszarze parametru PD zakładają wpływ na dochód rozporządzalny gospodarstw domowych takich czynników jak dynamika PKB, dynamika płac realnych, stopa referencyjna, stopa bezrobocia czy kurs EUR/PLN. Wzajemne zależności pomiędzy zmiennymi makroekonomicznymi uwzględniane są na etapie tworzenia scenariuszy.

Wrażliwość wyników na zmienność założeń

Grupa przyjmuje 3 scenariusze przyszłej sytuacji makroekonomicznej:

- bazowy, z prawdopodobieństwem realizacji 50% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2025-2026 odpowiednio 3,7% r/r oraz 3,6% r/r, a stopa bazowa NBP odpowiednio 5,00% oraz 3,5%),
- negatywny, z prawdopodobieństwem realizacji 25% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2025-2026 odpowiednio 1,7% r/r oraz 2,2%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 6,3% oraz 4,3%),
- optymistyczny, z prawdopodobieństwem realizacji 25% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2025-2026 odpowiednio 5,1% r/r oraz 5,3%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 4,3% oraz 3,0%).

opracowywane wewnętrznie przez Dział Analiz Makroekonomicznych.

19.3 Jakość i struktura portfela kredytowego

Kluczowe wskaźniki jakości portfela kredytowego na dzień 30 czerwca 2025 roku

Na dzień 30 czerwca 2025 roku, mimo negatywnego otoczenia makroekonomicznego oraz sytuacji geopolitycznej, Grupa nie obserwuje istotnie negatywnego wpływu na jakość portfela kredytowego. Udział kredytów przeterminowanych o 30 dni w portfelu regularnym na dzień 30 czerwca 2025 r. wyniósł 0,34% wobec poziomu 0,35% na dzień 31 grudnia 2024 roku.

W ocenie Grupy, sytuacja ta w znacznej mierze spowodowana jest:

- nieznaczną negatywną transmisją otoczenia podwyższonych stóp procentowych na zdolność obsługi długu przez klientów Banku,
- znikomym wpływem na jakość portfela kredytowego konfliktu zbrojnego w Ukrainie,
- skalą wsparcia jaką klienci otrzymują w zakresie moratoriów płatniczych i funduszu wsparcia kredytobiorców.

Grupa dostosowuje swoje polityki i procesy kredytowe do bieżącej sytuacji makroekonomicznej i zagrożeń z niej płynących (zarówno w zakresie dostosowania polityki i procesów kredytowych do otoczenia pandemii, otoczenia wysokich stóp procentowych, jak i skutków geopolitycznych i gospodarczych wojny w Ukrainie). Zmiany mają na celu wsparcie klientów (w tym, w zakresie prowadzonej przez klientów biznesowych działalności gospodarczej) z jednoczesnym zorientowaniem na minimalizację strat kredytowych Grupy.

Dzięki wszystkim powyższym okolicznościom i działaniom, jakość portfela kredytowego pozostaje dotychczas odporna na skutki bieżącego otoczenia makroekonomicznego i geopolitycznego.

Poziom odpisów na ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 1 i Koszyka 2 na dzień 30 czerwca 2025 roku wynosi ok. 0,9 miliarda złotych i pozostaje stabilny wobec poziomu utrzymywanego na dzień 31 grudnia 2024 roku. Poniżej przedstawiono kluczowe parametry kredytowe portfela regularnego:

Data	DPD 30+*	PD	LGD	Udział Koszyk 2 w portfelu regularnym	Pokrycie odpisami portfela regularnego
31.12.2024	0,35%	2,5%	29,8%	12,5%	1,5%
30.06.2025	0,34%	2,3%	29,2%	12,2%	1,5%

*wg definicji EBA

Na dzień 30 czerwca 2025 i 31 grudnia 2024 roku struktura portfela z przestankami utraty wartości, wraz ze strukturą wartości odzyskiwalnej zabezpieczeń kształtowały się następująco (w mln zł):

Data	portfel indywidualny			portfel kolektywny		
	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami
31.12.2024	1 328	47%	48%	2 945	34%	54%
30.06.2025	1 140	45%	51%	2 798	34%	54%

*wyrażone w ekonomicznej wartości odzyskiwalnej

19.4 Dane finansowe

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.06.2025	31.12.2024
Segment detaliczny	42 285 439	41 083 887
Kredyty konsumpcyjne	20 665 245	20 545 323
Kredyty na nieruchomości	21 620 194	20 538 564
Segment biznesowy	24 705 817	24 847 907
Należności z tytułu leasingu finansowego	6 000 416	5 833 675
Pozostałe kredyty i pożyczki	18 705 401	19 014 232
Wartość bilansowa brutto	66 991 256	65 931 794
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-3 078 167	-3 195 826
Wartość bilansowa	63 913 089	62 735 968

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.06.2025	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny	38 499 980	2 652 553	1 116 102	16 804	42 285 439
Kredyty konsumpcyjne	18 126 805	1 638 799	884 796	14 845	20 665 245
Kredyty na nieruchomości	20 373 175	1 013 754	231 306	1 959	21 620 194
Segment biznesowy	16 633 772	5 014 873	2 821 987	235 185	24 705 817
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 162 725	513 634	324 057	0	6 000 416
Pozostałe kredyty i pożyczki	11 471 047	4 501 239	2 497 930	235 185	18 705 401
Wartość bilansowa brutto	55 133 752	7 667 426	3 938 089	251 989	66 991 256
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-391 704	-554 478	-2 107 196	-24 789	-3 078 167
Wartość bilansowa	54 742 048	7 112 948	1 830 893	227 200	63 913 089

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2024	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny	37 236 339	2 649 477	1 175 673	22 398	41 083 887
Kredyty konsumpcyjne	17 943 094	1 663 438	920 082	18 709	20 545 323
Kredyty na nieruchomości	19 293 245	986 039	255 591	3 689	20 538 564
Segment biznesowy	16 509 247	4 998 708	3 097 073	242 879	24 847 907
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 016 586	481 977	335 112	0	5 833 675
Pozostałe kredyty i pożyczki	11 492 661	4 516 731	2 761 961	242 879	19 014 232
Wartość bilansowa brutto	53 745 586	7 648 185	4 272 746	265 277	65 931 794
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-402 948	-541 367	-2 217 542	-33 969	-3 195 826
Wartość bilansowa	53 342 638	7 106 818	2 055 204	231 308	62 735 968

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 187 276 tys. zł podczas gdy odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych dla tego portfela wynosił 120 848 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w 2025 roku wyniósł (+) 21 128 tys. zł (zysk).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 roku Grupa dokonała spisania aktywów w wysokości 360 149 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów detalicznych, jak i biznesowych.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny					
Kredyty konsumpcyjne					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2025	17 943 094	1 663 438	920 082	18 709	20 545 323
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	5 965 580	0	0	1 509	5 967 089
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 901 083	-97 513	-143 332	-1 955	-3 143 883
Reklasyfikacja do koszyka 1	223 576	-214 730	-8 846	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-521 335	561 036	-39 701	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-122 746	-153 834	276 580	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-2 459 912	-119 787	-29 265	-2 355	-2 611 319
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-90 385	-1 063	-91 448
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-369	189	-337	0	-517
Stan na 30.06.2025	18 126 805	1 638 799	884 796	14 845	20 665 245
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na 01.01.2025	271 944	232 658	596 776	-543	1 100 835
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	58 154	0	0	3 000	61 154
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-39 445	-10 939	-83 438	-1 888	-135 710
Reklasyfikacja do koszyka 1	41 140	-37 394	-3 746	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-22 009	37 666	-15 657	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-11 136	-32 430	43 566	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-30 506	30 627	190 195	2 563	192 879
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-3 802	-12 470	130 920	3 675	118 323
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-90 385	-1 063	-91 448
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-3 324	-3 324
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	0	-12	-56 006	-1 421	-57 439
Stan na 30.06.2025	268 142	220 176	581 305	-2 676	1 066 947
Wartość bilansowa 30.06.2025	17 858 663	1 418 623	303 491	17 521	19 598 298

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny					
Kredyty konsumpcyjne					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2024	17 881 785	1 854 685	1 404 457	25 222	21 166 149
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	4 942 914	0	0	5 246	4 948 160
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 223 598	-106 108	-224 671	-2 760	-2 557 137
Reklasyfikacja do koszyka 1	293 432	-283 886	-9 546	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-607 314	667 778	-60 464	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-105 814	-186 295	292 109	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-2 423 141	-133 391	-35 647	-2 681	-2 594 860
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-297 606	-2 032	-299 638
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-1 554	-519	-512	-27	-2 612
Stan na 30.06.2024	17 756 710	1 812 264	1 068 120	22 968	20 660 062
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2024	284 009	345 675	908 104	1 264	1 539 052
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	53 274	0	0	6 910	60 184
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-37 806	-31 008	-168 570	-2 579	-239 963
Reklasyfikacja do koszyka 1	69 453	-64 092	-5 361	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-27 184	50 384	-23 200	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-8 907	-49 467	58 374	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-57 109	64 691	297 839	3 988	309 409
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-8 279	-29 492	159 082	8 319	129 630
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-297 606	-2 032	-299 638
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-7 873	-7 873
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-28	-61	-98 498	-940	-99 527
Stan na 30.06.2024	275 702	316 122	671 082	-1 262	1 261 644
Wartość bilansowa 30.06.2024	17 481 008	1 496 142	397 038	24 230	19 398 418

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny					
Kredyty na nieruchomości					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2025	19 293 245	986 039	255 591	3 689	20 538 564
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	1 922 122	0	0	0	1 922 122
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-491 213	-30 266	-41 452	-1 518	-564 449
Reklasyfikacja do koszyka 1	133 870	-129 606	-4 264	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-232 277	242 670	-10 393	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-22 108	-33 032	55 140	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-193 967	-20 597	-2 050	-142	-216 756
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-20 853	-59	-20 912
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-36 497	-1 454	-413	-11	-38 375
Stan na 30.06.2025	20 373 175	1 013 754	231 306	1 959	21 620 194
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2025	20 399	45 113	111 019	92	176 623
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	1 062	0	0	0	1 062
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-813	-1 590	-30 260	-1 691	-34 354
Reklasyfikacja do koszyka 1	6 413	-5 363	-1 050	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 307	5 572	-3 265	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-655	-3 259	3 914	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-5 442	21 098	39 645	1 334	56 635
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-1 742	16 458	8 984	-357	23 343
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-20 853	-59	-20 912
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-41	-85	-8 689	57	-8 758
Stan na 30.06.2025	18 616	61 486	90 461	-267	170 296
Wartość bilansowa 30.06.2025	20 354 559	952 268	140 845	2 226	21 449 898

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny					
Kredyty na nieruchomości					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2024	17 340 908	901 058	303 506	6 774	18 552 246
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	2 004 649	0	0	1 806	2 006 455
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-397 898	-19 391	-21 339	-284	-438 912
Reklasyfikacja do koszyka 1	195 944	-189 488	-6 456	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-174 804	185 261	-10 457	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-26 184	-32 996	59 180	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-95 205	-15 022	-7 754	-802	-118 783
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-4 811	-12	-4 823
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-14 810	-1 359	-371	-214	-16 754
Stan na 30.06.2024	18 832 600	828 063	311 498	7 268	19 979 429
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2024	31 777	22 815	129 309	-308	183 593

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	1 105	0	0	680	1 785
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-983	-839	-11 235	-61	-13 118
Reklasyfikacja do koszyka 1	4 582	-4 582	0	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 977	4 319	-2 342	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-539	-1 795	2 334	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-3 165	2 681	43 897	-326	43 087
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-977	-216	32 654	293	31 754
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-4 811	-12	-4 823
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-757	-757
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-30	-38	-507	-178	-753
Stan na 30.06.2024	30 770	22 561	156 645	-962	209 014
Wartość bilansowa 30.06.2024	18 801 830	805 502	154 853	8 230	19 770 415

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment biznesowy					
Należności z tytułu leasingu finansowego					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2025	5 016 586	481 977	335 112	0	5 833 675
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	1 308 931	0	0	0	1 308 931
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-219 613	-22 063	-22 485	0	-264 161
Reklasyfikacja do koszyka 1	97 413	-90 254	-7 159	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-301 679	317 824	-16 145	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-56 945	-74 907	131 852	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-679 570	-40 774	-41 180	0	-761 524
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-32 221	0	-32 221
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-2 398	-58 169	-23 717	0	-84 284
Stan na 30.06.2025	5 162 725	513 634	324 057	0	6 000 416
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2025	25 920	26 552	131 745	0	184 217
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	13 185	0	0	0	13 185
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 165	-471	-4 169	0	-5 805
Reklasyfikacja do koszyka 1	548	-514	-34	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-3 292	4 311	-1 019	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-1 300	-6 211	7 511	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-3 846	2 079	26 759	0	24 992
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	4 130	-806	29 048	0	32 372
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-32 221	0	-32 221
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-16	-38	-5 560	0	-5 614
Stan na 30.06.2025	30 034	25 708	123 012	0	178 754
Wartość bilansowa 30.06.2025	5 132 691	487 926	201 045	0	5 821 662

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment biznesowy					
Należności z tytułu leasingu finansowego					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2024	4 526 911	541 859	433 023	0	5 501 793
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	1 331 537	0	0	0	1 331 537
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-243 161	-30 146	-26 477	0	-299 784
Reklasyfikacja do koszyka 1	147 556	-134 000	-13 556	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-364 178	385 993	-21 815	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-56 617	-79 282	135 899	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-590 126	-39 762	-42 560	0	-672 448
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-43 676	0	-43 676
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-4 877	-72 114	-25 855	0	-102 846
Stan na 30.06.2024	4 747 045	572 548	394 983	0	5 714 576
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2024	23 874	27 318	203 136	0	254 328
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	11 879	0	0	0	11 879
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 272	-703	-6 610	0	-9 585
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 084	-719	-365	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-4 844	5 948	-1 104	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-1 212	-6 701	7 913	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-2 541	1 203	24 230	0	22 892
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	2 094	-972	24 064	0	25 186
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-43 676	0	-43 676
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	21	-79	-4 323	0	-4 381
Stan na 30.06.2024	25 989	26 267	179 201	0	231 457
Wartość bilansowa 30.06.2024	4 721 056	546 281	215 782	0	5 483 119

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment biznesowy					
Pozostałe kredyty i pożyczki					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2025	11 492 661	4 516 731	2 761 961	242 879	19 014 232
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	2 668 631	0	0	19 818	2 688 449
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 827 545	-348 022	-188 334	-1 082	-2 364 983
Reklasyfikacja do koszyka 1	424 121	-418 549	-5 572	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 181 790	1 230 406	-48 616	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-121 156	-190 265	311 421	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	34 751	-273 045	-124 905	-14 446	-377 645
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-204 494	-11 074	-215 568
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-18 626	-16 017	-3 531	-910	-39 084
Stan na 30.06.2025	11 471 047	4 501 239	2 497 930	235 185	18 705 401
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2025	84 685	237 044	1 378 002	34 420	1 734 151

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	40 755	0	0	33 437	74 192
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-11 498	-16 072	-144 238	-1 645	-173 453
Reklasyfikacja do koszyka 1	11 001	-10 166	-835	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-20 207	27 753	-7 546	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-16 375	-20 681	37 056	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-13 318	29 979	190 522	10 787	217 970
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-9 642	10 813	74 959	42 579	118 709
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-204 494	-11 074	-215 568
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-32 671	-32 671
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-131	-749	63 951	-5 522	57 549
Stan na 30.06.2025	74 912	247 108	1 312 418	27 732	1 662 170
Wartość bilansowa 30.06.2025	11 396 135	4 254 131	1 185 512	207 453	17 043 231

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment biznesowy					
Pozostałe kredyty i pożyczki					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2024	12 009 221	4 387 970	3 159 654	282 923	19 839 768
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	4 962 492	0	0	53 286	5 015 778
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 917 397	-290 155	-109 944	-7 756	-2 325 252
Reklasyfikacja do koszyka 1	231 232	-226 566	-4 666	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-936 784	1 057 086	-120 302	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-153 076	-228 236	381 312	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-272 550	-214 489	-245 673	-36 953	-769 665
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-504 245	-7 646	-511 891
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-11 262	-17 755	-13 381	1	-42 397
Stan na 30.06.2024	13 911 876	4 467 855	2 542 755	283 855	21 206 341
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2024	53 526	293 135	1 757 034	14 191	2 117 886
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	29 768	0	0	33 443	63 211
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 994	-13 184	-118 268	-8 547	-142 993
Reklasyfikacja do koszyka 1	8 758	-7 800	-958	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-11 543	55 016	-43 473	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-12 472	-22 824	35 296	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	6 116	-18 649	210 648	343	198 458
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	17 633	-7 441	83 245	25 239	118 676
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-504 244	-7 646	-511 890
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-25 693	-25 693
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-31	601	-17 012	-4 822	-21 264
Stan na 30.06.2024	71 128	286 295	1 319 023	1 269	1 677 715
Wartość bilansowa 30.06.2024	13 840 748	4 181 560	1 223 732	282 586	19 528 626

20 Pozostałe aktywa

20.1 Dane finansowe

	30.06.2025	31.12.2024
Dłużnicy różni	546 115	647 989
Pozostałe rozrachunki	277 514	309 554
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	19 538	18 709
Kaucje gwarancyjne	25 334	21 988
Rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	223 729	297 738
Koszty rozliczane w czasie	128 653	93 968
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	84 150	62 881
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	44 503	31 087
Rozliczenia z tytułu VAT	46 102	34 826
Pozostałe aktywa (brutto)	720 870	776 783
Odpis	-50 430	-52 662
Razem	670 440	724 121
w tym aktywa finansowe (brutto)	546 115	647 989

Zmiana stanu odpisów

	30.06.2025	30.06.2024
Wartość na początek okresu	52 662	66 574
utworzenie odpisów	2 391	2 514
rozwiązanie odpisów	-1 169	-952
aktywa spisane z bilansu	-3 121	-4 174
inne zmiany	-333	32
Wartość na koniec okresu	50 430	63 994

21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

21.1 Dane finansowe

	30.06.2025	31.12.2024
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje Repo	2 178 609	0
Aktywa finansowe zabezpieczające kredyt w EBI	18 012	18 029
Razem	2 196 621	18 029

Poza aktywami stanowiącymi zabezpieczenie zobowiązań prezentowanymi odrębnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, Grupa posiada jeszcze następujące zabezpieczenia zobowiązań niespełniające kryterium oddzielnej prezentacji zgodnie z MSSF 9:

	prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	30.06.2025	31.12.2024
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	Inwestycyjne aktywa finansowe i pochodne	243 531	394 681

	prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	30.06.2025	31.12.2024
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	Należności od banków	611 555	725 785
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Traderze	Należności od klientów	0	2
Razem		855 086	1 120 468

22 Zobowiązania wobec banków

22.1 Dane finansowe

	30.06.2025	31.12.2024
Depozyty bieżące	0	582
Kredyty otrzymane	1 207	118 534
Pozostałe zobowiązania*	285 600	41 009
Repo	2 050 226	0
Razem	2 337 033	160 125

*W pozycji tej otrzymane kaucje na dzień 30.06.2025 wynosiły 270 mln zł, a na koniec roku 2024 – 35 mln zł

23 Zobowiązania wobec klientów

23.1 Dane finansowe

	30.06.2025	31.12.2024
Segment detaliczny	56 597 698	54 171 904
Depozyty bieżące	41 231 096	38 776 717
Depozyty terminowe	15 064 583	15 100 510
Pozostałe zobowiązania	302 019	294 677
Segment biznesowy	22 992 878	22 764 696
Depozyty bieżące	13 703 512	15 016 295
Depozyty terminowe	8 864 230	7 390 257
Pozostałe zobowiązania	425 136	358 144
Razem	79 590 576	76 936 600

24 Rezerwy

24.1 Dane finansowe

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Stan na 01.01.2025	216 126	9 510	42 419	53 739	321 794
Utworzenie rezerw	58 343	12 404	53 150	1 017	124 914
Rozwiązanie rezerw	-6 000	-245	-51 423	-96	-57 764
Wykorzystanie rezerw	-14 960	-10 259	0	-8 784	-34 003
Inne zmiany	-4	0	-87	0	-91

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Stan na 30.06.2025	253 505	11 410	44 059	45 876	354 850

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Stan na 01.01.2024	157 197	8 362	73 878	894	69 645	309 976
Utworzenie rezerw	57 789	8 588	53 718	0	1 884	121 979
Rozwiązanie rezerw	-3 257	-318	-59 742	0	-4 969	-68 286
Wykorzystanie rezerw	-11 215	-7 903	0	-642	-9 631	-29 391
Inne zmiany	5	0	27	0	0	32
Stan na 30.06.2024	200 519	8 729	67 881	252	56 929	334 310

25 Pozostałe zobowiązania

25.1 Dane finansowe

	30.06.2025	31.12.2024
Rozrachunki międzybankowe	549 797	450 117
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	133	245
Zobowiązanie z tytułu zwrotu kosztów kredytu	34 836	39 325
Zobowiązania z tytułu leasingu	201 276	226 371
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	67 821	65 087
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	377	236
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	274 614	204 259
Koszty rozliczane w czasie	154 377	187 636
Przychody pobrane z góry	50 727	51 124
Rezerwa na odstąpienia	42 506	52 132
Rezerwa na premie	101 314	138 365
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	44 414	27 048
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	22 475	18 395
Pozostałe rezerwy pracownicze	16 554	15 114
Pozostałe zobowiązania	1 544 061	232 981
Razem	3 105 282	1 708 435

26 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

26.1 Dane finansowe

	30.06.2025	31.12.2024
Krótką sprzedaż obligacji skarbowych	84 102	0
Transakcje stopy procentowej	133 555	138 634
SWAP	132 401	136 642
Opcje Cap Floor	709	786
FRA	445	1 206

	30.06.2025	31.12.2024
Transakcje walutowe	66 009	51 592
FX swap	39 502	15 516
FX forward	7 340	13 366
CIRS	5 427	2 383
Opcje FX	13 740	20 327
Pozostałe opcje	25	0
Pozostałe instrumenty	30 800	6 224
Razem	314 491	196 450

27 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

27.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.06.2025	31.12.2024
Zobowiązania z tytułu obligacji	1 811 259	1 809 233
Zobowiązania z tytułu bankowych papierów wartościowych (BPW)	0	277 783
Zobowiązania z tytułu bankowych praw pochodnych (BPP)	34 697	0
Razem	1 845 956	2 087 016

	Wartość nominalna w walucie 30.06.2025	Wartość nominalna w walucie 31.12.2024	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
						30.06.2025	31.12.2024
Obligacje serii M	0	400 000	PLN	26.06.2023-26.06.2026	WIBOR6M +3,10	0	400 584
Obligacje serii N	450 000	450 000	PLN	20.12.2023-15.06.2027	WIBOR6M +2,81	451 551	451 800
Obligacje serii O	550 000	550 000	PLN	27.06.2024-09.06.2028	WIBOR6M +1,99	552 317	552 693
Obligacje serii P	400 000	400 000	PLN	14.11.2024-14.04.2028	WIBOR6M +2,07	406 317	404 156
Obligacje serii R	400 000	0	PLN	17.06.2025-17.04.2029	WIBOR6M +1,95	401 074	0
BPW	0	9 950	EUR	12.2022 - 02.2025	Oprocentowanie zostaje obliczone przez Emitenta	0	43 491
BPW	0	182 407	PLN	07.2021 - 04.2025	BPW według formuły opisanej w ostatecznych warunkach danej serii.	0	192 245
BPW	0	9 884	USD	07.2021 - 04.2025	Wypłata i wysokość oprocentowania może być stała, zmienna lub uzależniona od warunków kształtowania się wyceny instrumentu bazowego takiego np. jak indeks giełdowy, wycena akcji spółek.	0	42 047
BPP	34 882	0	PLN	03.2025-05.2027	Kwota świadczenia zostaje obliczona przez Emitenta BPP według formuły opisanej w ostatecznych warunkach danej serii. Wypłata i wysokość świadczenia uzależniona od warunków kształtowania się wyceny instrumentu bazowego takiego np. jak	34 697	0

	Wartość nominalna w walucie 30.06.2025	Wartość nominalna w walucie 31.12.2024	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
						30.06.2025	31.12.2024
					indeks giełdowy, wycena akcji spółek.		
Razem						1 845 956	2 087 016

Emisje i wcześniejsze wykupy w okresach sprawozdawczych

01.01.2025-30.06.2025	Waluta	Emisje – waluta oryginalna	Emisje – w przeliczeniu na polskie złote	Wykupy – waluta oryginalna	Wykupy – w przeliczeniu na polskie złote
Obligacje serii M	PLN	0	0	400 000	400 000
Obligacje serii R	PLN	400 000	400 000	0	0
BPP	PLN	34 882	34 882	0	0
BPW	PLN	0	0	140	140
BPW	USD	0	0	55	228
Razem			434 882		400 368

01.01.2024-31.12.2024	Waluta	Emisje – waluta oryginalna	Emisje – w przeliczeniu na polskie złote	Wykupy – waluta oryginalna	Wykupy – w przeliczeniu na polskie złote
Obligacje serii O	PLN	550 000	550 000	0	0
Obligacje serii P	PLN	400 000	400 000	0	0
BPW	EUR	9 950	42 956	0	0
BPW	PLN	28 256	28 256	8 294	8 294
BPW	USD	0	0	115	453
Razem			1 021 212		8 747

W dniu 26 czerwca 2025 r. Bank dokonał przedterminowego wykupu obligacji serii M.

28 Pozycje pozabilansowe

28.1 Dane finansowe

Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	30.06.2025	31.12.2024
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	13 764 552	12 640 995
Dotyczące finansowania	12 857 586	11 683 706
Gwarancyjne	906 966	957 289
Gwarancje dobrego wykonania	292 682	354 471
Gwarancje finansowe	614 284	602 818

30.06.2025	Wartość nominalna			Rezerwa		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Dotyczące finansowania	11 311 342	1 508 078	38 166	16 988	20 296	19
Gwarancyjne	675 885	215 566	15 515	206	572	5 978
Razem	11 987 227	1 723 644	53 681	17 194	20 868	5 997

31.12.2024	Wartość nominalna			Rezerwa		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Dotyczące finansowania	10 306 661	1 319 895	57 150	18 324	14 196	0
Gwarancyjne	744 767	196 046	16 476	150	462	9 287
Razem	11 051 428	1 515 941	73 626	18 474	14 658	9 287

Poniżej zostały zaprezentowane uzgodnienia pomiędzy bilansem otwarcia a saldem zamknięcia pozabilansowych zobowiązań udzielonych klientom oraz uzgodnienia dotyczące wartości utworzonych z tego tytułu rezerw.

Zmiana zobowiązań pozabilansowych (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2025	11 051 428	1 515 941	73 626	12 640 995
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	3 780 627	0	0	3 780 627
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 539 193	-182 611	-28 303	-1 750 107
Reklasyfikacja do koszyka 1	155 477	-155 353	-124	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-623 085	623 432	-347	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-4 401	-7 056	11 457	0
Zmiana zaangażowania	-829 773	-70 016	-395	-900 184
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-3 853	-693	-2 233	-6 779
Stan na 30.06.2025	11 987 227	1 723 644	53 681	13 764 552

Zmiana zobowiązań pozabilansowych (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2024	10 824 458	1 416 916	206 326	12 447 700
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	3 916 167	0	0	3 916 167
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 172 778	-229 713	-90 060	-2 492 551
Reklasyfikacja do koszyka 1	121 130	-119 168	-1 962	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-432 975	459 110	-26 135	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-6 595	-8 328	14 923	0
Zmiana zaangażowania	-935 587	-189 498	552	-1 124 533
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-2 740	-282	-61	-3 083
Stan na 30.06.2024	11 311 080	1 329 037	103 583	12 743 700

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2025	18 474	14 658	9 287	42 419
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	15 610	0	0	15 610
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-7 214	-4 513	-2 433	-14 160
Reklasyfikacja do koszyka 1	2 243	-2 243	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-6 762	6 764	-2	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-165	-262	427	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-6 266	7 611	-1 069	276
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	1 274	-1 147	-213	-86
Stan na 30.06.2025	17 194	20 868	5 997	44 059

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2024	13 438	26 024	34 416	73 878
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	11 438	0	0	11 438
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-4 228	-5 795	-739	-10 762
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 943	-1 934	-9	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-8 333	8 713	-380	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-355	-225	580	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-1 673	-5 616	589	-6 700
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	2 172	-1 985	-160	27
Stan na 30.06.2024	14 402	19 182	34 297	67 881

29 Wartość godziwa

29.1 Zasady rachunkowości

Wartość godziwa to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach na głównym (lub najkorzystniejszym) rynku na dzień wyceny w aktualnych warunkach rynkowych (tj. cena wyjścia) bez względu na to, czy cena ta jest bezpośrednio obserwowalna lub oszacowana przy użyciu innej techniki wyceny.

W zależności od kategorii klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych do danego poziomu hierarchii, stosuje się przy tym różnorodne metody ustalania ich wartości godziwej.

Poziom 1: Na podstawie cen kwotowanych na głównym (lub najkorzystniejszym) rynku

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest bezpośrednio w oparciu o ceny notowane (nieskorygowane) z aktywnych rynków dla identycznych aktywów lub zobowiązań. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe i kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, dla których istnieje aktywny rynek i dla których wartość godziwa ustalana jest w oparciu o wartość rynkową, będącą ceną kupna:

- dłużne papiery wartościowe, które są notowane na aktywnych, płynnych rynkach finansowych,
- dłużne i kapitałowe papiery wartościowe będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym, w tym w portfelu Biura Maklerskiego,
- instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym,
- gotówka.

Poziom 2: Na podstawie technik wyceny opartych na założeniach wykorzystujących informacje pochodzące z głównego (lub najkorzystniejszego) rynku;

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadkach, w których wszystkie znaczące dane wejściowe są obserwowalne na rynku w sposób bezpośredni (jako ceny) lub pośrednio (bazujące na cenach). Do tej kategorii Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe dla których brak jest aktywnego rynku:

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE – CIRS, IRS, FRA, TRANSAKCJE FX, FORWARD, FX SWAP	Model zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o krzywe rentowności.	Krzywe rentowności zbudowane w oparciu o stawki rynkowe, dane rynkowe rynku pieniężnego, rynku transakcji FRA, IRS, OIS basis swap. Do wyceny instrumentów walutowych wykorzystuje się kursy fixingowe NBP oraz rynkowe stawki punktów swapowych.
OPCJE WALUTOWE, OPCJE NA STOPE PROCENTOWĄ,	Wycena opcji walutowych i opcji na stopę procentową odbywa się według określonych modeli wyceny charakterystycznych dla danego typu opcji.	Dla instrumentów opcyjnych dodatkowo pobierane są rynkowe kwotowania zmienności par walutowych i stóp procentowych.
BONY PIENIĘŻNE, BONY SKARBOWE, RACHUNKI BIEŻĄCE I LOKATY W NBP, RACHUNKI BIEŻĄCE W INNYCH BANKACH	Metoda krzywej rentowności	Krzywe rentowności zbudowane w oparciu o dane rynku pieniężnego.
COMMODITY FORWARD/SWAP	Wycena instrumentów towarowych odbywa się w oparciu o przyszłe przepływy obliczone na podstawie krzywych terminowych charakterystycznych dla danego towaru.	Krzywe terminowe zbudowane w oparciu o kwotowania kontraktów commodity futures.

Poziom 3: Dla których przynajmniej jeden z czynników wpływających na cenę nie jest obserwowany na rynku.

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadku których dane wejściowe nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych (dane wejściowe nieobserwowalne).

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Grupę oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie cen rynkowych tych opcji lub modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Na koniec okresu sprawozdawczego pozycja w wyżej wymienionych instrumentach była domknięta na zasadzie back-to-back co oznacza, że zmiana wycen opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane jest równoważona przez zmiany wycen opcji zawieranych na rynku międzybankowym.

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe	Czynnik nieobserwowalny	Przedział czynników nieobserwowalnych	Wpływ na wycenę
OPCJE EGZOTYCZNE	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku lub wyceniane z modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji), jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi)	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku	Zmienności cen instrumentów bazowych, korelacje cen instrumentów bazowych	Opcje domknięte back-to-back, zmiany czynników nieobserwowalnych bez wpływu na łączną wycenę portfela	brak

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe	Czynnik nieobserwowalny	Przedział czynników nieobserwowalnych	Wpływ na wycenę
AKCJE VISA INC SERII C	Obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych Visa Inc. z uwzględnieniem współczynnika konwersji i dyskonta biorącego pod uwagę zmian cen akcji Visa Inc	Wartość rynkowa notowanych akcji zwykłych Visa Inc	Dyskonto z uwagi na niepełny charakter papierów wartościowych, współczynnik konwersji na akcje zwykłe	Dyskonto +/- 19% ; współczynnik konwersji <- 0,003;0>	+23,5%/-23,6%
UDZIAŁY w PSP sp. z o.o.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka	Premia za ryzyko, prognoza wyników finansowych	Premia za ryzyko +/- 25p.b.; Prognozy finansowe +/- 10%	+10,9%/-10,8%
UDZIAŁY w Usługi Logistyczne SA w likwidacji	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka	Premia za ryzyko, prognoza wyników finansowych	Premia za ryzyko +/- 25p.b.; Prognozy finansowe +/- 10%	brak

Przeniesienia instrumentów pomiędzy poziomami wyceny następują wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego. Przestankami przeniesienia są warunki opisane w międzynarodowych standardach sprawozdawczości finansowej, tj. m.in. dostępność kwotowań instrumentu z aktywnego rynku, dostępność kwotowań czynników wyceny bądź występowanie wpływu czynników nieobserwowalnych na wartość godziwą.

29.2 Dane finansowe

Poniżej zaprezentowano wartości bilansowe aktywów i zobowiązań finansowych w rozbiciu na poszczególne kategorie (poziomy) wyceny.

W porównaniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego nie uległy zmianie zasady klasyfikacji i wyceny dla poszczególnych poziomów hierarchii wartości godziwej.

30.06.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne	16 696 549	4 999 840	202 175	21 898 564
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	76 275	212 942	26 498	315 715
SWAP	0	118 975	0	118 975
Opcje Cap Floor	0	709	0	709
FRA	0	855	0	855
FX swap	0	5 973	0	5 973
FX forward	0	40 870	0	40 870
CIRS	0	2 479	0	2 479
Opcje FX	0	10 564	33	10 597
Pozostałe opcje	0	0	25	25
Pozostałe instrumenty	82	32 517	0	32 599
Instrumenty pochodne	82	212 942	58	213 082
Obligacje skarbowe	76 193	0	0	76 193
Obligacje pozostałe	0	0	4	4
Instrumenty kapitałowe	0	0	26 436	26 436
Papiery wartościowe	76 193	0	26 440	102 633
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 620 274	4 295 615	175 677	21 091 566
Bony pieniężne	0	4 295 615	0	4 295 615
Obligacje skarbowe	14 929 639	0	0	14 929 639

30.06.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Bony skarbowe	570 859	0	0	570 859
Obligacje pozostałe	1 119 776	0	0	1 119 776
Instrumenty kapitałowe	0	0	175 677	175 677
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 196 621	0	0	2 196 621
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	491 283	0	491 283
Transakcje stopy procentowej	0	491 283	0	491 283

31.12.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne	17 667 648	3 885 891	166 121	21 719 660
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 014	212 808	26 120	240 942
SWAP	0	134 884	0	134 884
Opcje Cap Floor	0	786	0	786
FRA	0	197	0	197
Forward	7	0	0	7
FX swap	0	35 852	0	35 852
FX forward	0	8 447	0	8 447
CIRS	0	8 092	0	8 092
Opcje FX	0	18 014	26	18 040
Pozostałe instrumenty	29	6 536	0	6 565
Instrumenty pochodne	36	212 808	26	212 870
Obligacje skarbowe	1 978	0	0	1 978
Obligacje pozostałe	0	0	4	4
Instrumenty kapitałowe	0	0	26 090	26 090
Papiery wartościowe	1 978	0	26 094	28 072
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	17 665 634	3 398 372	140 001	21 204 007
Bony pieniężne	0	3 398 372	0	3 398 372
Obligacje skarbowe	16 633 632	0	0	16 633 632
Bony skarbowe	213 200	0	0	213 200
Obligacje pozostałe	818 802	0	0	818 802
Instrumenty kapitałowe	0	0	140 001	140 001
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	18 029	0	0	18 029
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	274 711	0	274 711
Transakcje stopy procentowej	0	274 711	0	274 711

30.06.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	84 102	230 230	159	314 491
Obilgacje	84 102	0	0	84 102
SWAP	0	132 401	0	132 401
Opcje Cap Floor	0	709	0	709
FRA	0	445	0	445
FX swap	0	39 502	0	39 502
FX forward	0	7 340	0	7 340
CIRS	0	5 427	0	5 427

30.06.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Opcje FX	0	13 606	134	13 740
Pozostałe opcje	0	0	25	25
Pozostałe instrumenty	0	30 800	0	30 800
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	217 281	0	217 281
Transakcje stopy procentowej	0	217 281	0	217 281

31.12.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	64	196 267	119	196 450
SWAP	0	136 642	0	136 642
Opcje Cap Floor	0	786	0	786
FRA	0	1 206	0	1 206
FX swap	0	15 516	0	15 516
FX forward	0	13 366	0	13 366
CIRS	0	2 383	0	2 383
Opcje FX	0	20 208	119	20 327
Pozostałe instrumenty	64	6 160	0	6 224
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	450 383	0	450 383
Transakcje stopy procentowej	0	450 383	0	450 383

Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa			Zobowiązania
	Instrumenty kapitałowe	Instrumenty dłużne	Instrumenty pochodne	Instrumenty pochodne
Stan na 01.01.2025	166 091	4	26	119
Nabycia/przeklasyfikowania aktywów	0	0	58	159
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	35 682	0	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków i strat	1 932	0	0	0
Różnice kursowe	-1 583	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-9	0	-26	-119
Stan na 30.06.2025	202 113	4	58	159

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa			Zobowiązania
	Instrumenty kapitałowe	Instrumenty dłużne	Instrumenty pochodne	Instrumenty pochodne
Stan na 01.01.2024	161 676	4	3 179	3 179
Nabycia/przeklasyfikowania aktywów	0	0	34	124
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	3 838	0	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków i strat	1 250	0	263	263
Różnice kursowe	491	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-2 188	0	-1 600	-1 600
Stan na 30.06.2024	165 067	4	1 876	1 966

W I półroczu 2025 r. Grupa nie dokonywała żadnej reklasyfikacji inwestycyjnych instrumentów finansowych i instrumentów pochodnych pomiędzy poziomami hierarchii wartości godziwej.

Poniżej zaprezentowano wartości bilansową i godziwą aktywów i zobowiązań, które nie są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej.

30.06.2025	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5 530 401	406 368	5 124 033	0	5 530 401
Należności od banków	1 429 364	0	1 429 364	0	1 429 364
Należności od klientów	63 913 089	0	0	65 142 500	65 142 500
Segment detaliczny	41 048 196	0	0	41 803 000	41 803 000
Kredyty konsumpcyjne	19 598 298	0		19 274 256	19 274 256
Kredyty na nieruchomości	21 449 898	0	0	22 528 744	22 528 744
Segment biznesowy	22 864 893	0	0	23 339 500	23 339 500
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 821 662	0	0	5 837 893	5 837 893
Pozostałe kredyty i pożyczki	17 043 231	0	0	17 501 607	17 501 607
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 012 119	2 032 644	0	61	2 032 705
Pozostałe aktywa	670 440	0	0	670 440	670 440
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	2 337 033	0	2 337 033	0	2 337 033
Zobowiązania wobec klientów	79 590 576	0	0	79 590 576	79 590 576
Pozostałe zobowiązania	3 105 282	0	0	3 105 282	3 105 282
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 845 956	0	0	1 845 419	1 845 419

31.12.2024	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 123 351	434 835	1 688 516	0	2 123 351
Należności od banków	1 821 581	0	1 821 581	0	1 821 581
Należności od klientów	62 735 968	0	0	62 574 329	62 574 329
Segment detaliczny	39 806 429	0	0	39 450 565	39 450 565
Kredyty konsumpcyjne	19 444 488	0	0	19 421 327	19 421 327
Kredyty na nieruchomości	20 361 941	0	0	20 029 238	20 029 238
Segment biznesowy	22 929 539	0	0	23 123 764	23 123 764
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 649 458	0	0	5 391 039	5 391 039
Pozostałe kredyty i pożyczki	17 280 081	0	0	17 732 725	17 732 725
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 157 936	2 151 387	0	61	2 151 448
Pozostałe aktywa	724 121	0	0	724 121	724 121
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	160 125	0	160 124	0	160 124
Zobowiązania wobec klientów	76 936 600	0	0	76 936 600	76 936 600
Pozostałe zobowiązania	1 708 435	0	0	1 708 435	1 708 435
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 087 016	0	0	2 086 957	2 086 957

Dla wielu instrumentów finansowych wartości rynkowe są niedostępne, stąd wartości godziwe są oszacowane przy zastosowaniu szeregu technik wyceny. Do wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych zastosowano model oparty na oszacowaniach wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych poprzez zdyskontowanie przepływów pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp dyskontowych.

Wszystkie wyliczenia modelowe zawierają pewne uproszczenia i są wrażliwe na przyjmowane założenia. Poniżej przedstawiono podsumowanie głównych metod i założeń wykorzystywanych podczas szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej.

Należności od klientów:

W stosowanej przez Grupę metodzie wyliczania wartości godziwej należności od klientów (z pominięciem kredytów w rachunku bieżącym) porównywane są marże osiągnęte na nowo udzielonych kredytach (w miesiącu poprzedzającym datę sprawozdawczą) z marżami na całym portfelu kredytowym. Jeśli marże na nowo przyznawanych kredytach są wyższe niż marże na dotychczasowym portfelu, wartość godziwa kredytu jest niższa od jego wartości bilansowej. W sytuacji odwrotnej tj. jeśli marże na nowo przyznawanych kredytach są niższe niż marże na dotychczasowym portfelu, wartość godziwa kredytów jest wyższa od ich wartości bilansowej.

W przypadku kredytów opartych o stopę stałą lub okresowo stałą stopę, Bank w metodzie wyliczania ich wartości godziwej, oprócz standardowo stosowanego komponentu opartego na marżach stosuje również komponent uwzględniający zmiany poziomu rynkowych stóp procentowych.

Należności od klientów zostały zaklasyfikowane w całości do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowanymi danymi wejściowymi, czyli bieżącymi marżami osiąganymi na nowo udzielanych kredytach.

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

Grupa przyjęła, że wartość godziwa depozytów klientów i bankowych oraz innych zobowiązań finansowych o zapadalności do 1 roku jest w przybliżeniu równa ich wartości bilansowej. Depozyty są przyjmowane w ramach bieżącej działalności banku na bazie dziennej, zatem ich warunki są zbliżone do aktualnych warunków rynkowych identycznych transakcji. Czas do zapadalności tych pozycji jest krótki, stąd nie ma istotnej różnicy między wartością bilansową a wartością godziwą.

Na potrzeby ujawnień Grupa wyznacza wartość godziwą zobowiązań finansowych o zapadalności rezydualnej (lub przeszacowaniu stopy zmiennej) powyżej 1 roku. Do tej grupy pasywów należą emisje własne oraz pożyczki podporządkowane. Wyznaczając wartość godziwą tej grupy zobowiązań Grupa wyznacza wartość bieżącą oczekiwanych płatności w oparciu o bieżące krzywe procentowe oraz pierwotny spread emisji.

Pozostałe aktywa i zobowiązania finansowe

Dla pozostałych instrumentów finansowych Grupa przyjmuje, że wartość bilansowa jest w przybliżeniu równa wartości godziwej. Dotyczy to następujących pozycji: środki pieniężne i ich ekwiwalenty, aktywa przeznaczone do sprzedaży, pozostałe aktywa finansowe oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

30 Transakcje z jednostkami powiązanymi

W zamieszczonych poniżej tabelach przedstawiono rodzaj i wartość transakcji z podmiotami powiązanymi. Transakcje między Bankiem, a jego jednostkami zależnymi będącymi stronami powiązanymi Banku zostały wyeliminowane w trakcie konsolidacji i nie wykazano ich w niniejszej notcie.

Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

Transakcje te zawierane są zgodnie z regulaminami produktów bankowych, przy zastosowaniu standardowych stawek oferowanych klientom Banku.

Jednostka dominująca	30.06.2025	31.12.2024
Pozostałe aktywa	2 575	7 455
Aktywa razem	2 575	7 455
Zobowiązania wobec klientów	6 408	4 122
Pozostałe zobowiązania	482	641
Zobowiązania razem	6 890	4 763

Spółki zależne jednostki dominującej	30.06.2025	31.12.2024
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 117	358
Należności od klientów	65 039	52 682
Pozostałe aktywa	932	908
Aktywa razem	68 088	53 948
Zobowiązania wobec klientów	10 357	30 462
Rezerwy	0	13
Pozostałe zobowiązania	5 995	6 443
Zobowiązania razem	16 352	36 918

Spółki zależne jednostki dominującej	30.06.2025	31.12.2024
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	16 422	33 353
dotyczące finansowania	16 422	33 353

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.06.2025	31.12.2024
Należności od klientów	9	4
Aktywa razem	9	4
Zobowiązania wobec klientów	441	11
Zobowiązania razem	441	11

Jednostka dominująca	01.01.2025 - 30.06.2025	01.01.2024 - 30.06.2024
Przychody z tytułu odsetek	11 884	10 770

Jednostka dominująca	01.01.2025 - 30.06.2025	01.01.2024 - 30.06.2024
Koszty z tytułu odsetek	-55	-35
Przychody z tytułu prowizji i opłat	16 645	18 759
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-8 265	-7 569
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	41	85
Koszty działania Grupy	-3 382	-2 961
Razem	16 868	19 049

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2025 - 30.06.2025	01.01.2024 - 30.06.2024
Przychody z tytułu odsetek	36 620	35 977
Przychody o podobnym charakterze	157	98
Koszty z tytułu odsetek	-214	-1 702
Przychody z tytułu prowizji i opłat	14 259	12 414
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-358	-503
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z wymiany	488	-72
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	0	27
Koszty działania Grupy	-13 805	-8 401
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	29	-96
Razem	37 176	37 742

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2025 - 30.06.2025	01.01.2024 - 30.06.2024
Przychody z tytułu prowizji i opłat	3	0
Razem	3	0

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi

Poniżej zaprezentowano istotne transakcje ze Skarbem Państwa i jego podmiotami powiązanymi zgodnie z wyjątkiem zawartym w MSR 24.25. Transakcje Grupy ze Skarbem Państwa dotyczą głównie operacji na skarbowych papierach wartościowych. Pozostałe transakcje zaprezentowane w poniższej nocie dotyczą operacji z wybranymi dziesięcioma podmiotami o największym zaangażowaniu.

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi na 30 czerwca 2025 roku

Nazwa jednostki	Należności z tytułu kredytów i lokat / papiery wartościowe	Przychody z tytułu odsetek i prowizji
Skarb Państwa	15 437 682	412 106
Klient 1	661 383	99 964
Klient 2	229 149	7 106
Klient 3	168 174	6 571
Klient 4	107 006	2 365
Klient 5	68 805	3 228
Klient 6	67 735	516
Klient 7	66 656	4 251
Klient 8	60 686	2 369

(w tysiącach złotych)

Nazwa jednostki	Należności z tytułu kredytów i lokat / papiery wartościowe	Przychody z tytułu odsetek i prowizji
Klient 9	59 381	2 184
Klient 10	49 459	0

Nazwa jednostki	Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów	Koszty z tytułu odsetek
Klient 1	428 786	-286
Klient 2	425 748	-58
Klient 3	150 672	-2 126
Klient 4	81 324	-1 000
Klient 5	76 726	-639
Klient 6	67 847	-583
Klient 7	42 464	-349
Klient 8	29 901	-310
Klient 9	26 338	-19
Klient 10	22 638	-306

Nazwa jednostki	Udzielone zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne	Przychody z tytułu prowizji
Klient 1	790 255	97
Klient 2	200 000	0
Klient 3	178 359	0
Klient 4	95 443	0
Klient 5	85 000	0
Klient 6	60 000	0
Klient 7	55 347	0
Klient 8	50 000	0
Klient 9	50 000	176
Klient 10	33 570	26

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 2024 roku.

Nazwa jednostki	Należności z tytułu kredytów i lokat / papiery wartościowe	Przychody z tytułu odsetek i prowizji
Skarb Państwa	14 741 404	783 794
Klient 1	660 736	171 630
Klient 2	201 151	14 045
Klient 3	178 669	1 889
Klient 4	168 107	14 796
Klient 5	97 303	4 710
Klient 6	95 601	6 466
Klient 7	82 238	15 048
Klient 8	60 255	2 061
Klient 9	57 991	5 008
Klient 10	43 934	5 058

Nazwa jednostki	Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów	Koszty z tytułu odsetek
Klient 1	151 229	-7 145
Klient 2	139 786	-2 632
Klient 3	81 179	-1 801
Klient 4	48 215	-1 447
Klient 5	45 951	-639
Klient 6	41 584	-643
Klient 7	34 458	-649
Klient 8	34 394	-871
Klient 9	33 580	-276
Klient 10	31 620	-26

Nazwa jednostki	Udzielone zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne	Przychody z tytułu prowizji
Klient 1	614 493	186
Klient 2	200 000	0
Klient 3	189 173	0
Klient 4	100 000	24
Klient 5	85 000	0
Klient 6	69 309	0
Klient 7	50 000	387
Klient 8	47 727	0
Klient 9	33 793	47
Klient 10	33 353	0

Wszystkie transakcje ze Skarbem Państwa i jego podmiotami powiązanymi zawierane są na zasadach rynkowych.

31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy

31.1 Polityka wynagrodzeń w zakresie osób mających wpływ na profil ryzyka

W Banku obowiązuje Polityka Wynagrodzeń, obejmująca swoimi postanowieniami wszystkich pracowników. Polityka Wynagrodzeń jest opiniowana przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej oraz uchwalana przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą. W zakresie dotyczącym osób zajmujących stanowiska kierownicze, mających istotny wpływ na profil ryzyka zasady Polityki ustalono min. w oparciu o postanowienia 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.

Osobami mającymi wpływ na Profil Ryzyka (MRT) są m.in. członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej, dyrektorzy zarządzający oraz inne osoby zidentyfikowane na podstawie kryteriów zdefiniowanych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność

zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.

31.2 Dane finansowe

Wszystkie transakcje z osobami nadzorującymi i zarządzającymi odbywają się zgodnie z regulaminami korzystania z produktów bankowych, przy zastosowaniu stawek rynkowych.

30.06.2025	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	599	258	341
Zobowiązania razem	599	258	341

31.12.2024	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	575	355	220
Zobowiązania razem	575	355	220

Łączny koszt wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku i członków Zarządu Banku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 r. wyniósł 9 845 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 r.- 12 466 tys. zł).

31.3 Programy motywacyjne dla kadry zarządzającej

W Grupie Alior Banku SA funkcjonują następujące programy motywacyjne:

- system premiowy dla Zarządu obowiązujący od 2016 roku,
- roczne wynagrodzenie zmienne przyznane częściowo w instrumentach finansowych (akcjach fantomowych) dla osób mających wpływ na profil ryzyka (MRT); rozliczenie akcji fantomowych następuje w środkach pieniężnych.

32 Sprawy sporne

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu I półrocza 2025 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

Grupa zgodnie z MSR 37 każdorazowo ocenia czy zdarzenie przeszłe spowodowało powstanie obecnego obowiązku. W przypadkach spraw sądowych dodatkowo Grupa posługuje się opiniami ekspertów. W sytuacji gdy na podstawie osądu eksperckiego, biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności, Grupa oceni, iż występowanie obecnego obowiązku na dzień bilansowy jest bardziej prawdopodobne niż jego brak i Grupa jest w stanie wiarygodnie oszacować kwotę zobowiązania z tego tytułu, wówczas tworzy rezerwę. Grupa na dzień 30 czerwca 2025 roku utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku w wysokości 253 505 tys. zł a na 31 grudnia 2024 roku w wysokości 216 126 tys. zł.

Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane poniżej.

Sprawy w zakresie dystrybucji certyfikatów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

Bank w ramach prowadzonej działalności w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura Maklerskiego Alior Bank SA w latach 2012 – 2016 prowadził działalność w zakresie dystrybucji certyfikatów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych: Inwestycje Rolne Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, Inwestycje Selektywne Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, Lasy Polskie Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych oraz Vivante Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (dalej łącznie jako „Fundusze”). Bank rozdystrybuował ponad 250 tys. certyfikatów inwestycyjnych Funduszy.

Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) w dniu 21 listopada 2017 roku wydała decyzję o cofnięciu zezwolenia na wykonywanie działalności przez FinCrea TFI SA, będącej organem zarządzającym Funduszy. KNF uzasadniło wydanie decyzji stwierdzeniem w trakcie postępowania administracyjnego rażącymi naruszeniami przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Decyzja miała rygor natychmiastowej wykonalności. Żadne towarzystwo nie zdecydowało się na przejęcie zarządzania Funduszami, co zgodnie z art. 68 ust. 2 w zw. z art. 246 ust. 1 pkt 2 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi było przyczyną rozwiązania Funduszy. Rozwiązanie funduszu inwestycyjnego następuje po przeprowadzeniu likwidacji.

Fundusze inwestycyjne w 2024 roku zostały zlikwidowane przez Raiffeisen Bank International AG z siedzibą w Wiedniu - likwidatora. Likwidator dokonał wypłaty uzyskanych z likwidacji środków pieniężnych proporcjonalnie do liczby posiadanych przez uczestników funduszy certyfikatów inwestycyjnych. Wypłaty oznaczają umorzenie posiadanych przez uczestników funduszy certyfikatów inwestycyjnych.

Pozwy o zapłatę

Na dzień 30.06.2025 roku, Bank jest pozwanym w 173 sprawach z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę (naprawienie szkody). Łączna wartość przedmiotu sporu w tych sprawach to 56,4 mln zł.

W ocenie Banku każda sprawa o zapłatę wymaga indywidualnego podejścia. Bank przeprowadził analizę, dokonał selekcji spraw i wyodrębnił takie, w których występują określone czynniki ryzyka, które Bank uwzględnił w podejściu do utworzonej z tego tytułu rezerwy. Bank dokonał na datę bilansową zmiany szacunku posiadanych rezerw w związku z prowadzonymi przeciwko Bankowi sprawami z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę, jak i o ustalenie odpowiedzialności. Bank będzie na bieżąco analizował zapadające wyroki biorąc pod uwagę wpływ likwidacji oraz wypłat z tego tytułu na orzeczenia sądowe i adekwatnie kształtował wysokość rezerw.

Pozwy o ustalenie odpowiedzialności

Bank jest pozwanym w 1 sprawie zbiorowej z powództwa osoby fizycznej – reprezentanta grupy 320 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę oraz w 3 sprawach indywidualnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę.

Pozew zbiorowy został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko Bankowi w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności Banku za szkodę spowodowaną nienależytym wykonywaniem obowiązków informacyjnych przez Bank wobec klientów oraz nienależytym wykonywaniem umów o świadczenie

usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia certyfikatów inwestycyjnych Funduszy. Sąd postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu grupowym.

W dniu 8 marca 2023 roku, Sąd Okręgowy w Warszawie wydał postanowienie o ustaleniu składu grupy. Postanowienie to na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania jest nieprawomocne. Wartość przedmiotu sporu powództwa zbiorowego wynosi ok. 103,9 mln zł, jednakże pozew zbiorowy został złożony w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności (nie o zapłatę, czyli naprawienie szkody), w związku z tym Bank nie przewiduje wypływu środków pieniężnych z tytułu tego postępowania, innych niż koszty procesowe, których wysokość Bank szacuje na kwotę 600 tys. zł.

Łączna kwota rezerwy na dzień 30.06.2025 roku wynosi 68,8 mln zł.

Postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych indeksowanych walutami obcymi

Na 30 czerwca 2025 roku przeciwko Bankowi toczyło się 207 postępowań sądowych (na 31 grudnia 2024 roku: 168) dotyczących kredytów hipotecznych udzielonych w ubiegłych latach w walucie obcej o łącznej wartości przedmiotu sporu 190 mln zł (na 31 grudnia 2024 roku: 149 mln zł).

Główna przyczyna sporu wskazywana przez powodów dotyczy kwestionowania zapisów umowy kredytu w zakresie stosowania przez Bank kursów przeliczeniowych i skutkuje roszczeniami dotyczącymi orzeczenia częściowej lub całkowitej nieważności umów kredytowych.

Bank monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych.

Poniżej tabela prezentująca skumulowane koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych (w mln zł)

	30.06.2025	31.12.2024
Należności od klientów - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	157	133
Rezerwy	74	58
Razem	231	191

Postępowania sądowe dotyczące sankcji kredytu darmowego

Sektor bankowy mierzy się z problemem narastającej liczby pozwów składanych przez konsumentów lub wyspecjalizowane podmioty skupujące wierzytelności od konsumentów obejmujących zwrot kosztów kredytu konsumenckiego z uwagi na wady umowy kredytu konsumenckiego. Podstawowym zarzutem powodów, obecnym we wszystkich sprawach, jest zarzut braku możliwości kredytowania oraz pobierania oprocentowania (odsetek kapitałowych) od kosztów kredytu, w szczególności prowizji przygotowawczej.

W dniu 13 lutego 2025 r. TSUE, wydał wyrok na podstawie pytań prejudycjalnych polskiego sądu dotyczących sankcji kredytu darmowego. Tezy wyroku są następujące :

- po pierwsze, TSUE nie orzekł, że oprocentowanie kredytowanych kosztów jest niedopuszczalne, wg TSUE okoliczność zgodnie z którą RRSO okazałaby się zawyżona, nie stanowi sama w sobie naruszenia obowiązku informacyjnego,
- po drugie, TSUE stwierdził, że to do sądu krajowego należy ocena na ile przeciętny konsument – właściwie poinformowany oraz dostatecznie uważny i rozsądny – był w stanie na podstawie

warunków umowy dotyczących zmiany opłat ocenić, jak może się zmienić wysokość jego zobowiązania,

- po trzecie, Trybunał podkreślił, że surowość sankcji przewidzianej w prawie krajowym powinna być adekwatna do wagi naruszeń i należy przestrzegać ogólnej zasady proporcjonalności, która wynika z prawa unijnego (pkt 49 wyroku).

Ponadto, TSUE potwierdził, że sankcja kredytu darmowego może zostać uznana za nieproporcjonalną, jeżeli naruszenie obowiązków informacyjnych nie ma wpływu na decyzję konsumenta o zawarciu umowy. TSUE potwierdził także, że sankcji kredytu darmowego nie można stosować automatycznie, to do sądu krajowego należy ocena wagi naruszonych obowiązków przez kredytodawcę i ich wpływu na decyzję konsumenta o zawarciu umowy.

W ocenie Banku, wyrok TSUE potwierdza dotychczasowe stanowisko Banku, że kredytowanie kosztów kredytu, a w szczególności prowizji, jest dopuszczalne, nawet w przypadku uznania za niedopuszczalne (niezależnie od rodzaju sankcji), nie skutkuje sankcją kredytu darmowego. Bank ocenia, że wyrok TSUE jest korzystny dla sektora i jako taki nie wpłynie negatywnie na dotychczasowe orzecznictwo krajowe.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku przeciwko Bankowi toczyło się 3448 postępowań sądowych dotyczących sankcji kredytu darmowego o wartości przedmiotu sporu 151,3 mln zł (na 31 grudnia 2024 roku 2746 postępowań o wartości przedmiotu sporu 115,1 mln zł). Postępowania te głównie inicjowane są przez klientów lub podmioty, które nabyły od klientów wierzytelności i dotyczą zapisów umów pożyczek gotówkowych. Łączna kwota rezerwy z tego tytułu na dzień 30.06.2025 roku wynosi 71,2 mln zł (na dzień 31.12.2024 – 50,6 mln zł) i obejmuje zarówno rezerwę na aktualnie prowadzone spory, jak i na zakładany przez Bank przyszły napływ sporów.

33 Zobowiązania warunkowe

Poniżej Grupa zaprezentowała opis najistotniejszych postępowań prowadzonych na dzień 30.06.2025 roku przeciwko Grupie, które stanowią zobowiązania warunkowe.

Łączna wartość przedmiotu sporu na dzień 30.06.2025 roku w postępowaniach sądowych prowadzonych przeciwko Grupie wynosi 1 118 316 tys. zł, a na dzień 31.12.2024 roku 971 024 tys. zł.

Sprawa z powództwa klienta

Sprawa z powództwa spółki z o.o. o zapłatę kwoty 109 967 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z 27 kwietnia 2017 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank SA oraz Bank BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych, dlatego Bank na dzień 30.06.2025 roku nie utworzył rezerwy.

Postępowania UOKiK

Postępowanie w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone tzw. klauzule modyfikacyjne

W dniu 27.09.2019 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Alior Bank SA postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (sygnatura RPZ.611.4.2019.PG), którego przedmiotem jest 11 klauzul (tzw. klauzul modyfikacyjnych)

zamieszczonych w stosowanych przez Bank wzorcach umownych, na podstawie których Bank dokonywał jednostronnych zmian w umowach zawartych z konsumentami. Prezes UOKiK zakwestionował brzmienie przedmiotowych postanowień m.in. jako nieprecyzyjne i niedające konsumentom możliwości weryfikacji wystąpienia przestanek dokonywanej zmiany. Bank prowadzi korespondencję z Prezesem UOKiK w przedmiotowej sprawie. Bank przedstawił UOKiK plan usunięcia z umów z Klientami trwających skutków naruszenia. UOKiK pismem z dnia 02.07.2025 roku zdecydował o przedłużeniu terminu zakończenia postępowania do 31 grudnia 2025 roku. Na dzień 30.06.2025 roku Bank nie zidentyfikował przestanek do utworzenia rezerwy, ponieważ w ocenie Banku nie jest prawdopodobny wypływ środków pieniężnych z tego tytułu. Jednocześnie Bank nie jest w stanie dokonać wiarygodnego szacunku wartości zobowiązania warunkowego z tego tytułu w związku z brakiem możliwości oszacowania potencjalnych skutków naruszenia oraz wysokości potencjalnej kary, która może zostać nałożona przez UOKiK. Maksymalna wysokość kary pieniężnej to 10 % obrotu Banku osiągniętego w roku obrotowym poprzedzającym rok nałożenia kary.

Postępowanie w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów dotyczących nieautoryzowanych transakcji płatniczych

Prezes UOKiK prowadzi wobec Banku postępowanie w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów (znak: RWR.610.3.2024.KŚ) polegających na:

- niedokonywaniu – po zgłoszeniu przez konsumenta transakcji jako nieautoryzowanej – zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub przywrócenia obciążonego rachunku płatniczego do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsce nieautoryzowana transakcja płatnicza w trybie i terminie określonym w art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych pomimo braku zaistnienia przestanek uprawniających Bank do niedokonania ww. czynności,
- dokonywaniu na rzecz konsumenta, będącego klientem Banku, warunkowego zwrotu kwoty transakcji płatniczej zgłoszonej przez tego konsumenta jako nieautoryzowanej, jedynie na czas rozpatrzenia przez Bank reklamacji, a następnie, w razie uznania przez Bank w postępowaniu reklamacyjnym, że transakcja była przez konsumenta autoryzowana albo, że konsument ponosi odpowiedzialność za nieautoryzowaną transakcję płatniczą, wycofywaniu warunkowego zwrotu i pobieraniu tej kwoty z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego albo z rachunku karty kredytowej konsumenta, z wyłączeniem sytuacji, w których doszło do jednoczesnego zwrotu konsumentowi tej kwoty w ramach chargeback lub wycofania roszczenia przez konsumenta,
- przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych informacji o poprawnej autoryzacji transakcji, która została stwierdzona wyłącznie po weryfikacji przez dostawcę usługi płatniczej prawidłowego użycia instrumentu płatniczego, poprzez posłużenie się indywidualnymi danymi uwierzytelniającymi w sposób sugerujący, że wykazanie przez Bank, iż nastąpiło prawidłowe uwierzytelnienie wyłącza obowiązek zwrotu przez Bank kwoty nieautoryzowanej transakcji, co może wprowadzać konsumentów w błąd odnośnie obowiązków Banku wynikających z art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, a także co do rozkładu ciężaru udowodnienia, że transakcja płatnicza została autoryzowana,
- przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych - informacji o prawidłowym uwierzytelnieniu transakcji przez użytkownika i braku odpowiedzialności Banku za jej dokonanie,

ponieważ doszło do niej w wyniku naruszenia przez konsumenta warunków umowy z Bankiem, co może wprowadzać konsumentów w błąd odnośnie obowiązków Banku, wynikających z art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, w tym także co do rozkładu ciężaru dowodu w zakresie, w jakim Bank powinien wykazać, że konsument doprowadził do kwestionowanej transakcji w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w art. 42 ustawy o usługach płatniczych,

- przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych informacji o braku możliwości uznania za nieautoryzowane transakcje płatnicze transakcji kartowych zgłaszanych po terminie 120 dni od daty dokonania transakcji oraz braku możliwości reklamowania większej ilości transakcji niż 15,

- co zdaniem Prezesa UOKiK może godzić w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowić praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów, o których mowa w ustawie o ochronie konkurencji i konsumentów. Maksymalna wysokość kary pieniężnej z tego tytułu stanowi 10 % obrotu Banku osiągniętego w roku obrotowym poprzedzającym rok nałożenia kary. Na dzień 30.06.2025 roku Bank nie utworzył rezerw z tego tytułu.

Postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów toczą się aktualnie wobec 15 innych banków, których praktyka była weryfikowana w podobnych do prowadzonego wobec Banku postępowaniach wyjaśniających.

Bank pismem z dnia 29.03.2024 r. obszernie odpowiedział na ww. zarzuty. W dalszej korespondencji (pisma z dnia 31.10.2024, 6.12.2024, 5.02.2025 i 23.05.2025) Bank, wychodząc naprzeciw oczekiwaniom Prezesa UOKiK, przedstawił propozycję zobowiązania do podjęcia określonych działań zmierzających do zakończenia zarzucanego Bankowi naruszenia oraz usunięcia jego skutków.

Na dzień 30.06.2025 roku Bank utworzył rezerwę z tego tytułu w wysokości 15,5 mln zł. Jednakże z uwagi na niezakończone rozmowy Banku z UOKiK wysokość rezerwy może ulec zmianie.

Postępowanie w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy w zakresie zmiany oprocentowania rachunków bankowych za niedozwolone

W dniu 03.02.2025 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Alior Bank SA postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (sygnatura RŁO-2.611.1.2025.PG), którego przedmiotem jest klauzula zmiany oprocentowania rachunków bankowych. Prezes UOKiK zakwestionował brzmienie postanowień par. 11 ust. 9 i 10 wzorca umowy „Regulamin rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, oszczędnościowych i terminowych lokat oszczędnościowych” m.in. jako dające Bankowi zbyt dużą swobodę w zakresie uprawnień do zmiany oprocentowania i nie pozwalające konsumentom na samodzielne sprawdzenie czy zmiana oprocentowania jest zgodna z umową. Na dzień 30.06.2025 roku Bank nie zidentyfikował przesłanek do utworzenia rezerwy, ponieważ w ocenie Banku nie jest prawdopodobny wpływ środków pieniężnych z tego tytułu. Jednocześnie Bank nie jest w stanie dokonać wiarygodnego szacunku wartości zobowiązania warunkowego z tego tytułu w związku z brakiem możliwości oszacowania potencjalnych skutków naruszenia oraz wysokości potencjalnej kary, która może zostać nałożona przez UOKiK. Maksymalna wysokość kary pieniężnej to 10 % obrotu Banku osiągniętego w roku obrotowym poprzedzającym rok nałożenia kary.

Sprawy związane z działalnością jednostek zależnych Alior Bank SA

W grudniu 2021 roku do Banku i spółki leasingowej wpłynęło od byłych członków Zarządu spółki Alior Leasing ponowne (nowe) wezwanie na sąd arbitrażowy ad hoc z tytułu programu menedżerskiego; wezwanie oparte zostało na tych samych okolicznościach faktycznych i prawnych co poprzednie. W dniu 1 marca 2024 roku Bank otrzymał wyrok częściowy w sprawie arbitrażowej ad hoc pomiędzy byłymi członkami Zarządu spółki Alior Leasing sp. z o.o. a Bankiem i spółką leasingową oddalający roszczenia z tytułu programu menedżerskiego w całości. Wyrok częściowy kończy postępowanie merytoryczne. Wyrok końcowy, zasądzający na rzecz Banku i Alior Leasing sp. z o.o. od powodów zwrot kosztów zapadł 29 kwietnia 2024 roku. W dniu 10 czerwca 2024 roku, Bank oraz Alior Leasing sp. z o.o. otrzymały z Sądu Apelacyjnego w Warszawie informację, iż została zarejestrowana skarga o uchylenie wyroku sądu polubownego, złożona przez byłych członków Zarządu Alior Leasing sp. z o.o. Bank złożył w terminie odpowiedź na przedmiotową skargę. W dniu 14 lipca 2025 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie, oddalił w całości skargę powodów o uchylenie wyroku wstępnego i końcowego sądu polubownego. Wyrok jest prawomocny. Powodom przysługuje od niego nadzwyczajny środek zaskarżenia w postaci skargi kasacyjnej.

Spółka Alior Leasing sp. z o.o. zidentyfikowała ryzyko wystąpienia możliwych roszczeń wobec Spółki ze strony osób trzecich, które mogą wynikać z działań niektórych pracowników i współpracowników Spółki. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego roszczenia z tego tytułu nie zostały zgłoszone. W ocenie Grupy nie występują okoliczności uzasadniające tworzenie rezerwy z tego tytułu.

34 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1

Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1 na dzień 30 czerwca 2025 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 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 („CRR3”) a także innymi regulacjami wdrażającymi „opcje narodowe”, m.in. ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (z późn. zm.).

Na potrzeby wyliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego oraz współczynnika wypłacalności w I półroczu 2025 r. zastosowano konsolidację ostrożnościową – konsolidowane były Alior Bank SA i Alior Leasing sp. z o.o. W ocenie Zarządu Banku pozostałe jednostki zależne nieobjęte konsolidacją ostrożnościową, z punktu widzenia celów monitorowania instytucji kredytowych, mają marginalne znaczenie dla podstawowej działalności Banku.

Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat jest sporządzony zgodnie z przyjętymi przez Bank zasadami rachunkowości, z wyjątkiem ujęcia w konsolidacji jedynie Alior Banku SA i Alior Leasing sp. z o.o., zgodnie ze stwierdzeniem powyżej.

	01.01.2025-30.06.2025
Przychody z tytułu odsetek	3 266 211
Przychody o podobnym charakterze	258 094

	01.01.2025-30.06.2025
Koszty z tytułu odsetek	-950 839
Wynik z tytułu odsetek	2 573 466
Przychody z tytułu prowizji i opłat	576 266
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-154 543
Wynik z tytułu prowizji i opłat	421 723
Przychody z tytułu dywidend	7 639
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	15 272
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	3 081
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	3 078
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	3
Pozostałe przychody operacyjne	54 951
Pozostałe koszty operacyjne	-89 492
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-34 541
Koszty działania Grupy	-1 160 758
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-153 799
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-761
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-59 569
Podatek bankowy	-139 573
Zysk brutto	1 472 180
Podatek dochodowy	-352 735
Zysk netto	1 119 445

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	30.06.2025	31.12.2024*	31.12.2024
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	9 930 007	9 741 870	9 417 913
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	9 930 007	9 741 870	9 417 913
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	8 648 809	7 431 101	7 431 101
Pozostałe kapitały	174 447	174 447	174 447
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	0	1 243 278	925 473
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	74 381	48 421	48 421
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-156 056	-187 076	-187 076
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-366 858	-427 912	-427 912
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	325 593	220 816	220 816
Dodatkowe korekty wartości – korekta AVA	-24 710	-22 451	-22 451
Pozostałe pozycje korygujące	-51 139	-44 294	-50 446
Wymogi kapitałowe	4 680 348	4 096 917	4 124 212
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	4 164 529	3 688 006	3 715 301
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	5 059	4 115	4 115
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	16 032	13 231	13 231
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	494 728	391 565	391 565
Współczynnik Tier 1	16,97%	19,02%	18,27%
Współczynnik wypłacalności	16,97%	19,02%	18,27%

	30.06.2025	31.12.2024*	31.12.2024
Wskaźnik dźwigni finansowej	9,07%	9,82%	9,47%

*W dniu 11 kwietnia 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na włączenie części zysku netto skonsolidowanej ostrożnościowo Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za 2024 r. do Funduszy Własnych Grupy Kapitałowej Alior Banku. Zaliczenie części wypracowanego zysku netto w 2024 roku na datę 31.12.2024 roku spowodowało wzrost funduszy własnych do poziomu 9,7 mld zł oraz zmianę współczynników, co zostało zaprezentowane w tabeli powyżej.

Minimalne wymagania nadzorcze dla Grupy wynoszą 10,51% dla współczynnika wypłacalności i 3% dla wskaźnika dźwigni finansowej.

MREL

Minimalne wymagania określone przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w zakresie funduszy własnych oraz zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji („MREL”) obowiązujące Grupę od dnia 31.12.2023 r. są następujące:

- w relacji do TREA 15,36% (do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)
- w relacji do TEM 5,91% (do miary ekspozycji całkowitej)

Na dzień 30 czerwca 2025 r. Grupa wypełniała wymagania MREL określone przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

35 Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	156 313	167 523	161 335
Środki transportu	19 358	16 777	11 059
Środki trwałe w budowie	14 040	19 747	32 373
Nieruchomości	122 978	126 155	126 794
Inwestycje w obce obiekty	112 215	122 331	125 729
Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	33 767	36 438	37 058
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	183 250	208 786	245 268
Razem	641 921	697 757	739 615

Wartości niematerialne	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Wartość firmy	976	976	976
Nakłady	160 851	235 855	182 645
Oprogramowanie, licencje i koszty prac rozwojowych	325 154	234 200	243 313
Znak towarowy	43	43	42
Pozostałe	812	825	842
Razem	487 836	471 899	427 819

36 Podział zysku za rok 2024

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 16 czerwca 2025 r., podjęło uchwałę nr 7/2025 w sprawie sposobu podziału zysku Banku za rok obrotowy 2024.

Zgodnie z uchwałą, zysku netto Banku z działalności w roku obrotowym 2024, w łącznej kwocie 2 417 499 553,87 zł przeznaczony zostanie w następujący sposób:

- część zysku w kwocie 1 199 791 177,29 zł na wypłatę dywidendy,
- pozostała część zysku w kwocie 1 217 708 376,58 zł na kapitał zapasowy, w tym niepodlegający podziałowi zysk osiągnięty na działalności Kasy Mieszkaniowej w kwocie 17 136 562,53 zł.

37 Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Grupie Alior Banku SA. Zarządzanie ryzykiem wspiera realizację strategii Grupy i ma na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu rentowności i bezpieczeństwa działalności biznesowej, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętej tolerancji na ryzyko i systemu limitów, w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. Nadrzędnym celem polityki zarządzania ryzykiem jest zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością.

Grupa wyodrębniła następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności:

- ryzyko rynkowe, obejmujące ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko walutowe
- ryzyko płynności
- ryzyko kredytowe
- ryzyko operacyjne

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 r., opublikowanym w dniu 4 marca 2025 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA.

Ryzyko płynności

W I półroczu 2025 r. płynność Grupy Kapitałowej Alior Banku SA pozostawała na bezpiecznym poziomie. Sytuacja płynnościowa była ściśle monitorowana i utrzymywana na adekwatnym do potrzeb poziomie poprzez dostosowywanie poziomu bazy depozytowej oraz pozyskiwanie dodatkowych źródeł finansowania w drodze emisji dłużnych papierów wartościowych w zależności od rozwoju akcji kredytowej i pozostałych potrzeb płynnościowych z uwzględnieniem zmieniających się warunków rynkowych i makroekonomicznych.

38 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej

Przyjęcie Strategii Grupy Kapitałowej Alior Banku SA na lata 2025-2027

W dniu 24 marca 2025 roku została przyjęta przez Zarząd Banku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Strategia Grupy Kapitałowej Alior Bank SA na lata 2025-2027 „Alior Bank. Albo nic”.

Ocena wpływu reformy IBOR na sytuację Grupy

Od dnia 1 stycznia 2018 roku na terenie Unii Europejskiej obowiązuje nowy standard w zakresie opracowywania wskaźników referencyjnych, którego podstawą prawną jest Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2016/1011 w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych (dalej: rozporządzenie BMR, reforma IBOR). Głównym celem przyświecającym organom unijnym podczas prac nad reformą IBOR była potrzeba zwiększenia ochrony konsumentów. Zgodnie z reformą IBOR wszystkie wskaźniki referencyjne, które są bazą do ustalania odsetek od kredytów czy stopy procentowej dla różnych instrumentów finansowych, muszą być wyliczane i stosowane według ściśle określonych zasad, tak by uniknąć podejrzeń o jakiegokolwiek nadużycia. Wskaźnik referencyjny wg reformy IBOR w szczególności:

- ma opierać się w pierwszej kolejności na danych transakcyjnych,
- ma wiernie odzwierciedlać rynek bazowy, którego pomiar jest celem wskaźnika,
- ma być możliwy do zweryfikowania przez administratora,
- ma być odporny na manipulację,
- ma być transparentny dla odbiorców wskaźników referencyjnych.

Grupa monitoruje działania po stronie regulatorów i administratorów wskaźników, zarówno na szczeblu krajowym, europejskim oraz ogólnoświatowym, w zakresie wskaźników referencyjnych. Bank jest zaangażowany w prace Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy WIBOR.

Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej (KS NGR) po zapoznaniu się z opiniami dotyczącymi aspektów prawnych, rynkowych i marketingowych podjął decyzję 24 stycznia 2025 r. o wyborze docelowej nazwy POLSTR. Administratorem POLSTR – w rozumieniu Rozporządzenia BMR będzie spółka GPW Benchmark SA, wpisana do rejestru Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA).

W kolejnym kroku KS NGR zaktualizował Mapę Drogową w ramach dotychczasowego harmonogramu działań mających na celu zastąpienie wskaźnika referencyjnego WIBOR docelowym wskaźnikiem POLSTR.

39 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego z wyjątkiem opisanych w treści niniejszego sprawozdania finansowego.

40 Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

41 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału

Trwający konflikt zbrojny w Ukrainie w kontekście napięć geopolitycznych i zmienności na rynkach finansowych pozostaje jednym z ważniejszych czynników niepewności w kolejnych okresach. Przy czym w ostatnim roku konflikt zbrojny w Ukrainie nie eskalował i nie zmaterializowały się skrajne scenariusze dotyczące działań wojennych, przez co rynki finansowe nie odczuły zwiększonych skutków wojny w Ukrainie. W aspekcie gospodarczym, główne skutki wojny dotyczą zakłóceń w handlu związanych zarówno z samym konfliktem, jak i nałożonymi sankcjami. Wprawdzie 2025 rok przynosi coraz więcej nadziei na pokój za wschodnią granicą, ale jego koszty mogą być wysokie dla Ukrainy. To sprawia, że trudno na razie przewidzieć wszystkie implikacje potencjalnego rozejmu i ich wpływ na polskie interesy w regionie. Kolejnym elementem jest stabilność systemu energetycznego, szczególnie w odniesieniu do Unii Europejskiej i Polski, które z jednej strony zależą od dostaw surowców, takich jak ropa i gaz. Z drugiej strony udział importu tych surowców z Rosji od wybuchu wojny istotnie zmalał. Warto również podkreślić kwestię bezpieczeństwa w regionie. W rezultacie ryzyka związane z wojną w Ukrainie zarówno dla globalnej, jak i krajowej gospodarki w największym stopniu zmaterializowały się poprzez istotne przyspieszenie inflacji wobec droższych surowców, żywności oraz zakłóceń w łańcuchach dostaw. Konsekwencją były podwyższone ceny surowców energetycznych. Wyżej wymienione czynniki nadal mogą mieć znaczenie w roku 2025, zwłaszcza w kontekście znacznej redukcji dostaw surowców energetycznych z Rosji do Unii Europejskiej oraz eskalacji napięć geopolitycznych na Bliskim Wschodzie.

Od początku 2025 roku proces hamowania inflacji na świecie postępował. Determinowało to politykę pieniężną w wielu krajach, w tym w Stanach Zjednoczonych oraz w strefie euro i w strefie euro prowadziło do luzowania monetarnego. Do końca 2025 roku oczekuje się wznowienia obniżek stóp procentowych w USA i hamowania luzowania monetarnego w strefie euro. W Polsce Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopy procentowe w maju o 50 p.b. w wyniku czego na koniec 2Q'25 stopa referencyjna wyniosła 5,25%. W lipcu RPP dokonała kolejnego dostosowania poziomu stóp procentowych, które zostały obniżone o 25 p.b. Inflacja CPI w Polsce obniżyła się do 4,1% r/r w czerwcu i według wstępnego szacunku GUS dalej do 3,1% r/r w lipcu. W takim scenariuszu w kolejnych kwartałach możemy spodziewać się dalszego ostrożnego luzowania polityki monetarnej. Ryzykiem dla krajowej ścieżki inflacji pozostaje sytuacja geopolityczna wpływająca na ceny surowców, a także niepewność w zakresie zamrożenia cen prądu dla gospodarstw domowych w dalszej części roku oraz luźna polityka fiskalna, co może ograniczać obniżki stóp procentowych.

Pierwsza połowa 2025 roku była początkiem władzy nowej administracji w USA. Administracja ta zapowiadała i w pierwszym półroczu 2025 częściowo zaimplementowała, szereg zmian w polityce gospodarczej Stanów Zjednoczonych, które mają wpływ na globalną sytuację makroekonomiczną i będą wpływały również na gospodarkę Polski. W szczególności istotne są zmiany w handlu zagranicznym USA, tj. znaczne podniesienie stawek celnych na import do USA, w tym również na import z UE, a więc m.in. z Polski. Decyzje USA wprowadziły dużo niepewności co do perspektyw globalnego handlu międzynarodowego i mogą być wstępem do jego istotnej przebudowy. Ostateczny zakres a także

wysokość ceł amerykańskich ceł jest ciągle negocjowany, co podwyższa niepewność odnośnie do globalnego wzrostu gospodarczego.

Dla sektora bankowego, z jednej strony wydłużenie się okresu inflacji poza celem NBP oraz relatywnie podwyższonych stóp procentowych w Polsce może nadal negatywnie wpływać na akcję kredytową i wyceny posiadanych w bilansie aktywów, choć ograniczać ten efekt będzie pozytywny wpływ na wynik odsetkowy. Mimo wszystko, spadek stóp procentowych w pierwszej połowie 2025 roku jest czynnikiem, który będzie wspierał akcję kredytową w kolejnych kwartałach. Dodatkowo, poprawa sytuacji gospodarczej wraz z wciąż relatywnie dobrą sytuacją na rynku pracy i siłą nabywczą gospodarstw domowych (dodatnia dynamika realnych wynagrodzeń) będą sprzyjać poprawie kondycji kredytobiorców i spadku ryzyka kredytowego, co powinno przełożyć się również na zwiększenie popytu na kredyt i na łagodzenie polityki kredytowej. Dodatkowym impulsem dla akcji kredytowej będą w kolejnych okresach inwestycje związane z „Krajowym Planem Odbudowy”. Aktualnie rząd zawiesił prace nad zapowiadany wcześniej programem wsparcia kredytobiorców na rynku hipotek, co może być czynnikiem ograniczającym wzrost wolumenu kredytów hipotecznych.

Wyzwaniem w sektorze bankowym pozostają ryzyka prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi. Dotychczasowe orzecznictwo TSUE pozostaje niekorzystne dla sektora bankowego. Z jednej strony w konsekwencji sektor bankowy został obciążony zawiązywaniem kolejnych rezerw na ryzyko prawne, co przyczyniało się do osłabienia pozycji kapitałowych banków. Z drugiej strony sektor bankowy był przygotowany na taki wyrok i pozostał stabilny i odporny na jego skutki, choć w ocenie KNF wyrok miał negatywny wpływ na zdolność banków do finansowania gospodarki. Zgodnie z danymi Ministerstwa Sprawiedliwości, w 1Q'25 r. odnotowano 12 606 nowych spraw w sądach pierwszej instancji, co stanowi spadek o połowę w porównaniu z analogicznym okresem sprzed rokiem, co może sugerować wygaszanie fali pozwów. Dodatkowo banki aktywnie dążą do zawierania ugód z kredytobiorcami. Niemniej jednak kredyty frankowe pozostają istotnym źródłem ryzyka prawnego i finansowego dla polskich banków.

Wyzwaniem w sektorze może się stać również temat sankcji kredytu darmowego, która została przewidziana w ustawie o kredycie konsumpcyjnym z 2011 roku. Zgodnie z szacunkami ZBP, na koniec 4Q'24 w polskich sądach toczyło się ok. 11 tys. spraw, które dotyczą sankcji kredytu darmowego, przy czym jeszcze w 2021 roku tych spraw było 100-200 rocznie. Polskie sądy wobec wątpliwości w tych sprawach, kierowały wnioski z pytaniami prawnymi do TSUE w celu wyklarowania jednolitego krajowego orzecznictwa. 13 lutego 2025 roku TSUE wydał orzeczenie w sprawie. Wyrok ten podkreślił, że państwa członkowskie mogą wprowadzać sankcje przewidujące całkowitą eliminację kosztów kredytu w przypadku naruszeń praw konsumentów, pod warunkiem zgodności z zasadami proporcjonalności i skuteczności ochrony konsumenckiej. W odpowiedzi na orzeczenie TSUE oraz rosnącą liczbę spraw sądowych, rząd planuje nowelizację ustawy o kredycie konsumenckim. Jednakże, zarówno orzecznictwo TSUE, jak i planowane zmiany legislacyjne wskazują na potrzebę wyważenia interesów konsumentów i kredytodawców, aby zapewnić skuteczną ochronę praw konsumentów przy jednoczesnym zachowaniu stabilności sektora finansowego.

Kolejnym wyzwaniem dla sektora bankowego w Polsce jest zapowiedziana w czerwcu 2024 roku zmiana dotycząca bufora antycyklicznego. Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 roku w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego, od 25 września 2025 roku wskaźnik

bufora antycyklicznego wynosić będzie 1% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (do tego czasu będzie wynosić 0%).

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku liczy 67 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
05.08.2025	Piotr Żabski - Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
05.08.2025	Marcin Ciszewski - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
05.08.2025	Jacek Iljin - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
05.08.2025	Wojciech Przybył - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
05.08.2025	Beata Stawiarska - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
05.08.2025	Zdzisław Wojtera - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
05.08.2025	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym