



Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej
za III kwartał 2025 r.

Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

PLN	01.01.2025 - 30.09.2025	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2024 - 30.09.2024*	% (A-B) /B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	3 870 057	5 183 711	3 871 742	0,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	665 501	867 009	645 920	3,0%
Wynik handlowy i pozostały	-14 981	9 317	-2 562	484,7%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-379 925	-464 846	-347 315	9,4%
Koszty działania	-1 730 213	-2 117 647	-1 531 730	13,0%
Zysk brutto	2 196 872	3 197 877	2 426 545	-9,5%
Zysk netto	1 679 360	2 445 022	1 829 893	-8,2%
Przepływy pieniężne netto	1 259 355	-415 908	726 079	73,4%
Należności od klientów	66 135 786	62 735 968	62 945 819	5,1%
Zobowiązania wobec klientów	80 585 535	76 936 600	74 599 023	8,0%
Kapitał własny	12 160 924	11 206 719	10 769 709	12,9%
Aktywa razem	97 742 124	93 293 487	91 183 337	7,2%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	12,86	18,73	14,02	-8,2%
Współczynnik wypłacalności**	17,65%	19,02%	19,16%	-7,9%
Tier 1**	17,65%	19,02%	18,83%	-6,2%

EUR	01.01.2025 - 30.09.2025	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2024 - 30.09.2024*	% (A-B) /B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	913 503	1 204 338	899 945	1,5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	157 087	201 433	150 137	4,6%
Wynik handlowy i pozostały	-3 536	2 165	-596	493,3%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-89 679	-107 998	-80 730	11,1%
Koszty działania	-408 406	-491 995	-356 034	14,7%
Zysk brutto	518 558	742 967	564 024	-8,1%
Zysk netto	396 403	568 055	425 339	-6,8%
Przepływy pieniężne netto	297 263	-96 628	168 769	76,1%
Należności od klientów	15 491 377	14 681 949	14 710 060	5,3%
Zobowiązania wobec klientów	18 876 027	18 005 289	17 433 344	8,3%
Kapitał własny	2 848 525	2 622 682	2 516 816	13,2%
Aktywa razem	22 894 717	21 833 252	21 308 999	7,4%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	3,04	4,35	3,26	-6,7%
Współczynnik wypłacalności**	17,65%	19,02%	19,16%	-7,9%
Tier 1**	17,65%	19,02%	18,83%	-6,2%

*Dane przekształcone – nota 2.3

**Dane przekształcone – nota 3.4

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczone na EUR według następujących kursów	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2024
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,2692	4,2730	4,2791
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,2365	4,3042	4,3022

Wybrane wskaźniki finansowe

	30.09.2025	30.09.2024	(A-B) [p.p]	(A-B) /B [%]
	A	B		
ROE	19,2%	24,4%	-5,2	-21,3%
ROA	2,4%	2,7%	-0,3	-11,1%
C/I	38,3%	33,9%	4,4	13,0%
CoR	0,55%	0,62%	-0,07	-11,29%
L/D	80,2%	82,3%	-2,1	-2,6%
NPL	6,29%	7,10%	-0,81	-11,41%
NPL wskaźnik pokrycia	52,71%	49,99%	2,72	5,44%
TCR	17,65%	19,16%	-1,51	-7,86%
TIER 1	17,65%	18,83%	0,19	-6,25%



**Śródroczne skrócone
skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za
okres 9 miesięcy zakończony
30 września 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	20
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	24
16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	24
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	60
35 Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	61
36 Podział zysku za rok 2024	61
37 Zarządzanie ryzykiem	62
38 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej	62
39 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	63
40 Prognozy finansowe	63
41 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie końca roku 2025	63

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	nota	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2025- 30.09.2025	01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2024- 30.09.2024*
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 613 474	4 879 749	1 716 793	5 002 285
Przychody o podobnym charakterze		129 868	387 962	140 391	423 228
Koszty z tytułu odsetek		-447 212	-1 397 654	-499 116	-1 553 771
Wynik z tytułu odsetek	4	1 296 130	3 870 057	1 358 068	3 871 742
Przychody z tytułu prowizji i opłat		312 740	898 850	294 980	1 055 171
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-78 798	-233 349	-81 683	-409 251
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	233 942	665 501	213 297	645 920
Przychody z tytułu dywidend		25	77	48	295
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	22 432	37 721	-11 401	4 582
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	7	2 547	5 628	10 461	15 066
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 546	5 624	10 443	14 484
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		1	4	18	582
Pozostałe przychody operacyjne		23 862	78 749	25 560	82 678
Pozostałe koszty operacyjne		-47 637	-137 156	-19 332	-105 183
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	-23 775	-58 407	6 228	-22 505
Koszty działania Grupy	9	-564 808	-1 730 213	-472 537	-1 531 730
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	10	-123 834	-277 633	-154 598	-304 759
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	11	-558	-1 319	-82	-1 403
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	12	-41 404	-100 973	-13 463	-41 153
Podatek bankowy	13	-73 994	-213 567	-69 782	-209 510
Zysk brutto		726 703	2 196 872	866 239	2 426 545
Podatek dochodowy	14	-163 883	-517 512	-200 383	-596 652
Zysk netto		562 820	1 679 360	665 856	1 829 893
Zysk netto przypadający akcjonariuszom Banku		562 820	1 679 360	665 856	1 829 893
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	4,31	12,86	5,10	14,02

*Dane przekształcone – nota 2.3

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2025- 30.09.2025	01.01.2025- 30.09.2025	01.07.2024- 30.09.2024	01.01.2024- 30.09.2024
Zysk netto	562 820	1 679 360	665 856	1 829 893
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	108 278	474 259	240 127	270 307
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	0	-256	149	-2 093
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	54 759	190 815	55 234	93 656
Zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	56 821	195 370	63 693	105 388
Zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-2 062	-4 555	-8 459	-11 732
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	53 519	283 700	184 744	178 744
Zysk/strata z wyceny w wartości godziwej instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie	9 893	106 780	96 734	-91 048
Zysk/strata na instrumentach finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne przeklasyfikowana do wyniku finansowego	43 626	176 920	88 010	269 792
Razem całkowite dochody netto	671 098	2 153 619	905 983	2 100 200
- przypadające akcjonariuszom Banku	671 098	2 153 619	905 983	2 100 200

Noty przedstawione na stronach 7-65 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	nota	30.09.2025	31.12.2024
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	3 382 706	2 123 351
Należności od banków	17	878 315	1 821 581
Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne	18	24 398 366	23 602 885
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		22 111 830	21 204 007
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		268 290	240 942
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		2 018 246	2 157 936
Pochodne instrumenty zabezpieczające		409 766	274 711
Należności od klientów	19	66 135 786	62 735 968
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	21	18 345	18 029
Rzeczowe aktywa trwałe		643 393	697 757
Wartości niematerialne		508 212	471 899
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	14	710 153	823 185
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		39 077	0
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		671 076	823 185
Pozostałe aktywa	20	657 082	724 121
AKTYWA RAZEM		97 742 124	93 293 487

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	nota	30.09.2025	31.12.2024
Zobowiązania wobec banków	22	254 848	160 125
Zobowiązania wobec klientów	23	80 585 535	76 936 600
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	26	201 001	196 450
Pochodne instrumenty zabezpieczające		142 749	450 383
Zmiana wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		102 829	-53 015
Rezerwy	24	375 416	321 794
Pozostałe zobowiązania	25	1 818 919	1 708 435
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		210 397	278 980
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		208 786	277 359
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 611	1 621
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	27	1 889 506	2 087 016
Zobowiązania, razem		85 581 200	82 086 768
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		8 655 257	7 438 105
Kapitał z aktualizacji wyceny		277 351	-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		1 679 360	2 445 022
Kapitał własny		12 160 924	11 206 719
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		97 742 124	93 293 487

Noty przedstawione na stronach 7-65 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2025 - 30.09.2025	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
Całkowite dochody, w tym	0	0	0	474 515	-256	1 679 360	2 153 619
zysk netto	0	0	0	0	0	1 679 360	1 679 360
pozostałe całkowite dochody	0	0	0	474 515	-256	0	474 259
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	377	377
30 września 2025	1 305 540	8 655 257	161 792	277 351	0	1 760 984	12 160 924

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
Całkowite 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 całkowite 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 - 30.09.2024	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
Całkowite dochody w tym	0	0	0	272 400	-2 093	1 829 893	2 100 200
zysk netto	0	0	0	0	0	1 829 893	1 829 893
pozostałe całkowite dochody	0	0	0	272 400	-2 093	0	270 307
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	-3 033	-3 033
30 września 2024	1 305 540	7 438 105	161 792	-19 039	159	1 883 152	10 769 709

Noty przedstawione na stronach 7-65 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2025- 30.09.2025	01.01.2024- 30.09.2024*
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	2 196 872	2 426 545
Korekty	112 828	-85 378
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-256	-2 093
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	190 238	188 597
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	1 319	1 403
Wynik z tytułu odsetek	-3 870 057	-3 871 742
Otrzymane dochody odsetkowe	5 140 045	5 141 035
Koszty odsetkowe zapłacone	-1 348 384	-1 542 283
Dywidendy otrzymane	-77	-295
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	2 309 700	2 341 167
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-2 371 344	1 975 014
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-670 281	-3 277 171
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-27 348	188 551
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-316	28 566
Zmiana stanu pozostałych aktywów	67 039	141 657
Zmiana stanu depozytów	3 621 200	1 603 840
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-254 723	-861 469
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 551	-118 676
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	9 303	8 923
Zmiana stanu innych zobowiązań	-892 389	-1 359 110
Zmiana stanu rezerw	53 621	-18 606
Krótkoterminowe umowy leasingu	565	712
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	1 849 578	653 398
Podatek zapłacony	-518 323	-509 365
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 331 255	144 033
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-150 007	-1 149 456
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-65 715	-73 315
Nabycie wartości niematerialnych	-71 216	-82 148
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-13 076	-993 993
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	214 109	1 714 548
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	15 828	6 895
Wykup aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	198 281	1 707 653
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	64 102	565 092
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-536 002	-533 046
Splata zobowiązań podporządkowanych i długoterminowych - kapitał	-400 000	-391 700
Splata zobowiązań podporządkowanych i długoterminowych - odsetki	-71 368	-79 077
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-58 670	-54 714
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-5 964	-7 555
Wpływy z działalności finansowej	400 000	550 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych – zobowiązania długoterminowe	400 000	550 000
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-136 002	16 954
Przepływy pieniężne netto, razem	1 259 355	726 079
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	-25 256	-32 967
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	1 259 355	726 079
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, bilans otwarcia	2 123 351	2 539 259
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, bilans zamknięcia	3 382 706	3 265 338

*Dane przekształcone – nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 7-65 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 Chmielnej 69 został wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII 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 września 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
30.09.2025					
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 września 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 września 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., Pan 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. pod 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 września 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
Radosław Grabowski	Członek Rady Nadzorczej
Maciej Gutowski	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Waldemar Maj	Członek Rady Nadzorczej
Agata Mazurowska-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 września 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 września 2025 roku i na dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	28.10.2025	30.09.2025	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%

Nazwa spółki – jednostki zależne	28.10.2025	30.09.2025	31.12.2024
- 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 28 października 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 9 miesięcy zakończony 30 września 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 30.09.2025 r. oraz śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2025 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 września 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 odprawy 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 zostały opublikowane następujące zmiany do standardów rachunkowości:

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiany do MSSF 19 - Spółki zależne nieponoszące odpowiedzialności publicznej: Ujawnienia	Poprawki obniżyły wymogi dotyczące ujawniania informacji dla nowych i zmienionych standardów rachunkowości MSSF wydanych w okresie od lutego 2021 r. do maja 2024 r. Zmiany te nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

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

W porównaniu do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.09.2024 roku, Grupa dokonała następujących zmian:

- 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 01.01.2024-30.09.2024	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2024-30.09.2024
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 038 611	16 560	1 055 171
Wynik z tytułu prowizji i opłat	629 360	16 560	645 920

Pozycje rachunku zysków i strat	Dane opublikowane 01.01.2024-30.09.2024	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2024-30.09.2024
Pozostałe przychody operacyjne	99 238	-16 560	82 678
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-5 945	-16 560	-22 505

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 01.01.2024-30.09.2024	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2024-30.09.2024
Wynik z tytułu odsetek	0	-3 871 742	-3 871 742
Otrzymane dochody odsetkowe	0	5 141 035	5 141 035
Koszty odsetkowe zapłacone	0	-1 542 283	-1 542 283
Razem korekty nie wpływające na zmianę stanów bilansowych	0	-272 990	-272 991
Zmiana stanu kredytów i innych należności	1 839 054	135 960	1 975 014
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-3 367 924	90 753	-3 277 171
Zmiana stanu depozytów	1 495 040	108 800	1 603 840
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-811 246	-50 223	-861 469
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	51 679	-42 756	8 923
Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 415 224	56 114	-1 359 110
Razem korekta działalności operacyjnej	-2 208 621	298 648	-1 909 973
Wykup aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 733 311	-25 658	1 707 653
Razem korekta działalności inwestycyjnej	1 733 311	-25 658	1 707 653

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 9 miesięcy zakończony 30 września 2025 r.

	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Segmenty działalność razem	Pozycje nieatokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	2 052 613	1 104 867	712 577	3 870 057	0	3 870 057
przychody zewnętrzne	2 704 473	1 014 246	1 161 030	4 879 749	0	4 879 749
przychody o podobnym charakterze	0	315 689	72 273	387 962	0	387 962
koszty zewnętrzne	-651 860	-225 068	-520 726	-1 397 654	0	-1 397 654
Wynik odsetkowy wewnętrzny	193 615	-145 928	-47 687	0	0	0
przychody wewnętrzne	1 899 222	754 878	2 606 413	5 260 513	0	5 260 513
koszty wewnętrzne	-1 705 607	-900 806	-2 654 100	-5 260 513	0	-5 260 513
Wynik z tytułu odsetek	2 246 228	958 939	664 890	3 870 057	0	3 870 057
Przychody z tytułu opłat i prowizji	419 162	481 680	-1 992	898 850	0	898 850
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-197 931	-30 159	-5 259	-233 349	0	-233 349
Wynik z tytułu opłat i prowizji	221 231	451 521	-7 251	665 501	0	665 501
Przychody z tytułu dywidend	0	0	77	77	0	77
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	54	14 938	22 729	37 721	0	37 721
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do	0	0	5 628	5 628	0	5 628

	Segment detałiczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
wartości godziwej przez rachunek zysków i strat						
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	5 624	5 624	0	5 624
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	4	4	0	4
Pozostałe przychody operacyjne	52 574	26 175	0	78 749	0	78 749
Pozostałe koszty operacyjne	-105 800	-31 356	0	-137 156	0	-137 156
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-53 226	-5 181	0	-58 407	0	-58 407
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	2 414 287	1 420 217	686 073	4 520 577	0	4 520 577
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-115 982	-161 651	0	-277 633	0	-277 633
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-928	-391	0	-1 319	0	-1 319
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	-100 973	0	0	-100 973	0	-100 973
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	2 196 404	1 258 175	686 073	4 140 652	0	4 140 652
Koszty działania Grupy	-1 308 883	-634 897	0	-1 943 780	0	-1 943 780
Zysk brutto	887 521	623 278	686 073	2 196 872	0	2 196 872
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-517 512	-517 512
Zysk netto	887 521	623 278	686 073	2 196 872	-517 512	1 679 360
Aktywa	63 456 641	33 575 330	0	97 031 971	710 153	97 742 124
Zobowiązania	61 277 094	24 093 709	0	85 370 803	210 397	85 581 200

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2024 r.*

	Segment detałiczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	2 106 683	1 198 893	566 166	3 871 742	0	3 871 742
przychody zewnętrzne	2 743 667	1 132 006	1 126 612	5 002 285	0	5 002 285
przychody o podobnym charakterze	189	323 212	99 827	423 228	0	423 228
koszty zewnętrzne	-637 173	-256 325	-660 273	-1 553 771	0	-1 553 771
Wynik odsetkowy wewnętrzny	219 471	-204 939	-14 532	0	0	0
przychody wewnętrzne	1 983 877	798 038	2 767 383	5 549 298	0	5 549 298
koszty wewnętrzne	-1 764 406	-1 002 977	-2 781 915	-5 549 298	0	-5 549 298
Wynik z tytułu odsetek	2 326 154	993 954	551 634	3 871 742	0	3 871 742
Przychody z tytułu opłat i prowizji	392 483	663 489	-801	1 055 171	0	1 055 171
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-196 684	-207 107	-5 460	-409 251	0	-409 251
Wynik z tytułu opłat i prowizji	195 799	456 382	-6 261	645 920	0	645 920
Przychody z tytułu dywidend	0	0	295	295	0	295
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	-8 523	13 443	-338	4 582	0	4 582
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów	0	0	15 066	15 066	0	15 066

	Segment detałiczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat						
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	14 484	14 484	0	14 484
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	582	582	0	582
Pozostałe przychody operacyjne	56 213	26 465	0	82 678	0	82 678
Pozostałe koszty operacyjne	-81 677	-23 506	0	-105 183	0	-105 183
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-25 464	2 959	0	-22 505	0	-22 505
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	2 487 966	1 466 738	560 396	4 515 100	0	4 515 100
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-189 266	-115 493	0	-304 759	0	-304 759
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-1 027	-376	0	-1 403	0	-1 403
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-41 153	0	0	-41 153	0	-41 153
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	2 256 520	1 350 869	560 396	4 167 785	0	4 167 785
Koszty działania Grupy	-1 208 322	-532 918	0	-1 741 240	0	-1 741 240
Zysk brutto	1 048 198	817 951	560 396	2 426 545	0	2 426 545
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-596 652	-596 652
Zysk netto	1 048 198	817 951	560 396	2 426 545	-596 652	1 829 893
Aktywa	59 110 561	31 279 620	0	90 390 181	793 156	91 183 337
Zobowiązania	55 534 889	24 651 303	0	80 186 192	227 436	80 413 628

*Dane przekształcone – nota 2.3

Noty do śródrocznego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4 Wynik z tytułu odsetek

	01.07.2025 - 30.09.2025	01.01.2025 - 30.09.2025	01.07.2024 - 30.09.2024	01.01.2024 - 30.09.2024
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 613 474	4 879 749	1 716 793	5 002 285
lokaty terminowe	1 644	5 680	4 428	12 216
Kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 200 106	3 636 969	1 317 372	3 797 145
inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23 667	72 175	18 002	62 768
inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	294 990	851 360	278 955	827 998
skupione wierzytelności	7 832	22 776	7 269	22 677
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	27 912	100 625	18 745	62 921
rachunki bieżące	36 807	125 972	45 480	134 339
lokaty jednodniowe	1 008	3 112	2 251	6 783
Inne	19 508	61 080	24 291	75 438
Przychody o podobnym charakterze	129 868	387 962	140 391	423 228

	01.07.2025 - 30.09.2025	01.01.2025 - 30.09.2025	01.07.2024 - 30.09.2024	01.01.2024 - 30.09.2024
instrumenty pochodne	27 288	72 273	31 433	99 827
Leasing	102 580	315 689	108 769	323 212
kredyty i pożyczki wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	189	189
Koszty z tytułu odsetek	-447 212	-1 397 654	-499 116	-1 553 771
depozyty terminowe	-199 184	-582 690	-189 884	-621 773
emisja własna	-33 466	-108 633	-51 663	-142 426
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-26 347	-78 014	-22 083	-83 766
zabezpieczenia pieniężne	-4 663	-12 196	-1 498	-4 425
leasing	-1 823	-5 964	-2 440	-7 555
inne	-39	-2 881	-2 579	-8 144
depozyty bieżące	-96 770	-301 853	-94 336	-276 197
instrumenty pochodne	-84 920	-305 423	-134 633	-409 485
Wynik z tytułu odsetek	1 296 130	3 870 057	1 358 068	3 871 742

5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.07.2025 - 30.09.2025	01.01.2025 - 30.09.2025	01.07.2024 - 30.09.2024	01.01.2024 - 30.09.2024*
Przychody z tytułu prowizji i opłat	312 740	898 850	294 980	1 055 171
obsługa kart płatniczych, kredytowych	41 403	121 536	42 425	284 377
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	84 372	235 654	74 988	235 321
obsługa rachunków bankowych	28 085	80 811	25 934	79 948
prowizje maklerskie	22 250	65 646	20 500	58 932
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	25 410	68 530	24 249	74 488
kredyty i pożyczki	35 827	106 229	36 000	112 633
przelewy	16 599	47 471	15 742	45 180
operacje kasowe	8 792	25 146	8 604	25 429
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	5 813	13 601	3 697	10 621
skupione wierzytelności	1 058	3 159	976	3 292
działalność powiernicza	2 525	8 363	1 795	5 954
splata zajęcia egzekucyjnego	2 617	7 767	2 637	7 350
z działalności leasingowej	20 997	60 817	20 694	65 548
pozostałe prowizje	16 992	54 120	16 739	46 098
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-78 798	-233 349	-81 683	-409 251
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-20 147	-62 556	-26 388	-246 733
prowizje wypłacane agentom	-15 011	-42 219	-13 531	-38 886
ubezpieczenia produktów bankowych	-5 269	-15 963	-5 245	-15 430
koszty nagród dla klienta	-8 963	-25 954	-6 911	-19 414
prowizje za udostępnianie bankomatów	-7 367	-21 145	-6 417	-20 709
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-6 480	-19 617	-6 703	-20 556
prowizje maklerskie	-1 253	-4 143	-1 257	-3 819
działalność powiernicza	-1 242	-3 547	-1 330	-3 045
przelewy i przekazy	-6 319	-19 849	-6 155	-18 959
pozostałe prowizje	-6 747	-18 356	-7 746	-21 700
Wynik z tytułu prowizji i opłat	233 942	665 501	213 297	645 920

*Dane przekształcone – nota 2.3

01.01.2025 - 30.09.2025	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	419 162	481 680	-1 992	898 850
obsługa kart płatniczych, kredytowych	90 900	30 636	0	121 536
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	142 677	94 969	-1 992	235 654
obsługa rachunków bankowych	37 258	43 553	0	80 811
prowizje maklerskie	65 646	0	0	65 646
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	27 553	40 977	0	68 530
kredyty i pożyczki	15 844	90 385	0	106 229
przelewy	15 138	32 333	0	47 471
operacje kasowe	12 288	12 858	0	25 146
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	13 601	0	13 601
skupione wierzytelności	0	3 159	0	3 159
działalność powiernicza	0	8 363	0	8 363
splata zajęcia egzekucyjnego	0	7 767	0	7 767
prowizje z działalności leasingowej	0	60 817	0	60 817
pozostałe prowizje	11 858	42 262	0	54 120

01.01.2024 - 30.09.2024	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	392 483	663 489	-801	1 055 171
obsługa kart płatniczych, kredytowych	88 854	195 523	0	284 377
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	125 534	110 588	-801	235 321
obsługa rachunków bankowych	37 447	42 501	0	79 948
prowizje maklerskie	58 932	0	0	58 932
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	32 230	42 258	0	74 488
kredyty i pożyczki	14 960	97 673	0	112 633
przelewy	14 567	30 613	0	45 180
operacje kasowe	11 988	13 441	0	25 429
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	10 621	0	10 621
skupione wierzytelności	0	3 292	0	3 292
działalność powiernicza	0	5 954	0	5 954
splata zajęcia egzekucyjnego	0	7 350	0	7 350
prowizje z działalności leasingowej	0	65 548	0	65 548
pozostałe prowizje	7 971	38 127	0	46 098

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

	01.07.2025 - 30.09.2025	01.01.2025 - 30.09.2025	01.07.2024 - 30.09.2024	01.01.2024 - 30.09.2024
Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych, w tym:	9 094	37 803	9 722	35 885
wynik z pozycji wymiany	22 635	68 152	49 475	-7 084

	01.07.2025 - 30.09.2025	01.01.2025 - 30.09.2025	01.07.2024 - 30.09.2024	01.01.2024 - 30.09.2024
transakcje pochodne walutowe	-13 541	-30 349	-39 753	42 969
Transakcje stopy procentowej	3 606	-11 457	-16 151	-23 143
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	-2 372	-2 682	418	625
Zmiana wyceny do wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka	6 974	9 420	1 243	-5 679
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	5 130	4 637	-6 633	-3 106
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	22 432	37 721	-11 401	4 582

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

	01.07.2025 - 30.09.2025	01.01.2025 - 30.09.2025	01.07.2024 - 30.09.2024	01.01.2024 - 30.09.2024
Wynik na zbyciu dłużnych papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 546	5 624	10 443	14 484
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu	1	4	18	582
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 547	5 628	10 461	15 066

8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.07.2025 - 30.09.2025	01.01.2025 - 30.09.2025	01.07.2024 - 30.09.2024	01.01.2024 - 30.09.2024*
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	23 862	78 749	25 560	82 678
przychody ze sprzedaży usług	150	2 956	1 350	4 517
odzyskane koszty windykacji	8 067	24 822	6 984	25 184
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	195	769	351	796
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	4 794	13 650	4 472	12 435
opłaty licencyjne od Partnerów	706	2 143	756	2 327
korekta z tytułu rozliczenia VAT	0	151	1	102
rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów	-138	1 031	1 698	2 650
inne	10 088	33 227	9 948	34 667
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-47 637	-137 156	-19 332	-105 183
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-8 337	-32 141	-9 794	-34 740
koszty rezerw na sprawy sporne	-24 284	-55 247	1 831	-38 052
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-1 280	-5 701	-1 310	-2 357
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-475	-1 385	-417	-1 232
koszty z tytułu reklamacji	-689	-2 492	-825	-2 809
odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów	-1 242	-3 633	-1 209	-3 723
korekta z tytułu rozliczenia VAT	0	-2 418	0	-109
inne	-11 330	-34 139	-7 608	-22 161
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-23 775	-58 407	6 228	-22 505

*Dane przekształcone – nota 2.3

9 Koszty działania Grupy

	01.07.2025 - 30.09.2025	01.01.2025 - 30.09.2025	01.07.2024 - 30.09.2024	01.01.2024 - 30.09.2024
Koszty pracownicze	-311 667	-961 314	-283 152	-911 040
wynagrodzenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-258 513	-783 526	-229 725	-743 242
ubezpieczenia społeczne	-50 856	-159 379	-45 233	-147 786
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	3 649	-431	70	-1 780
pozostałe	-5 947	-17 978	-8 264	-18 232
Koszty ogólnego zarządu	-181 335	-554 652	-117 907	-408 870
koszty utrzymania budynków	-27 090	-70 372	-24 167	-63 061
koszty BFG	-10 874	-96 512	0	-40 644
koszty informatyczne	-61 027	-169 979	-46 313	-136 331
koszty marketingowe	-34 969	-82 249	-16 237	-56 763
koszty usług doradczych	-11 821	-28 472	-5 692	-15 996
koszty usług zewnętrznych	-9 427	-27 368	-9 267	-25 872
koszty szkoleń	-2 197	-7 143	-1 739	-7 480
koszty usług telekomunikacyjnych	-5 733	-17 836	-7 141	-19 093
pozostałe	-18 197	-54 721	-7 351	-43 630
Amortyzacja	-63 774	-190 238	-63 916	-188 597
rzeczowe aktywa trwałe	-24 188	-73 146	-23 739	-66 391
wartości niematerialne	-20 092	-56 246	-19 711	-60 506
prawo użytkowania aktywa	-19 494	-60 846	-20 466	-61 700
Podatki i opłaty	-8 032	-24 009	-7 562	-23 223
Koszty działania Grupy	-564 808	-1 730 213	-472 537	-1 531 730

10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	01.07.2025 - 30.09.2025	01.01.2025 - 30.09.2025	01.07.2024 - 30.09.2024	01.01.2024 - 30.09.2024
Odpisy na oczekiwane straty Koszyk 3	-218 721	-462 632	-272 530	-571 575
klient detaliczny	-72 816	-212 720	-78 823	-270 559
klient biznesowy	-145 905	-249 912	-193 707	-301 016
Odpisy na oczekiwane straty koszyk 1 i 2 (ECL)	66 870	63 931	72 493	100 143
Koszyk 2	63 583	49 588	87 131	125 252
klient detaliczny	-1 807	-5 795	9 286	38 994
klient biznesowy	65 390	55 383	77 845	86 258
Koszyk 1	3 287	14 343	-14 638	-25 109
klient detaliczny	1 440	6 984	-17 016	-7 760
klient biznesowy	1 847	7 359	2 378	-17 349
POCI	-6 588	-52 485	-14 339	-48 190
Odzyski	25 878	167 564	22 434	172 962
Papiery wartościowe	-933	-1 944	-757	-2 224
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	9 660	7 933	38 101	44 125
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-123 834	-277 633	-154 598	-304 759

Na wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w ciągu trzech kwartałów 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

	01.07.2025 - 30.09.2025	01.01.2025 - 30.09.2025	01.07.2024 - 30.09.2024	01.01.2024 - 30.09.2024
Rzeczowe aktywa trwałe	-78	-183	-54	-870
Wartości niematerialne	-480	-1 136	-28	-533
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-558	-1 319	-82	-1 403

12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

	01.07.2025 - 30.09.2025	01.01.2025 - 30.09.2025	01.07.2024 - 30.09.2024	01.01.2024 - 30.09.2024
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	-26 127	-65 993	-11 852	-24 884
Rezerwy	-15 814	-37 194	-1 611	-16 260
Inne	537	2 214	0	-9
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-41 404	-100 973	-13 463	-41 153

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 - 30.09.2025	01.01.2024 - 30.09.2024
Podatek bieżący	477 321	470 665
Podatek odroczony	40 191	125 987
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	517 512	596 652

14.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2025 - 30.09.2025	01.01.2024 - 30.09.2024
Zysk brutto	2 196 872	2 426 545
Podatek dochodowy 19%	417 406	461 044
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)	116 319	142 858
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe, należności leasingowe, spisane wierzytelności	31 163	71 846
Opłata na rzecz BFG	18 337	7 722
Podatek od niektórych instytucji finansowych	40 578	39 788
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	19 185	7 819
Inne	7 056	15 683
Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)	-1 531	-4 780
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-14 682	-2 470
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	517 512	596 652
Efektywna stawka podatkowa	23,56%	24,59%

15 Zysk na akcję

	01.07.2025 - 30.09.2025	01.01.2025 - 30.09.2025	01.07.2024 - 30.09.2024	01.01.2024 - 30.09.2024
Zysk netto	562 820	1 679 360	665 856	1 829 893
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)	4,31	12,86	5,10	14,02

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 września 2025 roku oraz na dzień 30 września 2024 roku nie posiadała instrumentów rozwodniających.

Noty do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

16.1 Dane finansowe

	30.09.2025	31.12.2024
Rachunek bieżący w banku centralnym	2 671 542	1 397 492
Gotówka	407 666	434 835
Rachunki bieżące w innych bankach	300 855	291 004
Rachunki terminowe w innych bankach	2 679	42
Wartość bilansowa brutto	3 382 742	2 123 373
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-36	-22
Wartość bilansowa	3 382 706	2 123 351

17 Należności od banków

17.1 Dane finansowe

	30.09.2025	31.12.2024
Reverse Repo	144 320	971 908
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	609 813	725 785
Pozostałe	124 182	123 892
Wartość bilansowa brutto	878 315	1 821 585
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	0	-4
Wartość bilansowa	878 315	1 821 581

18 Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne

18.1 Dane finansowe

	30.09.2025	31.12.2024
Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne	24 398 366	23 602 885
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	22 111 830	21 204 007
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	268 290	240 942
wyceniane według amortyzowanego kosztu	2 018 246	2 157 936

18.2 Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.09.2025	31.12.2024
Instrumenty dłużne	21 929 396	21 064 006
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	19 669 461	16 846 832
obligacje skarbowe	18 989 041	16 633 632
bony skarbowe	680 420	213 200
Emitowane przez instytucje monetarne	2 259 935	4 217 174
euroobligacje	683 716	251 781
bony pieniężne	999 209	3 398 372
obligacje	577 010	567 021
Instrumenty kapitałowe	182 434	140 001
Razem	22 111 830	21 204 007

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.09.2025	31.12.2024
Instrumenty dłużne	55 727	1 982
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	55 723	1 978
obligacje skarbowe	55 723	1 978
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	4	4
obligacje	4	4
Instrumenty kapitałowe	19 430	26 090
Instrumenty pochodne	193 133	212 870

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.09.2025	31.12.2024
Transakcje stopy procentowej	128 608	135 874
SWAP	127 328	134 884
Opcje Cap Floor	491	786
FRA	789	197
Forward	0	7
Transakcje walutowe	49 335	70 431
FX swap	8 330	35 852
FX forward	30 046	8 447
CIRS	1 191	8 092
opcje FX	9 768	18 040
Pozostałe opcje	249	0
Pozostałe instrumenty	14 941	6 565
Razem	268 290	240 942

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.09.2025	31.12.2024
Instrumenty dłużne	2 018 246	2 157 936
Emitowane przez instytucje rządowe i centralnego	2 018 185	2 056 853
obligacje skarbowe	2 018 185	2 056 853
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	61	101 083
obligacje	61	101 083
Razem	2 018 246	2 157 936

19 Należności od klientów

19.1 Zasady rachunkowości

W 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 września 2025 roku

Na dzień 30 września 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 września 2025 r. wyniósł 0,31% 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 września 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%
30.09.2025	0,31%	2,2%	29,2%	11,1%	1,4%

*wg definicji EBA

Na dzień 30 września 2025 i 31 grudnia 2024 roku struktura portfela z przesłankami 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%
30.09.2025	1 360	42%	53%	2 803	33%	55%

*wyrażone w ekonomicznej wartości odzyskiwalnej

19.4 Dane finansowe

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.09.2025	31.12.2024
Segment detaliczny	43 079 372	41 083 887
Kredyty konsumpcyjne	20 763 421	20 545 323
Kredyty na nieruchomości	22 315 951	20 538 564
Segment biznesowy	26 214 839	24 847 907
Należności z tytułu leasingu finansowego	6 152 242	5 833 675
Pozostałe kredyty i pożyczki	20 062 597	19 014 232
Wartość bilansowa brutto	69 294 211	65 931 794
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-3 158 425	-3 195 826
Wartość bilansowa	66 135 786	62 735 968

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2025	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny	39 177 154	2 702 859	1 183 880	15 479	43 079 372
Kredyty konsumpcyjne	18 173 111	1 632 638	944 170	13 502	20 763 421
Kredyty na nieruchomości	21 004 043	1 070 221	239 710	1 977	22 315 951
Segment biznesowy	18 479 617	4 527 587	2 978 667	228 968	26 214 839
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 366 771	461 061	324 410	0	6 152 242
Pozostałe kredyty i pożyczki	13 112 846	4 066 526	2 654 257	228 968	20 062 597
Wartość bilansowa brutto	57 656 771	7 230 446	4 162 547	244 447	69 294 211
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-388 541	-491 199	-2 259 701	-18 984	-3 158 425

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2025	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa	57 268 230	6 739 247	1 902 846	225 463	66 135 786

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 września 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 września 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	8 062 799	0	0	1 570	8 064 369
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-4 304 346	-150 348	-139 453	-2 373	-4 596 520
Reklasyfikacja do koszyka 1	210 143	-201 132	-9 011	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-616 048	669 983	-53 935	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-206 642	-188 977	395 619	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-2 915 696	-160 414	-39 188	-3 078	-3 118 376
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-129 677	-1 328	-131 005
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-193	88	-267	2	-370
Stan na 30.09.2025	18 173 111	1 632 638	944 170	13 502	20 763 421
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2025	271 944	232 658	596 776	-543	1 100 835
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	115 231	0	0	3 698	118 929
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-61 214	-18 551	-94 698	-2 414	-176 877
Reklasyfikacja do koszyka 1	41 539	-37 417	-4 122	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-33 512	58 387	-24 875	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-22 750	-40 027	62 777	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-43 982	23 479	259 736	3 751	242 984
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-4 688	-14 129	198 818	5 035	185 036

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-129 677	-1 328	-131 005
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-4 336	-4 336
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-1	-7	-41 730	-1 896	-43 634
Stan na 30.09.2025	267 255	218 522	624 187	-3 068	1 106 896
Wartość bilansowa 30.09.2025	17 905 856	1 414 116	319 983	16 570	19 656 525

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	6 666 518	0	0	6 831	6 673 349
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-3 688 655	-194 761	-241 644	-3 893	-4 128 953
Reklasyfikacja do koszyka 1	287 082	-276 790	-10 292	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-699 780	773 323	-73 543	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-186 319	-218 744	405 063	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-2 901 685	-177 063	-46 247	-610	-3 125 605
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-346 039	-2 524	-348 563
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	77 112	14 237	2 488	-2 243	91 594
Stan na 30.09.2024	17 436 058	1 774 887	1 094 243	22 783	20 327 971
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	120 585	0	0	17 186	137 771
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-63 806	-55 223	-190 301	-4 485	-313 815
Reklasyfikacja do koszyka 1	70 865	-66 199	-4 666	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-45 549	76 085	-30 536	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-20 923	-57 758	78 681	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-51 862	65 771	374 101	-677	387 333
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	9 310	-37 324	227 279	12 024	211 289
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-346 039	-2 524	-348 563
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-9 842	-9 842
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-2 347	-4 367	-100 438	-1 578	-108 730
Stan na 30.09.2024	290 972	303 984	688 906	-656	1 283 206
Wartość bilansowa 30.09.2024	17 145 086	1 470 903	405 337	23 439	19 044 765

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	3 082 243	0	0	345	3 082 588

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-784 615	-46 807	-45 084	-1 840	-878 346
Reklasyfikacja do koszyka 1	153 572	-148 015	-5 557	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-331 402	343 553	-12 151	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-40 395	-36 185	76 580	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-346 832	-27 729	-1 066	-147	-375 774
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-28 415	-59	-28 474
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-21 773	-635	-188	-11	-22 607
Stan na 30.09.2025	21 004 043	1 070 221	239 710	1 977	22 315 951
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					0
Stan na 01.01.2025	20 399	45 113	111 019	92	176 623
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	1 797	0	0	175	1 972
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 199	-2 777	-34 008	-2 095	-40 079
Reklasyfikacja do koszyka 1	7 244	-5 912	-1 332	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-3 090	6 234	-3 144	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-877	-3 501	4 378	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-6 171	25 879	48 008	1 831	69 547
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-2 296	19 923	13 902	-89	31 440
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-28 415	-59	-28 474
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-160	-160
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-33	-49	-7 013	17	-7 078
Stan na 30.09.2025	18 070	64 987	89 493	-199	172 351
Wartość bilansowa 30.09.2025	20 985 973	1 005 234	150 217	2 176	22 143 600

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	2 589 213	0	0	2 016	2 591 229
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-613 160	-35 617	-26 819	-1 139	-676 735
Reklasyfikacja do koszyka 1	298 962	-290 248	-8 714	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-225 617	238 138	-12 521	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-40 568	-35 791	76 359	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-134 456	-17 341	-7 044	-373	-159 214
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-7 279	-12	-7 291
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-34 323	-1 895	-775	0	-36 993
Stan na 30.09.2024	19 180 959	758 304	316 713	7 266	20 263 242
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2024	31 777	22 815	129 309	-308	183 593
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	2 032	0	0	743	2 775
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 735	-1 745	-15 062	-70	-18 612
Reklasyfikacja do koszyka 1	8 035	-6 033	-2 002	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 420	5 599	-3 179	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-731	-1 851	2 582	0	0

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-6 731	2 360	60 941	-209	56 361
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-1 550	-1 670	43 280	464	40 524
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-7 279	-12	-7 291
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-830	-830
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-51	-51	-1 000	-202	-1 304
Stan na 30.09.2024	30 176	21 094	164 310	-888	214 692
Wartość bilansowa 30.09.2024	19 150 783	737 210	152 403	8 154	20 048 550

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	1 981 123	0	0	0	1 981 123
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-273 361	-27 028	-25 572	0	-325 961
Reklasyfikacja do koszyka 1	106 771	-99 288	-7 483	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-321 313	337 194	-15 881	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-98 615	-88 982	187 597	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-1 049 919	-48 381	-59 372	0	-1 157 672
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-35 362	0	-35 362
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	5 499	-94 431	-54 629	0	-143 561
Stan na 30.09.2025	5 366 771	461 061	324 410	0	6 152 242
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	21 898	0	0	0	21 898
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 419	-567	-4 859	0	-6 845
Reklasyfikacja do koszyka 1	511	-481	-30	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-6 686	7 571	-885	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-2 641	-6 920	9 561	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-6 343	-1 457	38 964	0	31 164
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	5 320	-1 854	42 751	0	46 217
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-35 362	0	-35 362
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	47	17	-5 480	0	-5 416
Stan na 30.09.2025	31 287	24 715	133 654	0	189 656
Wartość bilansowa 30.09.2025	5 335 484	436 346	190 756	0	5 962 586

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	1 905 968	0	0	0	1 905 968
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-391 154	-49 611	-35 781	0	-476 546
Reklasyfikacja do koszyka 1	125 810	-112 387	-13 423	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-489 761	516 442	-26 681	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-113 125	-110 238	223 363	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-779 803	-50 879	-53 417	0	-884 099
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-84 010	0	-84 010
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-8 838	-129 678	-80 280	0	-218 796
Stan na 30.09.2024	4 776 008	605 508	362 794	0	5 744 310
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	18 462	0	0	0	18 462
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 634	-1 246	-8 472	0	-12 352
Reklasyfikacja do koszyka 1	-384	-13	397	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-6 497	6 856	-359	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-2 037	-6 154	8 191	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-5 431	-305	39 948	0	34 212
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	1 479	-862	39 705	0	40 322
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-84 010	0	-84 010
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-22	-76	-4 625	0	-4 723
Stan na 30.09.2024	25 331	26 380	154 206	0	205 917
Wartość bilansowa 30.09.2024	4 750 677	579 128	208 588	0	5 538 393

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	4 827 996	0	0	22 585	4 850 581
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 239 357	-545 208	-226 084	-2 115	-3 012 764
Reklasyfikacja do koszyka 1	494 909	-490 627	-4 282	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 332 947	1 379 571	-46 624	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-218 852	-392 317	611 169	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	95 920	-388 013	-167 981	-22 075	-482 149
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-267 172	-12 206	-279 378
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-7 484	-13 611	-6 730	-100	-27 925
Stan na 30.09.2025	13 112 846	4 066 526	2 654 257	228 968	20 062 597
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2025	84 685	237 044	1 378 002	34 420	1 734 151
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	81 207	0	0	39 085	120 292
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-17 178	-25 340	-186 973	-2 043	-231 534
Reklasyfikacja do koszyka 1	12 786	-12 561	-225	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-26 215	34 293	-8 078	0	0

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Reklasyfikacja do koszyka 3	-42 959	-46 095	89 054	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-20 320	-3 825	313 383	10 497	299 735
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-12 679	-53 528	207 161	47 539	188 493
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-267 171	-12 206	-279 377
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-39 020	-39 020
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-77	-541	94 375	-8 482	85 275
Stan na 30.09.2025	71 929	182 975	1 412 367	22 251	1 689 522
Wartość bilansowa 30.09.2025	13 040 917	3 883 551	1 241 890	206 717	18 373 075

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	4 634 948	0	0	53 501	4 688 449
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 360 858	-427 618	-171 649	-7 529	-2 967 654
Reklasyfikacja do koszyka 1	256 583	-246 731	-9 852	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 358 051	1 448 247	-90 196	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-237 298	-463 985	701 283	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-321 150	-307 309	-206 192	-43 172	-877 823
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-704 203	-11 442	-715 645
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-22 938	-17 176	-5 860	0	-45 974
Stan na 30.09.2024	12 600 457	4 373 398	2 672 985	274 281	19 921 121
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	51 690	0	0	30 431	82 121
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-4 915	-20 417	-171 255	-8 558	-205 145
Reklasyfikacja do koszyka 1	10 021	-8 251	-1 770	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-19 064	62 032	-42 968	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-21 496	-66 316	87 812	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-366	-52 444	389 492	13 829	350 511
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	15 870	-85 396	261 311	35 702	227 487
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-704 203	-11 442	-715 645
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-28 957	-28 957
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-97	-2 238	17 596	-7 592	7 669
Stan na 30.09.2024	69 299	205 501	1 331 738	1 902	1 608 440
Wartość bilansowa 30.09.2024	12 531 158	4 167 897	1 341 247	272 379	18 312 681

20 Pozostałe aktywa

20.1 Dane finansowe

	30.09.2025	31.12.2024
Dłużnicy różni	558 905	647 989
Pozostałe rozrachunki	252 634	309 554
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	24 815	18 709
Kaucje gwarancyjne	25 314	21 988
Rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	256 142	297 738
Koszty rozliczane w czasie	99 753	93 968
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	75 762	62 881
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	23 991	31 087
Rozliczenia z tytułu VAT	44 551	34 826
Pozostałe aktywa (brutto)	703 209	776 783
Odpis	-46 127	-52 662
Razem	657 082	724 121
w tym aktywa finansowe (brutto)	558 905	647 989

Zmiana stanu odpisów

	30.09.2025	30.09.2024
Wartość na początek okresu	52 662	66 574
utworzenie odpisów	3 633	3 723
rozwiązanie odpisów	-1 031	-2 650
aktywa spisane z bilansu	-8 834	-4 291
inne zmiany	-303	-129
Wartość na koniec okresu	46 127	63 227

21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

21.1 Dane finansowe

	30.09.2025	31.12.2024
Aktywa finansowe zabezpieczające kredyt w EBI	18 345	18 029
Razem	18 345	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	30.09.2025	31.12.2024
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	Inwestycyjne aktywa finansowe i pochodne	271 127	394 681

	prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	30.09.2025	31.12.2024
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	Należności od banków	609 814	725 785
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Traderze	Należności od klientów	0	2
Razem		880 941	1 120 468

22 Zobowiązania wobec banków

22.1 Dane finansowe

	30.09.2025	31.12.2024
Depozyty bieżące	0	582
Kredyty otrzymane	1 223	118 534
Pozostałe zobowiązania*	253 625	41 009
Razem	254 848	160 125

*W pozycji tej otrzymane kaucje na dzień 30.09.2025 wynosiły 239 mln zł, a na koniec roku 2024 – 35 mln zł

23 Zobowiązania wobec klientów

23.1 Dane finansowe

	30.09.2025	31.12.2024
Segment detaliczny	57 401 809	54 171 904
Depozyty bieżące	41 655 947	38 776 717
Depozyty terminowe	15 433 960	15 100 510
Pozostałe zobowiązania	311 902	294 677
Segment biznesowy	23 183 726	22 764 696
Depozyty bieżące	14 242 544	15 016 295
Depozyty terminowe	8 586 179	7 390 257
Pozostałe zobowiązania	355 003	358 144
Razem	80 585 535	76 936 600

24 Rezerwy

24.1 Dane finansowe

	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 01.01.2025	216 126	9 510	42 419	53 739	321 794
Utworzenie rezerw	101 207	13 954	80 997	1 017	197 175
Rozwiązanie rezerw	-8 766	-542	-88 930	-341	-98 579
Wykorzystanie rezerw	-22 809	-10 259	0	-11 832	-44 900
Inne zmiany	-32	0	-42	0	-74
Stan na 30.09.2025	285 726	12 663	34 444	42 583	375 416

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy 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	71 536	8 588	70 028	3 207	2 452	155 811
Rozwiązanie rezerw	-17 224	-663	-114 153	0	-5 005	-137 045
Wykorzystanie rezerw	-14 222	-7 903	0	-769	-14 327	-37 221
Inne zmiany	3	0	-133	-21	0	-151
Stan na 30.09.2024	197 290	8 384	29 620	3 311	52 765	291 370

25 Pozostałe zobowiązania

25.1 Dane finansowe

	30.09.2025	31.12.2024
Rozrachunki międzybankowe	507 476	450 117
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	269	245
Zobowiązanie z tytułu zwrotu kosztów kredytu	36 678	39 325
Zobowiązania z tytułu leasingu	187 055	226 371
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	63 257	65 087
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	378	236
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	233 212	204 259
Koszty rozliczane w czasie	186 665	187 636
Przychody pobrane z góry	49 900	51 124
Rezerwa na odstąpienia	41 703	52 132
Rezerwa na premie	133 127	138 365
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	43 843	27 048
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	18 826	18 395
Pozostałe rezerwy pracownicze	11 808	15 114
Pozostałe zobowiązania	304 722	232 981
Razem	1 818 919	1 708 435

26 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

26.1 Dane finansowe

	30.09.2025	31.12.2024
Transakcje stopy procentowej	146 312	138 634
SWAP	145 632	136 642
Opcje Cap Floor	491	786
FRA	189	1 206
Transakcje walutowe	39 657	51 592
FX swap	20 540	15 516
FX forward	3 420	13 366
CIRS	4 077	2 383
Opcje FX	11 620	20 327

	30.09.2025	31.12.2024
Pozostałe opcje	249	0
Pozostałe instrumenty	14 783	6 224
Razem	201 001	196 450

27 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

27.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.09.2025	31.12.2024
Zobowiązania z tytułu obligacji	1 844 372	1 809 233
Zobowiązania z tytułu bankowych papierów wartościowych (BPW)	0	277 783
Zobowiązania z tytułu bankowych praw pochodnych (BPP)	45 134	0
Razem	1 889 506	2 087 016

	Wartość nominalna w walucie 30.09.2025	Wartość nominalna w walucie 31.12.2024	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
						30.09.2025	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	460 466	451 800
Obligacje serii O	550 000	550 000	PLN	27.06.2024-09.06.2028	WIBOR6M +1,99	562 007	552 693
Obligacje serii P	400 000	400 000	PLN	14.11.2024-14.04.2028	WIBOR6M +2,07	413 768	404 156
Obligacje serii R	400 000	0	PLN	17.06.2025-17.04.2029	WIBOR6M +1,95	408 131	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. 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	192 245
BPW	0	9 884	USD	07.2021 - 04.2025		0	42 047
BPP	45 149	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 indeks giełdowy, wycena akcji spółek.	45 134	0
Razem						1 889 506	2 087 016

Emisje i wcześniejsze wykupy w okresach sprawozdawczych

01.01.2025-30.09.2025	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	45 209	45 209	60	60
BPW	PLN	0	0	140	140
BPW	USD	0	0	55	228
Razem			445 209		400 428

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	30.09.2025	31.12.2024
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	14 302 247	12 640 995
Dotyczące finansowania	13 399 430	11 683 706
Gwarancyjne	902 817	957 289
Gwarancje dobrego wykonania	311 175	354 471
Gwarancje finansowe	591 642	602 818

30.09.2025	Wartość nominalna			Rezerwa		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Dotyczące finansowania	11 883 397	1 432 985	83 048	20 821	10 864	14
Gwarancyjne	710 441	177 510	14 866	217	657	1 871
Razem	12 593 838	1 610 495	97 914	21 038	11 521	1 885

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	5 045 567	0	0	5 045 567
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 168 047	-303 246	-31 099	-2 502 392
Reklasyfikacja do koszyka 1	210 729	-210 574	-155	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-693 130	693 550	-420	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-5 953	-48 981	54 934	0
Zmiana zaangażowania	-846 295	-35 689	3 149	-878 835
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-461	-506	-2 121	-3 088
Stan na 30.09.2025	12 593 838	1 610 495	97 914	14 302 247

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	4 756 780	0	0	4 756 780
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 668 154	-432 563	-130 540	-3 231 257
Reklasyfikacja do koszyka 1	137 881	-109 661	-28 220	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-605 780	607 372	-1 592	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-10 049	-53 704	63 753	0
Zmiana zaangażowania	-960 996	-201 696	7 442	-1 155 250
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-4 380	-1 264	-1 566	-7 210
Stan na 30.09.2024	11 469 760	1 225 400	115 603	12 810 763

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	22 279	0	0	22 279
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-13 496	-13 488	-3 786	-30 770
Reklasyfikacja do koszyka 1	2 326	-2 325	-1	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-9 685	9 688	-3	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-573	-8 812	9 385	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-324	7 903	-7 021	558
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	2 037	3 897	-5 976	-42
Stan na 30.09.2025	21 038	11 521	1 885	34 444

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	15 827	0	0	15 827

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-7 630	-12 220	-30 168	-50 018
Reklasyfikacja do koszyka 1	2 270	-2 060	-210	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-9 497	9 883	-386	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-377	-19 200	19 577	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-221	-1 630	-8 083	-9 934
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	1 465	7 021	-8 619	-133
Stan na 30.09.2024	15 275	7 818	6 527	29 620

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%/-23,8%
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%	+10,2%/-10,2%
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.

30.09.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne	20 985 927	1 601 789	202 170	22 789 886
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	55 740	192 814	19 736	268 290
SWAP	0	127 328	0	127 328
Opcje Cap Floor	0	491	0	491
FRA	0	789	0	789
FX swap	0	8 330	0	8 330
FX forward	0	30 046	0	30 046
CIRS	0	1 191	0	1 191
Opcje FX	0	9 715	53	9 768
Pozostałe opcje	0	0	249	249
Pozostałe instrumenty	17	14 924	0	14 941
Instrumenty pochodne	17	192 814	302	193 133
Obligacje skarbowe	55 723	0	0	55 723
Obligacje pozostałe	0	0	4	4
Instrumenty kapitałowe	0	0	19 430	19 430
Papiery wartościowe	55 723	0	19 434	75 157
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	20 930 187	999 209	182 434	22 111 830
Bony pieniężne	0	999 209	0	999 209
Obligacje skarbowe	18 989 041	0	0	18 989 041

30.09.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Bony skarbowe	680 420	0	0	680 420
Obligacje pozostałe	1 260 726	0	0	1 260 726
Instrumenty kapitałowe	0	0	182 434	182 434
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	18 345	0	0	18 345
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	409 766	0	409 766
Transakcje stopy procentowej	0	409 766	0	409 766

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

30.09.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	45	200 587	369	201 001
SWAP	0	145 632	0	145 632
Opcje Cap Floor	0	491	0	491
FRA	0	189	0	189
FX swap	0	20 540	0	20 540
FX forward	0	3 420	0	3 420
CIRS	0	4 077	0	4 077
Opcje FX	0	11 500	120	11 620

(w tysiącach złotych)

30.09.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozostałe opcje	0	0	249	249
Pozostałe instrumenty	45	14 738	0	14 783
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	142 749	0	142 749
Transakcje stopy procentowej	0	142 749	0	142 749

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	302	369
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	42 440	0	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków i strat	3 110	0	0	0
Różnice kursowe	-1 608	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-8 169	0	-26	-119
Stan na 30.09.2025	201 864	4	302	369

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa				Zobowiązania
	Instrumenty kapitałowe	Instrumenty dłużne	Instrumenty pochodne	Należności od klientów	Instrumenty pochodne
Stan na 01.01.2024	161 676	4	3 179	0	3 179
Nabycia/przeklasyfikowania aktywów	0	0	69	1 430	204
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	24 834	0	0	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków i strat	3 031	0	-1 220	0	-1 220
Różnice kursowe	-748	0	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-8 461	0	-1 728	0	-1 728
Stan na 30.09.2024	180 332	4	300	1 430	435

W ciągu III kwartałów 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.

30.09.2025	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 382 706	407 666	2 975 040	0	3 382 706
Należności od banków	878 315	0	878 315	0	878 315
Należności od klientów	66 135 786	0	0	67 533 361	67 533 361
Segment detaliczny	41 800 125	0	0	42 670 853	42 670 853
Kredyty konsumpcyjne	19 656 525	0	0	19 517 719	19 517 719
Kredyty na nieruchomości	22 143 600	0	0	23 153 134	23 153 134
Segment biznesowy	24 335 661	0	0	24 862 508	24 862 508
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 962 586	0	0	5 978 926	5 978 926
Pozostałe kredyty i pożyczki	18 373 075	0	0	18 883 582	18 883 582
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 018 246	2 040 200	0	61	2 040 261
Pozostałe aktywa	657 082	0	0	657 082	657 082
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	254 848	0	254 848	0	254 848
Zobowiązania wobec klientów	80 585 535	0	0	80 585 535	80 585 535
Pozostałe zobowiązania	1 818 919	0	0	1 818 919	1 818 919
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 889 506	0	0	1 888 992	1 888 992

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 kwartale 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	30.09.2025	31.12.2024
Pozostałe aktywa	2 227	7 455
Aktywa razem	2 227	7 455
Zobowiązania wobec klientów	3 679	4 122
Pozostałe zobowiązania	1 658	641
Zobowiązania razem	5 337	4 763

Spółki zależne jednostki dominującej	30.09.2025	31.12.2024
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 932	358
Należności od klientów	68 501	52 682
Pozostałe aktywa	1 684	908
Aktywa razem	75 117	53 948
Zobowiązania wobec klientów	9 287	30 462
Rezerwy	0	13
Pozostałe zobowiązania	7 898	6 443
Zobowiązania razem	17 185	36 918

Spółki zależne jednostki dominującej	30.09.2025	31.12.2024
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	13 777	33 353
dotyczące finansowania	13 777	33 353

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.09.2025	31.12.2024
Należności od klientów	12	4
Aktywa razem	12	4
Zobowiązania wobec klientów	105	11
Zobowiązania razem	105	11

Jednostka dominująca	01.01.2025 - 30.09.2025	01.01.2024 - 30.09.2024
Przychody z tytułu odsetek	16 950	16 170

Jednostka dominująca	01.01.2025 - 30.09.2025	01.01.2024 - 30.09.2024
Koszty z tytułu odsetek	-81	-59
Przychody z tytułu prowizji i opłat	26 376	29 364
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-12 465	-11 561
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-463	120
Koszty działania Grupy	-4 937	-4 472
Razem	25 380	29 562

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2025 - 30.09.2025	01.01.2024 - 30.09.2024
Przychody z tytułu odsetek	54 218	54 507
Przychody o podobnym charakterze	230	199
Koszty z tytułu odsetek	-333	-2 190
Przychody z tytułu prowizji i opłat	22 902	17 543
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-537	-769
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z wymiany	601	-107
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	1	39
Koszty działania Grupy	-20 091	-13 533
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-65	-41
Razem	56 926	55 648

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2025 - 30.09.2025	01.01.2024 - 30.09.2024
Koszty z tytułu odsetek	-1	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	4	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 września 2025 roku

Nazwa jednostki	Należności z tytułu kredytów i lokat / papiery wartościowe	Przychody z tytułu odsetek i prowizji
Skarb Państwa	17 286 997	638 345
Klient 1	673 689	150 136
Klient 2	232 548	10 690
Klient 3	131 983	9 786
Klient 4	92 953	3 621
Klient 5	70 222	2 476
Klient 6	68 849	4 942
Klient 7	62 417	3 583

(w tysiącach złotych)

Nazwa jednostki	Należności z tytułu kredytów i lokat / papiery wartościowe	Przychody z tytułu odsetek i prowizji
Klient 8	60 129	3 237
Klient 9	52 509	0
Klient 10	44 680	6 280

Nazwa jednostki	Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów	Koszty z tytułu odsetek
Klient 1	170 080	-3 151
Klient 2	80 584	-1 888
Klient 3	66 615	-1 102
Klient 4	52 096	-753
Klient 5	45 874	-739
Klient 6	45 152	-1 298
Klient 7	28 891	-2 152
Klient 8	20 701	-25
Klient 9	19 330	-287
Klient 10	18 970	-295

Nazwa jednostki	Udzielone zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne	Przychody z tytułu prowizji
Klient 1	792 766	1 037
Klient 2	200 000	0
Klient 3	178 359	0
Klient 4	85 000	0
Klient 5	62 514	0
Klient 6	60 000	0
Klient 7	50 000	0
Klient 8	50 000	244
Klient 9	50 000	0
Klient 10	35 395	41

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.

30.09.2025	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	833	580	253
Zobowiązania razem	833	580	253

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 września 2025 r. wyniósł 14 886 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 r. - 17 224 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 III kwartałów 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 września 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 285 726 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 30.09.2025 roku, Bank jest pozwanym w 169 sprawach z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę (naprawienie szkody). Łączna wartość przedmiotu sporu w tych sprawach to 54,5 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 30.09.2025 roku wynosi 68,1 mln zł.

Postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych indeksowanych walutami obcymi

Na 30 września 2025 roku przeciwko Bankowi toczyło się 232 postępowań sądowych (na 31 grudnia 2024 roku: 168) dotyczących kredytów hipotecznych udzielonych w ubiegłych latach w walucie obcej o łącznej wartości przedmiotu sporu 200 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)

	30.09.2025	31.12.2024
Należności od klientów - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	171	133
Rezerwy	88	58
Razem	259	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 września 2025 roku przeciwko Bankowi toczyło się 4027 postępowań sądowych dotyczących sankcji kredytu darmowego o wartości przedmiotu sporu 175,7 mln zł (na 31 grudnia 2024 roku toczyło się 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 30.09.2025 roku wynosi 90,5 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 30.09.2025 roku przeciwko Grupie, które stanowią zobowiązania warunkowe.

Łączna wartość przedmiotu sporu na dzień 30.09.2025 roku w postępowaniach sądowych prowadzonych przeciwko Grupie wynosi 1 039 229 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 30.09.2025 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 30.09.2025 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 30.09.2025 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 30.09.2025 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 RWR-1.611.1.2025.ZR poprzednio RŁO-2.611.1.2025.JZ), 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. Bank prowadzi korespondencję z Prezesem UOKiK w przedmiotowej sprawie. Na dzień 30.09.2025 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.

Postępowania KNF

W dniu 11 sierpnia 2025 r. do Banku wpłynęło zawiadomienie z Komisji Nadzoru Finansowego o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia na Alior Bank kary administracyjnej w związku z wystąpieniem naruszeń dotyczących czterech obszarów jakie wystąpiły w ramach działalności skarbowej:

- brak wykonywania czynności w sposób rzetelny i profesjonalny, w związku ze współpracą Banku z nieuprawnionymi podmiotami trzecimi w okresie od marca 2017 r. do lipca 2021 r.,
- działanie nierzetelne i z naruszeniem najlepiej pojętego interesu klienta z uwagi na brak stosowania przepisów prawa wynikających z Dyrektywy MiFID II, w tym braku przekazywania klientom pełnej informacji w zakresie kosztów, ryzyka i adekwatności wynikających z zawieranych transakcji FX SWAP w okresie od stycznia 2022 r. do listopada 2023 r.,
- brak stosowania adekwatnych rozwiązań związanych z procesem nabywania instrumentów finansowych zapewniających, że instrument finansowy oraz strategia dystrybucji będą odpowiednie dla grupy docelowej w okresie od stycznia 2022 r. do listopada 2023 r.,
- brak ustalenia negatywnej grupy docelowej dla produktów znajdujących się w ofercie banku w okresie od stycznia 2022 r. do listopada 2023 r.

Postępowanie jest następstwem kontroli zakończonej w dniu 1 lipca 2024 r., w związku z którą KNF wydał upomnienie obejmujące 52 naruszenia. Zatem spośród zidentyfikowanych nieprawidłowości będących przedmiotem upomnienia, jedynie nieznaczna ich część w ocenie właściwej jednostki sankcyjnej KNF dała podstawy dla wszczęcia formalnego postępowania sankcyjnego.

Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie wysokości potencjalnej kary.

W dniu 5 września 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia na Alior Bank kary administracyjnej na podstawie art. 147 pkt 4 lit. a i lit. b oraz pkt 13 ustawy o Przeciwdziałaniu Praniu Pieniędzy i Finansowaniu terroryzmu dotyczącej postępowania będącego wynikiem przeprowadzonej kontroli.

Na obecnym etapie postępowania nie jest możliwe rzetelne oszacowanie wysokości potencjalnej 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, zasądający 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 września 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 III kwartale 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.

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	30.09.2025	31.12.2024*	31.12.2024
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	10 507 223	9 741 870	9 417 913
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	10 507 223	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	557 943	1 243 278	925 473
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	74 381	48 421	48 421
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-134 760	-187 076	-187 076
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-398 974	-427 912	-427 912
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	359 057	220 816	220 816
Dodatkowe korekty wartości – korekta AVA	-23 212	-22 451	-22 451
Pozostałe pozycje korygujące	-56 008	-44 294	-50 446
Wymogi kapitałowe	4 761 578	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	4 244 251	3 688 006	3 715 301
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	1 687	4 115	4 115
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	20 912	13 231	13 231
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	494 728	391 565	391 565
Współczynnik Tier 1	17,65%	19,02%	18,27%
Współczynnik wypłacalności	17,65%	19,02%	18,27%

	30.09.2025	31.12.2024*	31.12.2024
Wskaźnik dźwigni finansowej	9,63%	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 11,5% 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 września 2025 r. Grupa wypełniała wymagania MREL określone przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

35 Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2024
Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	148 733	167 523	160 630
Środki transportu	32 676	16 777	14 407
Środki trwałe w budowie	34 759	19 747	27 369
Nieruchomości	121 676	126 155	125 685
Inwestycje w obce obiekty	105 470	122 331	128 478
Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	31 861	36 438	34 815
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	168 218	208 786	229 866
Razem	643 393	697 757	721 249

Wartości niematerialne	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2024
Wartość firmy	976	976	976
Nakłady	189 210	235 855	211 139
Oprogramowanie, licencje i koszty prac rozwojowych	317 177	234 200	226 048
Znak towarowy	43	43	42
Pozostałe	806	825	832
Razem	508 212	471 899	439 036

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 ciągu III kwartałów 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 Banku 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 jakiekolwiek 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 ogólnosiwiatowym, 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 końca roku 2025

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 obserwujemy proces hamowania i stabilizacji inflacji na świecie. Determinowało to politykę pieniężną w wielu krajach, w tym w Stanach Zjednoczonych oraz w strefie euro i w strefie euro prowadziło do luzowania monetarnego (ostatnia obniżka miała miejsce w czerwcu i oczekuje się, że do końca roku stopy pozostaną bez zmian). We wrześniu doszło do wznowienia obniżek stóp procentowych w USA (o 25 p.b.), a do końca roku możliwe są spadki o kolejne 50 p.b. W Polsce Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopy procentowe we wrześniu o 25 p.b. i w październiku o kolejne 25 p.b., w wyniku czego na koniec października 2025 stopa referencyjna wynosi 4,50%. Inflacja w Polsce jest we wrześniu na poziomie 2,9% r/r i 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 luźnej polityki fiskalnej, co może ograniczać obniżki stóp procentowych.

Pierwsze 3 kwartały 2025 roku były początkiem władzy nowej administracji w USA. Administracja ta zapowiadała i 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. Zakres oraz wysokość ceł amerykańskich dla głównych partnerów handlowych jest aktualnie znana, natomiast niepewność co do sposobu prowadzenia polityki celnej przez USA pozostaje czynnikiem ryzyka odnośnie do globalnego wzrostu gospodarczego.

Dla polskiego sektora bankowego spadek stóp procentowych w 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 2Q'25 w polskich sądach toczyło się ok. 18 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 przedstawił 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 będzie zmiana w podatku CIT dla sektora bankowego. Proponowane w ustawie zmiany (przyjęte w połowie października przez Sejm i przekazane do dalszych prac w Senacie) zakładają od 2026 roku wzrost stawki podatku CIT dla banków z obecnych 19% do 30%. W kolejnych latach stawka ta ma zostać obniżona do 26% w roku 2027 i do 23% w roku 2028.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2025 roku liczy 66 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
28.10.2025	Piotr Żabski - Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
28.10.2025	Marcin Ciszewski - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
28.10.2025	Jacek Iljin- Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
28.10.2025	Wojciech Przybył- Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
28.10.2025	Beata Stawiarska - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
28.10.2025	Zdzisław Wojtera- Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
28.10.2025	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym