



**Śródroczne skrócone  
jednostkowe sprawozdanie finansowe  
Alior Banku SA  
za okres 9 miesięcy zakończony  
30 września 2025 roku**

## Spis treści

|                                                                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat .....                                                           | 69 |
| Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów .....                                               | 69 |
| Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej .....                                                | 70 |
| Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....                                          | 71 |
| Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....                                             | 72 |
| 1 Podstawa sporządzenia .....                                                                                  | 73 |
| 2 Zasady rachunkowości .....                                                                                   | 73 |
| 3 Zmiany prezentacyjne i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych ..... | 74 |
| Noty do śródrocznego jednostkowego rachunku zysków i strat .....                                               | 75 |
| 4 Wynik z tytułu odsetek .....                                                                                 | 75 |
| 5 Wynik z tytułu prowizji i opłat .....                                                                        | 75 |
| 6 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych .....                                                          | 76 |
| 7 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych .....                                         | 76 |
| 8 Podatek dochodowy .....                                                                                      | 77 |
| Noty do śródrocznego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej .....                                    | 77 |
| 9 Należności od klientów .....                                                                                 | 77 |
| 10 Inwestycje w jednostkach zależnych .....                                                                    | 82 |
| 11 Zobowiązania wobec klientów .....                                                                           | 83 |
| 12 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych .....                                          | 83 |
| 13 Rezerwy .....                                                                                               | 84 |
| 14 Pozycje pozabilansowe .....                                                                                 | 85 |
| 15 Wartość godziwa .....                                                                                       | 86 |
| 16 Transakcje z jednostkami zależnymi .....                                                                    | 90 |
| 17 Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi .....                                               | 91 |
| 18 Transakcje z kluczowym personelem .....                                                                     | 93 |
| 19 Sprawy sporne .....                                                                                         | 94 |
| 20 Zobowiązania warunkowe .....                                                                                | 96 |
| 21 Zdarzenia istotne dla działalności Banku .....                                                              | 97 |
| 22 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej .....                                                                 | 97 |

## Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat

|                                                                                                                                         | nota     | 01.07.2025-<br>30.09.2025 | 01.01.2025-<br>30.09.2025 | 01.07.2024-<br>30.09.2024 | 01.01.2024-<br>30.09.2024 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej                                              |          | 1 691 834                 | 5 119 964                 | 1 798 554                 | 5 239 392                 |
| Przychody o podobnym charakterze                                                                                                        |          | 27 288                    | 72 273                    | 31 622                    | 100 016                   |
| Koszty z tytułu odsetek                                                                                                                 |          | -447 566                  | -1 396 544                | -497 142                  | -1 547 374                |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>                                                                                                           | <b>4</b> | <b>1 271 556</b>          | <b>3 795 693</b>          | <b>1 333 034</b>          | <b>3 792 034</b>          |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat                                                                                                     |          | 272 825                   | 783 423                   | 255 563                   | 936 563                   |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat                                                                                                        |          | -77 193                   | -229 027                  | -79 686                   | -403 789                  |
| <b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>                                                                                                  | <b>5</b> | <b>195 632</b>            | <b>554 396</b>            | <b>175 877</b>            | <b>532 774</b>            |
| Przychody z tytułu dywidend                                                                                                             |          | 25                        | 39 984                    | 2 128                     | 5 391                     |
| Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany                         |          | 21 965                    | 37 030                    | -11 792                   | 3 681                     |
| <b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b> |          | <b>2 547</b>              | <b>5 628</b>              | <b>10 461</b>             | <b>15 066</b>             |
| 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                                                                                                          |          | 17 756                    | 55 794                    | 18 845                    | 60 866                    |
| Pozostałe koszty operacyjne                                                                                                             |          | -44 409                   | -129 696                  | -17 350                   | -98 172                   |
| <b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>                                                                     |          | <b>-26 653</b>            | <b>-73 902</b>            | <b>1 495</b>              | <b>-37 306</b>            |
| Koszty działania                                                                                                                        |          | -533 531                  | -1 634 222                | -440 105                  | -1 433 211                |
| Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych                                                                                           | 6        | -107 257                  | -224 140                  | -137 597                  | -249 440                  |
| Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych                                                                                   |          | -558                      | -1 319                    | -82                       | -1 403                    |
| Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych                                                                          | 7        | -41 404                   | -100 973                  | -13 463                   | -41 153                   |
| Podatek bankowy                                                                                                                         |          | -73 994                   | -213 567                  | -69 782                   | -209 510                  |
| <b>Zysk brutto</b>                                                                                                                      |          | <b>708 328</b>            | <b>2 184 608</b>          | <b>850 174</b>            | <b>2 376 923</b>          |
| Podatek dochodowy                                                                                                                       | 8        | -159 660                  | -503 567                  | -193 884                  | -554 534                  |
| <b>Zysk netto</b>                                                                                                                       |          | <b>548 668</b>            | <b>1 681 041</b>          | <b>656 290</b>            | <b>1 822 389</b>          |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych                                                                                                    |          | 130 553 991               | 130 553 991               | 130 553 991               | 130 553 991               |
| Zysk podstawowy/rozdwojony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)                                                              |          | 4,20                      | 12,88                     | 5,03                      | 13,96                     |

## Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

|                                                                                                                                                       | 01.07.2025-<br>30.09.2025 | 01.01.2025-<br>30.09.2025 | 01.07.2024-<br>30.09.2024 | 01.01.2024-<br>30.09.2024 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Zysk netto</b>                                                                                                                                     | <b>548 668</b>            | <b>1 681 041</b>          | <b>656 290</b>            | <b>1 822 389</b>          |
| <b>Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków</b>                                          | <b>108 278</b>            | <b>474 256</b>            | <b>240 127</b>            | <b>270 307</b>            |
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą                                                                                      | 0                         | -256                      | 149                       | -2 093                    |
| <b>Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)</b>                                                                                                      | <b>54 759</b>             | <b>190 812</b>            | <b>55 234</b>             | <b>93 656</b>             |
| Zysk/strata z wyceny w wartości godziwej                                                                                                              | 56 821                    | 195 367                   | 63 693                    | 105 388                   |
| Zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania                                                                         | -2 062                    | -4 555                    | -8 459                    | -11 732                   |
| <b>Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)</b>                                                                                           | <b>53 519</b>             | <b>283 700</b>            | <b>184 744</b>            | <b>178 744</b>            |
| 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                   |
| <b>Razem całkowite dochody netto</b>                                                                                                                  | <b>656 946</b>            | <b>2 155 297</b>          | <b>896 417</b>            | <b>2 092 696</b>          |

Noty przedstawione na stronach 73-97 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

## Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

| AKTYWA                                                      | nota | 30.09.2025        | 31.12.2024        |
|-------------------------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty                          |      | 3 378 628         | 2 111 054         |
| Należności od banków                                        |      | 878 315           | 1 821 581         |
| Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne:       |      | 24 381 489        | 23 586 506        |
| wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody  |      | 22 109 390        | 21 201 567        |
| wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat |      | 253 853           | 227 003           |
| wyceniane według zamortyzowanego kosztu                     |      | 2 018 246         | 2 157 936         |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                        |      | 409 766           | 274 711           |
| Należności od klientów                                      | 9    | 66 227 788        | 62 617 092        |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań                 |      | 18 345            | 18 029            |
| Rzeczowe aktywa trwałe                                      |      | 603 908           | 666 230           |
| Wartości niematerialne                                      |      | 483 520           | 450 157           |
| Inwestycje w jednostkach zależnych                          | 10   | 222 252           | 222 252           |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego                         |      | 461 239           | 606 488           |
| aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego             |      | 461 239           | 606 488           |
| Pozostałe aktywa                                            |      | 581 727           | 664 366           |
| <b>AKTYWA RAZEM</b>                                         |      | <b>97 646 977</b> | <b>93 038 466</b> |

| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY                                                                                               | nota | 30.09.2025        | 31.12.2024        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
| Zobowiązania wobec banków                                                                                             |      | 254 848           | 42 799            |
| Zobowiązania wobec klientów                                                                                           | 11   | 80 649 761        | 76 979 707        |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                                                                         |      | 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                                                                                                               | 13   | 373 431           | 318 906           |
| Pozostałe zobowiązania                                                                                                |      | 1 738 611         | 1 628 785         |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego                                                                             |      | 207 102           | 255 802           |
| bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego                                                                     |      | 207 102           | 255 802           |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                                          | 12   | 1 889 506         | 2 087 016         |
| <b>Zobowiązania, razem</b>                                                                                            |      | <b>85 559 838</b> | <b>81 906 833</b> |
| Kapitał akcyjny                                                                                                       |      | 1 305 540         | 1 305 540         |
| Kapitał zapasowy                                                                                                      |      | 8 648 809         | 7 431 101         |
| Kapitał z aktualizacji wyceny                                                                                         |      | 277 302           | -197 210          |
| Pozostałe kapitały rezerwowe                                                                                          |      | 174 447           | 174 447           |
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą                                                      |      | 0                 | 256               |
| Zysk bieżącego roku                                                                                                   |      | 1 681 041         | 2 417 499         |
| <b>Kapitał własny</b>                                                                                                 |      | <b>12 087 139</b> | <b>11 131 633</b> |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>                                                                                  |      | <b>97 646 977</b> | <b>93 038 466</b> |

Noty przedstawione na stronach 73-97 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

## Śródroczne jednostkowe 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       | 7 431 101        | 174 447                      | -197 210                      | 256                                                              | 2 417 499        | 11 131 633       |
| Wypłata dywidendy                   | 0               | 0                | 0                            | 0                             | 0                                                                | -1 199 791       | -1 199 791       |
| Przeniesienie wyniku roku ubiegłego | 0               | 1 217 708        | 0                            | 0                             | 0                                                                | -1 217 708       | 0                |
| <b>Całkowite dochody, w tym</b>     | <b>0</b>        | <b>0</b>         | <b>0</b>                     | <b>474 512</b>                | <b>-256</b>                                                      | <b>1 681 041</b> | <b>2 155 297</b> |
| zysk netto                          | 0               | 0                | 0                            | 0                             | 0                                                                | 1 681 041        | 1 681 041        |
| pozostałe całkowite dochody         | 0               | 0                | 0                            | 474 512                       | -256                                                             | 0                | 474 256          |
| 30 września 2025                    | 1 305 540       | 8 648 809        | 174 447                      | 277 302                       | 0                                                                | 1 681 041        | 12 087 139       |

| 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       | 6 020 705        | 174 447                      | -291 548                      | 2 252                                                            | 1 987 444        | 9 198 840        |
| Wypłata dywidendy                   | 0               | 0                | 0                            | 0                             | 0                                                                | -577 048         | -577 048         |
| Przeniesienie wyniku roku ubiegłego | 0               | 1 410 396        | 0                            | 0                             | 0                                                                | -1 410 396       | 0                |
| <b>Całkowite dochody, w tym</b>     | <b>0</b>        | <b>0</b>         | <b>0</b>                     | <b>94 338</b>                 | <b>-1 996</b>                                                    | <b>2 417 499</b> | <b>2 509 841</b> |
| zysk netto                          | 0               | 0                | 0                            | 0                             | 0                                                                | 2 417 499        | 2 417 499        |
| pozostałe całkowite dochody         | 0               | 0                | 0                            | 94 338                        | -1 996                                                           | 0                | 92 342           |
| 31 grudnia 2024                     | 1 305 540       | 7 431 101        | 174 447                      | -197 210                      | 256                                                              | 2 417 499        | 11 131 633       |

| 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       | 6 020 705        | 174 447                      | -291 548                      | 2 252                                                            | 1 987 444        | 9 198 840        |
| Wypłata dywidendy                   | 0               | 0                | 0                            | 0                             | 0                                                                | -577 048         | -577 048         |
| Przeniesienie wyniku roku ubiegłego | 0               | 1 410 396        | 0                            | 0                             | 0                                                                | -1 410 396       | 0                |
| <b>Całkowite dochody, w tym</b>     | <b>0</b>        | <b>0</b>         | <b>0</b>                     | <b>272 400</b>                | <b>-2 093</b>                                                    | <b>1 822 389</b> | <b>2 092 696</b> |
| zysk netto                          | 0               | 0                | 0                            | 0                             | 0                                                                | 1 822 389        | 1 822 389        |
| pozostałe całkowite dochody         | 0               | 0                | 0                            | 272 400                       | -2 093                                                           | 0                | 270 307          |
| 30 września 2024                    | 1 305 540       | 7 431 101        | 174 447                      | -19 148                       | 159                                                              | 1 822 389        | 10 714 488       |

Noty przedstawione na stronach 73-97 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

## Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

|                                                                                                    | 01.01.2025-<br>30.09.2025 | 01.01.2024-<br>30.09.2024* |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| <b>Działalność operacyjna</b>                                                                      |                           |                            |
| <b>Zysk brutto za okres</b>                                                                        | <b>2 184 608</b>          | <b>2 376 923</b>           |
| <b>Korekty</b>                                                                                     | <b>62 859</b>             | <b>-102 653</b>            |
| Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych                                             | -256                      | -2 093                     |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych                                         | 180 176                   | 176 417                    |
| Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych | 1 319                     | 1 403                      |
| Wynik z tytułu odsetek                                                                             | -3 795 693                | -3 792 034                 |
| Otrzymane dochody odsetkowe                                                                        | 5 064 571                 | 5 054 930                  |
| Koszty odsetkowe zapłacone                                                                         | -1 347 274                | -1 535 886                 |
| Dywidendy otrzymane                                                                                | -39 984                   | -5 391                     |
| <b>Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych</b>                                  | <b>2 247 467</b>          | <b>2 274 270</b>           |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności                                                          | -2 582 222                | 1 956 584                  |
| Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody                  | -670 285                  | -3 277 171                 |
| Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat                 | -26 850                   | 188 603                    |
| Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań                                        | -316                      | 28 566                     |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów                                                                   | 82 639                    | 122 925                    |
| Zmiana stanu depozytów                                                                             | 3 628 617                 | 1 602 026                  |
| 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                                                                     | -650 525                  | -1 274 679                 |
| Zmiana stanu rezerw                                                                                | 54 525                    | -18 856                    |
| Krótkoterminowe umowy leasingu                                                                     | 837                       | 652                        |
| <b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem</b>                              | <b>1 843 018</b>          | <b>631 698</b>             |
| <b>Podatek zapłacony</b>                                                                           | <b>-518 323</b>           | <b>-509 365</b>            |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>                                        | <b>1 324 694</b>          | <b>122 333</b>             |
| <b>Działalność inwestycyjna</b>                                                                    |                           |                            |
| <b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>                                                | <b>-130 762</b>           | <b>-1 127 089</b>          |
| Nabycie rzeczowych aktywów trwałych                                                                | -46 608                   | -57 771                    |
| Nabycie wartości niematerialnych                                                                   | -71 078                   | -75 325                    |
| Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu                                          | -13 076                   | -993 993                   |
| <b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>                                                        | <b>209 644</b>            | <b>1 714 163</b>           |
| Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych                                      | 11 363                    | 6 510                      |
| Wykup aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu                                            | 198 281                   | 1 707 653                  |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>                                      | <b>78 882</b>             | <b>587 074</b>             |
| <b>Działalność finansowa</b>                                                                       |                           |                            |
| <b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>                                                   | <b>-536 002</b>           | <b>-533 046</b>            |
| 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                                            | -59 078                   | -55 278                    |
| Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa                                             | -5 556                    | -6 991                     |
| <b>Wpływy z działalności finansowej</b>                                                            | <b>400 000</b>            | <b>550 000</b>             |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych – zobowiązania długoterminowe                               | 400 000                   | 550 000                    |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>                                         | <b>-136 002</b>           | <b>16 954</b>              |
| <b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>                                                            | <b>1 267 574</b>          | <b>726 361</b>             |
| <b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>                                          | <b>-25 256</b>            | <b>-32 962</b>             |
| <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</b>                               | <b>1 267 574</b>          | <b>726 361</b>             |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, bilans otwarcia                                                | 2 111 054                 | 2 521 555                  |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, bilans zamknięcia                                              | 3 378 628                 | 3 247 916                  |

\*Dane przekształcone szczegóły w nocie 3

Noty przedstawione na stronach 73-97 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

## 1 Podstawa sporządzenia

### Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe 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.

Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2025 r. do 30.09.2025 r. oraz śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2025 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2025 r. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2025 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

### Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

### Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe 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.

## 2 Zasady rachunkowości

### 2.1 Istotne zasady rachunkowości

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

### 2.2 Zmiany w standardach rachunkowości

Zmiany w zasadach rachunkowości obowiązujące od 1 stycznia 2025 roku oraz standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską zostały przedstawione w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocy 2.2.3.

## 2.3 Istotne szacunki

Istotne szacunki, do których należą między innymi: ujęcie przychodów z bancassurance, utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe, utrata wartości aktywów trwałych, ujęcie inwestycyjnych aktywów finansowych i instrumentów pochodnych, rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty, rezerwa na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi, rezerwa aktuarialna, zasady wyceny do wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń, i które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywanych w tym i następnym okresie sprawozdawczym zostały szczegółowo zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocie 2.2.1. Szacunki te nie uległy zmianie w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

## 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, Bank dokonał następujących zmian prezentacyjnych 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<br>01.01.2024-30.09.2024 | zmiana          | Dane przekształcone<br>01.01.2024-30.09.2024 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------|
| Wynik z tytułu odsetek                                                            | 0                                          | -3 792 034      | -3 792 034                                   |
| Otrzymane dochody odsetkowe                                                       | 0                                          | 5 054 930       | 5 054 930                                    |
| Koszty odsetkowe zapłacone                                                        | 0                                          | -1 535 886      | -1 535 886                                   |
| <b>Razem korekty nie wpływające na zmianę stanów bilansowych</b>                  | <b>0</b>                                   | <b>-272 989</b> | <b>-272 989</b>                              |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności                                         | 1 820 625                                  | 135 959         | 1 956 584                                    |
| Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | -3 367 924                                 | 90 753          | -3 277 171                                   |
| Zmiana stanu depozytów                                                            | 1 493 226                                  | 108 800         | 1 602 026                                    |
| 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                                                    | -1 330 793                                 | 56 114          | -1 274 679                                   |
| <b>Razem korekta działalności operacyjnej</b>                                     | <b>-2 144 433</b>                          | <b>298 647</b>  | <b>-1 845 786</b>                            |
| Wykup aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu                           | 1 733 311                                  | -25 658         | 1 707 653                                    |
| <b>Razem korekta działalności inwestycyjnej</b>                                   | <b>1 733 311</b>                           | <b>-25 658</b>  | <b>1 707 653</b>                             |

## Noty do śródrocznego jednostkowego rachunku zysków i strat

### 4 Wynik z tytułu odsetek

|                                                                                                   | 01.07.2025-<br>30.09.2025 | 01.01.2025-<br>30.09.2025 | 01.07.2024-<br>30.09.2024 | 01.01.2024-<br>30.09.2024 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</b> | <b>1 691 834</b>          | <b>5 119 964</b>          | <b>1 798 554</b>          | <b>5 239 392</b>          |
| lokaty terminowe                                                                                  | 1 606                     | 5 578                     | 4 854                     | 12 564                    |
| kredyty wyceniane według zamortyzowanego kosztu                                                   | 1 294 306                 | 3 923 467                 | 1 411 787                 | 4 068 649                 |
| 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                                                                           | 8 964                     | 27 569                    | 11 008                    | 37 300                    |
| 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                                                                                | 990                       | 3 094                     | 1 786                     | 6 318                     |
| inne                                                                                              | 2 592                     | 10 124                    | 7 937                     | 26 535                    |
| <b>Przychody o podobnym charakterze</b>                                                           | <b>27 288</b>             | <b>72 273</b>             | <b>31 622</b>             | <b>100 016</b>            |
| instrumenty pochodne                                                                              | 27 288                    | 72 273                    | 31 433                    | 99 827                    |
| kredyty i pożyczki wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat                   | 0                         | 0                         | 189                       | 189                       |
| <b>Koszty z tytułu odsetek</b>                                                                    | <b>-447 566</b>           | <b>-1 396 544</b>         | <b>-497 142</b>           | <b>-1 547 374</b>         |
| depozyty terminowe                                                                                | -199 640                  | -584 478                  | -190 402                  | -623 238                  |
| 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                                                                                           | -1 720                    | -5 556                    | -2 278                    | -6 991                    |
| inne                                                                                              | -40                       | -391                      | -249                      | -846                      |
| depozyty bieżące                                                                                  | -96 770                   | -301 853                  | -94 336                   | -276 197                  |
| instrumenty pochodne                                                                              | -84 920                   | -305 423                  | -134 633                  | -409 485                  |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>                                                                     | <b>1 271 556</b>          | <b>3 795 693</b>          | <b>1 333 034</b>          | <b>3 792 034</b>          |

### 5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

|                                                         | 01.07.2025-<br>30.09.2025 | 01.01.2025-<br>30.09.2025 | 01.07.2024-<br>30.09.2024 | 01.01.2024-<br>30.09.2024 |
|---------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>              | <b>272 825</b>            | <b>783 423</b>            | <b>255 563</b>            | <b>936 563</b>            |
| obsługa kart płatniczych, kredytowych                   | 41 403                    | 121 537                   | 42 425                    | 284 382                   |
| marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut        | 84 372                    | 235 654                   | 74 988                    | 235 321                   |
| obsługa rachunków bankowych                             | 28 089                    | 80 824                    | 25 939                    | 79 961                    |
| prowizje maklerskie                                     | 17 362                    | 52 228                    | 16 467                    | 48 889                    |
| wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń | 10 795                    | 25 601                    | 9 010                     | 29 995                    |
| kredyty i pożyczki                                      | 35 827                    | 106 229                   | 36 000                    | 112 640                   |
| przelewy                                                | 16 627                    | 47 544                    | 15 767                    | 45 262                    |
| operacje kasowe                                         | 8 792                     | 25 146                    | 8 604                     | 25 429                    |
| gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy                  | 5 813                     | 13 601                    | 3 697                     | 10 621                    |
| skupione wierzytelności                                 | 1 059                     | 3 162                     | 976                       | 3 294                     |
| działalność powiernicza                                 | 2 525                     | 8 363                     | 1 795                     | 5 954                     |

(w tysiącach złotych)

|                                                                                 | 01.07.2025-<br>30.09.2025 | 01.01.2025-<br>30.09.2025 | 01.07.2024-<br>30.09.2024 | 01.01.2024-<br>30.09.2024 |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| spłata zająć egzekucyjnego                                                      | 2 619                     | 7 771                     | 2 638                     | 7 355                     |
| pozostałe prowizje                                                              | 17 542                    | 55 763                    | 17 257                    | 47 460                    |
| <b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>                                         | <b>-77 193</b>            | <b>-229 027</b>           | <b>-79 686</b>            | <b>-403 789</b>           |
| koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart         | -20 147                   | -62 556                   | -26 388                   | -246 733                  |
| prowizje wypłacane agentom                                                      | -13 327                   | -37 736                   | -11 998                   | -34 509                   |
| 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                                                              | -6 826                    | -18 517                   | -7 282                    | -20 615                   |
| <b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>                                          | <b>195 632</b>            | <b>554 396</b>            | <b>175 877</b>            | <b>532 774</b>            |

## 6 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

|                                                       | 01.07.2025-<br>30.09.2025 | 01.01.2025-<br>30.09.2025 | 01.07.2024-<br>30.09.2024 | 01.01.2024-<br>30.09.2024 |
|-------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Odpisy na oczekiwane straty Koszyk 3</b>           | <b>-202 667</b>           | <b>-411 185</b>           | <b>-254 528</b>           | <b>-517 507</b>           |
| klient detaliczny                                     | -72 816                   | -212 720                  | -78 823                   | -270 559                  |
| klient biznesowy                                      | -129 851                  | -198 465                  | -175 705                  | -246 948                  |
| <b>Odpisy na oczekiwane straty Koszyk 1 i 2 (ECL)</b> | <b>67 642</b>             | <b>70 556</b>             | <b>71 822</b>             | <b>102 620</b>            |
| <b>Koszyk 2</b>                                       | <b>63 648</b>             | <b>49 238</b>             | <b>88 245</b>             | <b>126 100</b>            |
| klient detaliczny                                     | -1 807                    | -5 795                    | 9 286                     | 38 994                    |
| klient biznesowy                                      | 65 455                    | 55 033                    | 78 959                    | 87 106                    |
| <b>Koszyk 1</b>                                       | <b>3 994</b>              | <b>21 318</b>             | <b>-16 423</b>            | <b>-23 480</b>            |
| klient detaliczny                                     | 1 440                     | 6 984                     | -17 016                   | -7 760                    |
| klient biznesowy                                      | 2 554                     | 14 334                    | 593                       | -15 720                   |
| <b>POCI</b>                                           | <b>-6 588</b>             | <b>-52 485</b>            | <b>-14 339</b>            | <b>-48 190</b>            |
| <b>Odzyski</b>                                        | <b>24 888</b>             | <b>163 324</b>            | <b>21 719</b>             | <b>171 119</b>            |
| <b>Papiery wartościowe</b>                            | <b>-933</b>               | <b>-1 944</b>             | <b>-757</b>               | <b>-2 224</b>             |
| <b>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</b>          | <b>10 401</b>             | <b>7 594</b>              | <b>38 486</b>             | <b>44 742</b>             |
| <b>Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych</b>  | <b>-107 257</b>           | <b>-224 140</b>           | <b>-137 597</b>           | <b>-249 440</b>           |

Na wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w ciągu III kwartałów 2025 roku miały wpływ między innymi sprzedaż portfela NPL.

## 7 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

|                                                                                                  | 01.07.2025-<br>30.09.2025 | 01.01.2025-<br>30.09.2025 | 01.07.2024-<br>30.09.2024 | 01.01.2024-<br>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                        |

|                                                                | 01.07.2025-<br>30.09.2025 | 01.01.2025-<br>30.09.2025 | 01.07.2024-<br>30.09.2024 | 01.01.2024-<br>30.09.2024 |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych | -41 404                   | -100 973                  | -13 463                   | -41 153                   |

## 8 Podatek dochodowy

Zgodnie z MSR 34, Bank uwzględnił zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku kierownictwa dotyczącego średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Bank oczekuje w roku 2025. Prognozowana roczna efektywna stawka podatkowa wynosi ok. 24%.

### 8.1 Obciążenie podatkowe w ramach rachunku zysków i strat

|                                                          | 01.01.2025 - 30.09.2025 | 01.01.2024 - 30.09.2024 |
|----------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Podatek bieżący                                          | 469 624                 | 425 131                 |
| Podatek odroczony                                        | 33 943                  | 129 403                 |
| <b>Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat</b> | <b>503 567</b>          | <b>554 534</b>          |

### 8.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

|                                                                           | 01.01.2025 - 30.09.2025 | 01.01.2024 - 30.09.2024 |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Zysk brutto</b>                                                        | <b>2 184 608</b>        | <b>2 376 923</b>        |
| Podatek dochodowy 19%                                                     | 415 076                 | 451 615                 |
| <b>Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)</b> | <b>111 797</b>          | <b>112 395</b>          |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe, spisane wierzytelności             | 27 138                  | 42 124                  |
| 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                                                                      | 6 559                   | 14 942                  |
| <b>Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)</b>           | <b>-8 507</b>           | <b>-5 203</b>           |
| <b>Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego</b>         | <b>-14 799</b>          | <b>-4 273</b>           |
| <b>Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat</b>                   | <b>503 567</b>          | <b>554 534</b>          |
| <b>Efektywna stawka podatkowa</b>                                         | <b>23,05%</b>           | <b>23,33%</b>           |

## Noty do śródrocznego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej

## 9 Należności od klientów

Zasady rachunkowości zostały przedstawione w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocie 19.

### 9.1 Dane finansowe

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 30.09.2025        | 31.12.2024        |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Segment detaliczny</b>             | <b>43 079 372</b> | <b>41 083 887</b> |
| Kredyty konsumpcyjne                  | 20 763 421        | 20 545 323        |

(w tysiącach złotych)

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 30.09.2025        | 31.12.2024        |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kredyty na nieruchomości              | 22 315 951        | 20 538 564        |
| <b>Segment biznesowy</b>              | <b>26 122 135</b> | <b>24 596 651</b> |
| <b>Wartość bilansowa brutto</b>       | <b>69 201 507</b> | <b>65 680 538</b> |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe  | -2 973 719        | -3 063 446        |
| <b>Wartość bilansowa</b>              | <b>66 227 788</b> | <b>62 617 092</b> |

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom<br>30.09.2025 | Koszyk 1          | Koszyk 2         | Koszyk 3         | POCI           | Razem             |
|-----------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| <b>Segment detaliczny</b>                           | <b>39 177 154</b> | <b>2 702 859</b> | <b>1 183 880</b> | <b>15 479</b>  | <b>43 079 372</b> |
| 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        |
| <b>Segment biznesowy</b>                            | <b>19 265 280</b> | <b>4 005 521</b> | <b>2 622 366</b> | <b>228 968</b> | <b>26 122 135</b> |
| <b>Wartość bilansowa brutto</b>                     | <b>58 442 434</b> | <b>6 708 380</b> | <b>3 806 246</b> | <b>244 447</b> | <b>69 201 507</b> |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe                | -362 797          | -480 292         | -2 111 646       | -18 984        | -2 973 719        |
| <b>Wartość bilansowa</b>                            | <b>58 079 637</b> | <b>6 228 088</b> | <b>1 694 600</b> | <b>225 463</b> | <b>66 227 788</b> |

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom<br>31.12.2024 | Koszyk 1          | Koszyk 2         | Koszyk 3         | POCI           | Razem             |
|-----------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| <b>Segment detaliczny</b>                           | <b>37 236 339</b> | <b>2 649 477</b> | <b>1 175 673</b> | <b>22 398</b>  | <b>41 083 887</b> |
| 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        |
| <b>Segment biznesowy</b>                            | <b>17 105 773</b> | <b>4 468 294</b> | <b>2 779 705</b> | <b>242 879</b> | <b>24 596 651</b> |
| <b>Wartość bilansowa brutto</b>                     | <b>54 342 112</b> | <b>7 117 771</b> | <b>3 955 378</b> | <b>265 277</b> | <b>65 680 538</b> |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe                | -384 241          | -530 133         | -2 115 103       | -33 969        | -3 063 446        |
| <b>Wartość bilansowa</b>                            | <b>53 957 871</b> | <b>6 587 638</b> | <b>1 840 275</b> | <b>231 308</b> | <b>62 617 092</b> |

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom                                      | Koszyk 1          | Koszyk 2         | Koszyk 3       | POCI          | Razem             |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|-------------------|
| <b>Segment detaliczny</b>                                                  |                   |                  |                |               |                   |
| <b>Kredyty konsumpcyjne</b>                                                |                   |                  |                |               |                   |
| <b>Wartość bilansowa brutto</b>                                            |                   |                  |                |               |                   |
| <b>Stan na 01.01.2025</b>                                                  | <b>17 943 094</b> | <b>1 663 438</b> | <b>920 082</b> | <b>18 709</b> | <b>20 545 323</b> |
| 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              |
| <b>Stan na 30.09.2025</b>                                                  | <b>18 173 111</b> | <b>1 632 638</b> | <b>944 170</b> | <b>13 502</b> | <b>20 763 421</b> |
| <b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe</b>                                |                   |                  |                |               |                   |
| <b>Stan na 01.01.2025</b>                                                  | <b>271 944</b>    | <b>232 658</b>   | <b>596 776</b> | <b>-543</b>   | <b>1 100 835</b>  |
| Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych | 115 231           | 0                | 0              | 3 698         | 118 929           |

(w tysiącach złotych)

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom                                         | Koszyk 1          | Koszyk 2         | Koszyk 3       | POCI          | Razem             |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|-------------------|
| 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           |
| <b>Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat</b> | <b>-4 688</b>     | <b>-14 129</b>   | <b>198 818</b> | <b>5 035</b>  | <b>185 036</b>    |
| 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           |
| <b>Stan na 30.09.2025</b>                                                     | <b>267 255</b>    | <b>218 522</b>   | <b>624 187</b> | <b>-3 068</b> | <b>1 106 896</b>  |
| <b>Wartość bilansowa 30.09.2025</b>                                           | <b>17 905 856</b> | <b>1 414 116</b> | <b>319 983</b> | <b>16 570</b> | <b>19 656 525</b> |

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom                                         | Koszyk 1          | Koszyk 2         | Koszyk 3         | POCI          | Razem             |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------|-------------------|
| <b>Segment detaliczny</b>                                                     |                   |                  |                  |               |                   |
| <b>Kredyty konsumpcyjne</b>                                                   |                   |                  |                  |               |                   |
| <b>Wartość bilansowa brutto</b>                                               |                   |                  |                  |               |                   |
| <b>Stan na 01.01.2024</b>                                                     | <b>17 881 785</b> | <b>1 854 685</b> | <b>1 404 457</b> | <b>25 222</b> | <b>21 166 149</b> |
| 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            |
| <b>Stan na 30.09.2024</b>                                                     | <b>17 436 058</b> | <b>1 774 887</b> | <b>1 094 243</b> | <b>22 783</b> | <b>20 327 971</b> |
| <b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe</b>                                   |                   |                  |                  |               |                   |
| <b>Stan na 01.01.2024</b>                                                     | <b>284 009</b>    | <b>345 675</b>   | <b>908 104</b>   | <b>1 264</b>  | <b>1 539 052</b>  |
| 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           |
| <b>Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat</b> | <b>9 310</b>      | <b>-37 324</b>   | <b>227 279</b>   | <b>12 024</b> | <b>211 289</b>    |
| 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          |
| <b>Stan na 30.09.2024</b>                                                     | <b>290 972</b>    | <b>303 984</b>   | <b>688 906</b>   | <b>-656</b>   | <b>1 283 206</b>  |
| <b>Wartość bilansowa 30.09.2024</b>                                           | <b>17 145 086</b> | <b>1 470 903</b> | <b>405 337</b>   | <b>23 439</b> | <b>19 044 765</b> |

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom                                         | Koszyk 1          | Koszyk 2         | Koszyk 3       | POCI         | Razem             |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|--------------|-------------------|
| <b>Segment detaliczny</b>                                                     |                   |                  |                |              |                   |
| <b>Kredyty na nieruchomości</b>                                               |                   |                  |                |              |                   |
| <b>Wartość bilansowa brutto</b>                                               |                   |                  |                |              |                   |
| <b>Stan na 01.01.2025</b>                                                     | <b>19 293 245</b> | <b>986 039</b>   | <b>255 591</b> | <b>3 689</b> | <b>20 538 564</b> |
| Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia                 | 3 082 243         | 0                | 0              | 345          | 3 082 588         |
| 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           |
| <b>Stan na 30.09.2025</b>                                                     | <b>21 004 043</b> | <b>1 070 221</b> | <b>239 710</b> | <b>1 977</b> | <b>22 315 951</b> |
| <b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe</b>                                   |                   |                  |                |              |                   |
| <b>Stan na 01.01.2025</b>                                                     | <b>20 399</b>     | <b>45 113</b>    | <b>111 019</b> | <b>92</b>    | <b>176 623</b>    |
| 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            |
| <b>Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat</b> | <b>-2 296</b>     | <b>19 923</b>    | <b>13 902</b>  | <b>-89</b>   | <b>31 440</b>     |
| 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            |
| <b>Stan na 30.09.2025</b>                                                     | <b>18 070</b>     | <b>64 987</b>    | <b>89 493</b>  | <b>-199</b>  | <b>172 351</b>    |
| <b>Wartość bilansowa 30.09.2025</b>                                           | <b>20 985 973</b> | <b>1 005 234</b> | <b>150 217</b> | <b>2 176</b> | <b>22 143 600</b> |

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom                         | Koszyk 1          | Koszyk 2       | Koszyk 3       | POCI         | Razem             |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|--------------|-------------------|
| <b>Segment detaliczny</b>                                     |                   |                |                |              |                   |
| <b>Kredyty na nieruchomości</b>                               |                   |                |                |              |                   |
| <b>Wartość bilansowa brutto</b>                               |                   |                |                |              |                   |
| <b>Stan na 01.01.2024</b>                                     | <b>17 340 908</b> | <b>901 058</b> | <b>303 506</b> | <b>6 774</b> | <b>18 552 246</b> |
| 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           |
| <b>Stan na 30.09.2024</b>                                     | <b>19 180 959</b> | <b>758 304</b> | <b>316 713</b> | <b>7 266</b> | <b>20 263 242</b> |
| <b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe</b>                   |                   |                |                |              |                   |
| <b>Stan na 01.01.2024</b>                                     | <b>31 777</b>     | <b>22 815</b>  | <b>129 309</b> | <b>-308</b>  | <b>183 593</b>    |

(w tysiącach złotych)

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom                                         | Koszyk 1          | Koszyk 2       | Koszyk 3       | POCI         | Razem             |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|--------------|-------------------|
| 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                 |
| Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane                                | -6 731            | 2 360          | 60 941         | -209         | 56 361            |
| <b>Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat</b> | <b>-1 550</b>     | <b>-1 670</b>  | <b>43 280</b>  | <b>464</b>   | <b>40 524</b>     |
| 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            |
| <b>Stan na 30.09.2024</b>                                                     | <b>30 176</b>     | <b>21 094</b>  | <b>164 310</b> | <b>-888</b>  | <b>214 692</b>    |
| <b>Wartość bilansowa 30.09.2024</b>                                           | <b>19 150 783</b> | <b>737 210</b> | <b>152 403</b> | <b>8 154</b> | <b>20 048 550</b> |

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom                                         | Koszyk 1          | Koszyk 2         | Koszyk 3         | POCI           | Razem             |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| <b>Segment biznesowy</b>                                                      |                   |                  |                  |                |                   |
| <b>Wartość bilansowa brutto</b>                                               |                   |                  |                  |                |                   |
| <b>Stan na 01.01.2025</b>                                                     | <b>17 105 773</b> | <b>4 468 294</b> | <b>2 779 705</b> | <b>242 879</b> | <b>24 596 651</b> |
| Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia                 | 5 718 111         | 0                | 0                | 22 585         | 5 740 696         |
| Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu                         | -2 275 859        | -538 795         | -224 512         | -2 115         | -3 041 281        |
| Reklasyfikacja do koszyka 1                                                   | 484 771           | -481 164         | -3 607           | 0              | 0                 |
| Reklasyfikacja do koszyka 2                                                   | -1 283 175        | 1 329 406        | -46 231          | 0              | 0                 |
| Reklasyfikacja do koszyka 3                                                   | -208 843          | -383 663         | 592 506          | 0              | 0                 |
| Zmiany z tytułu wyceny                                                        | -267 342          | -387 749         | -169 260         | -22 075        | -846 426          |
| Aktywa spisane z bilansu                                                      | 0                 | 0                | -306 235         | -12 206        | -318 441          |
| Inne zmiany, w tym różnice kursowe                                            | -8 156            | -808             | 0                | -100           | -9 064            |
| <b>Stan na 30.09.2025</b>                                                     | <b>19 265 280</b> | <b>4 005 521</b> | <b>2 622 366</b> | <b>228 968</b> | <b>26 122 135</b> |
| <b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe</b>                                   |                   |                  |                  |                |                   |
| <b>Stan na 01.01.2025</b>                                                     | <b>91 898</b>     | <b>252 362</b>   | <b>1 407 308</b> | <b>34 420</b>  | <b>1 785 988</b>  |
| Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych    | 78 509            | 0                | 0                | 39 085         | 117 594           |
| Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu                         | -16 568           | -25 073          | -188 543         | -2 043         | -232 227          |
| Reklasyfikacja do koszyka 1                                                   | 12 919            | -12 527          | -392             | 0              | 0                 |
| Reklasyfikacja do koszyka 2                                                   | -24 697           | 34 123           | -9 426           | 0              | 0                 |
| Reklasyfikacja do koszyka 3                                                   | -42 377           | -45 411          | 87 788           | 0              | 0                 |
| Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane                                | -22 120           | -6 144           | 309 038          | 10 497         | 291 271           |
| <b>Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat</b> | <b>-14 334</b>    | <b>-55 032</b>   | <b>198 465</b>   | <b>47 539</b>  | <b>176 638</b>    |
| Aktywa spisane z bilansu                                                      | 0                 | 0                | -306 235         | -12 206        | -318 441          |
| Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia                     | 0                 | 0                | 0                | -39 020        | -39 020           |
| Inne zmiany, w tym różnice kursowe                                            | -92               | -547             | 98 428           | -8 482         | 89 307            |
| <b>Stan na 30.09.2025</b>                                                     | <b>77 472</b>     | <b>196 783</b>   | <b>1 397 966</b> | <b>22 251</b>  | <b>1 694 472</b>  |
| <b>Wartość bilansowa 30.09.2025</b>                                           | <b>19 187 808</b> | <b>3 808 738</b> | <b>1 224 400</b> | <b>206 717</b> | <b>24 427 663</b> |

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom                                         | Koszyk 1          | Koszyk 2         | Koszyk 3         | POCI           | Razem             |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| <b>Segment biznesowy</b>                                                      |                   |                  |                  |                |                   |
| <b>Wartość bilansowa brutto</b>                                               |                   |                  |                  |                |                   |
| <b>Stan na 01.01.2024</b>                                                     | <b>17 150 310</b> | <b>4 345 174</b> | <b>3 329 098</b> | <b>282 923</b> | <b>25 107 505</b> |
| Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia                 | 9 060 066         | 0                | 0                | 53 501         | 9 113 567         |
| Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu                         | -5 928 570        | -421 631         | -175 643         | -7 529         | -6 533 373        |
| Reklasyfikacja do koszyka 1                                                   | 259 387           | -246 562         | -12 825          | 0              | 0                 |
| Reklasyfikacja do koszyka 2                                                   | -1 337 680        | 1 429 276        | -91 596          | 0              | 0                 |
| Reklasyfikacja do koszyka 3                                                   | -230 623          | -459 617         | 690 240          | 0              | 0                 |
| Zmiany z tytułu wyceny                                                        | -849 750          | -313 853         | -228 977         | -43 172        | -1 435 752        |
| Aktywa spisane z bilansu                                                      | 0                 | 0                | -796 026         | -11 442        | -807 468          |
| Inne zmiany, w tym różnice kursowe                                            | -22 579           | -15 345          | -5 997           | 0              | -43 921           |
| <b>Stan na 30.09.2024</b>                                                     | <b>18 100 561</b> | <b>4 317 442</b> | <b>2 708 274</b> | <b>274 281</b> | <b>25 400 558</b> |
| <b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe</b>                                   |                   |                  |                  |                |                   |
| <b>Stan na 01.01.2024</b>                                                     | <b>59 902</b>     | <b>310 341</b>   | <b>1 896 084</b> | <b>14 191</b>  | <b>2 280 518</b>  |
| Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych    | 56 225            | 0                | 0                | 30 431         | 86 656            |
| Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu                         | -11 749           | -20 235          | -176 808         | -8 558         | -217 350          |
| Reklasyfikacja do koszyka 1                                                   | 9 730             | -7 681           | -2 049           | 0              | 0                 |
| Reklasyfikacja do koszyka 2                                                   | -17 733           | 62 032           | -44 299          | 0              | 0                 |
| Reklasyfikacja do koszyka 3                                                   | -18 752           | -63 812          | 82 564           | 0              | 0                 |
| Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane                                | -2 001            | -57 410          | 387 540          | 13 829         | 341 958           |
| <b>Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat</b> | <b>15 720</b>     | <b>-87 106</b>   | <b>246 948</b>   | <b>35 702</b>  | <b>211 264</b>    |
| Aktywa spisane z bilansu                                                      | 0                 | 0                | -796 026         | -11 442        | -807 468          |
| Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia                     | 0                 | 0                | 0                | -28 957        | -28 957           |
| Inne zmiany, w tym różnice kursowe                                            | -123              | -2 238           | 28 011           | -7 592         | 18 058            |
| <b>Stan na 30.09.2024</b>                                                     | <b>75 499</b>     | <b>220 997</b>   | <b>1 375 017</b> | <b>1 902</b>   | <b>1 673 415</b>  |
| <b>Wartość bilansowa 30.09.2024</b>                                           | <b>18 025 062</b> | <b>4 096 445</b> | <b>1 333 257</b> | <b>272 379</b> | <b>23 727 143</b> |

## 10 Inwestycje w jednostkach zależnych

### 10.1 Dane finansowe

| Nazwa spółki – jednostki zależne                 | Udział %<br>30.09.2025 | Wartość udziałów<br>30.09.2025 | Udział %<br>31.12.2024 | Wartość udziałów<br>31.12.2024 |
|--------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------|------------------------|--------------------------------|
| Alior Services sp. z o.o.                        | 100%                   | 5 357                          | 100%                   | 5 357                          |
| Alior Leasing sp. z o.o.                         | 100%                   | 146 895                        | 100%                   | 146 895                        |
| Meritum Services ICB SA                          | 100%                   | 32 185                         | 100%                   | 32 185                         |
| Alior TFI SA                                     | 100%                   | 21 453                         | 100%                   | 21 453                         |
| Corsham sp. z o.o.                               | 100%                   | 10 205                         | 100%                   | 10 205                         |
| RBL_VC sp. z o.o.                                | 100%                   | 30                             | 100%                   | 30                             |
| RBL_VC sp. z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna | 100%                   | 6 127                          | 100%                   | 6 127                          |
| <b>Razem</b>                                     |                        | <b>222 252</b>                 |                        | <b>222 252</b>                 |

## 11 Zobowiązania wobec klientów

### 11.1 Dane finansowe

| Według struktury rodzajowej i segmentu klientów | 30.09.2025        | 31.12.2024        |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Segment detaliczny</b>                       | <b>57 401 809</b> | <b>54 171 904</b> |
| Depozyty bieżące                                | 41 655 947        | 38 776 717        |
| Depozyty terminowe                              | 15 433 960        | 15 100 510        |
| Pozostałe zobowiązania                          | 311 902           | 294 677           |
| <b>Segment biznesowy</b>                        | <b>23 247 952</b> | <b>22 807 803</b> |
| Depozyty bieżące                                | 14 277 222        | 15 055 195        |
| Depozyty terminowe                              | 8 707 884         | 7 500 323         |
| Pozostałe zobowiązania                          | 262 846           | 252 285           |
| <b>Razem</b>                                    | <b>80 649 761</b> | <b>76 979 707</b> |

## 12 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

### 12.1 Dane finansowe

| Według struktury rodzajowej                                           | 30.09.2025       | 31.12.2024       |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Zobowiązania z tytułu emisji obligacji                                | 1 844 372        | 1 809 233        |
| Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych („BPW”) | 0                | 277 783          |
| Zobowiązania z tytułu bankowych praw pochodnych („BPP”)               | 45 134           | 0                |
| <b>Razem</b>                                                          | <b>1 889 506</b> | <b>2 087 016</b> |

|                   | 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 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               | 43 491     |
| BPW               | 0                                      | 182 407                                | PLN    | 07.2021 - 04.2025     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 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                                                                                                                                                                                               | 45 134          | 0          |

(w tysiącach złotych)

|              | 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       |
|              |                                        |                                        |        |       | serii. Wypłata i wysokość świadczenia uzależniona od warunków kształtowania się wyceny instrumentu bazowego takiego np. jak indeks giełdowy, wycena akcji spółek. |                  |                  |
| <b>Razem</b> |                                        |                                        |        |       |                                                                                                                                                                   | <b>1 889 506</b> | <b>2 087 016</b> |

## 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                                      |
| <b>Razem</b>          |        |                            | <b>445 209</b>                           |                            | <b>400 428</b>                           |

| 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                                      |
| <b>Razem</b>          |        |                            | <b>1 021 212</b>                         |                            | <b>8 747</b>                             |

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

## 13 Rezerwy

### 13.1 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 |
|---------------------------|--------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Stan na 01.01.2025</b> | <b>213 069</b>           | <b>9 325</b>                           | <b>42 773</b>                                                  | <b>53 739</b>                                          | <b>318 906</b> |
| Utworzenie rezerw         | 100 986                  | 13 954                                 | 87 658                                                         | 1 017                                                  | 203 615        |
| Rozwiązanie rezerw        | -7 985                   | -542                                   | -95 252                                                        | -341                                                   | -104 120       |
| Wykorzystanie rezerw      | -22 809                  | -10 259                                | 0                                                              | -11 832                                                | -44 900        |
| Inne zmiany               | -32                      | 0                                      | -38                                                            | 0                                                      | -70            |
| <b>Stan na 30.09.2025</b> | <b>283 229</b>           | <b>12 478</b>                          | <b>35 141</b>                                                  | <b>42 583</b>                                          | <b>373 431</b> |

(w tysiącach złotych)

|                           | Rezerwy na sprawy sporne | Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe | Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym | Rezerwy na restrukturyzację | Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE) | Rezerwy ogółem |
|---------------------------|--------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Stan na 01.01.2024</b> | <b>153 629</b>           | <b>8 221</b>                           | <b>75 449</b>                                                  | <b>894</b>                  | <b>69 645</b>                                          | <b>307 838</b> |
| Utworzenie rezerw         | 71 157                   | 8 588                                  | 73 213                                                         | 3 207                       | 2 452                                                  | 158 617        |
| Rozwiązanie rezerw        | -16 475                  | -663                                   | -117 955                                                       | 0                           | -5 005                                                 | -140 098       |
| Wykorzystanie rezerw      | -14 222                  | -7 903                                 | 0                                                              | -769                        | -14 327                                                | -37 221        |
| Inne zmiany               | 3                        | 0                                      | -136                                                           | -21                         | 0                                                      | -154           |
| <b>Stan na 30.09.2024</b> | <b>194 092</b>           | <b>8 243</b>                           | <b>30 571</b>                                                  | <b>3 311</b>                | <b>52 765</b>                                          | <b>288 982</b> |

## 14 Pozycje pozabilansowe

### 14.1 Dane finansowe

|                                             | 30.09.2025        | 31.12.2024        |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone</b> | <b>14 903 316</b> | <b>13 081 987</b> |
| <b>Dotyczące finansowania</b>               | <b>14 000 499</b> | <b>12 124 698</b> |
| <b>Gwarancyjne</b>                          | <b>902 817</b>    | <b>957 289</b>    |
| 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 | 12 484 466        | 1 432 985        | 83 048        | 21 518        | 10 864        | 14           |
| Gwarancyjne            | 710 441           | 177 510          | 14 866        | 217           | 657           | 1 871        |
| <b>Razem</b>           | <b>13 194 907</b> | <b>1 610 495</b> | <b>97 914</b> | <b>21 735</b> | <b>11 521</b> | <b>1 885</b> |

| 31.12.2024             | Wartość nominalna |                  |               | Rezerwa       |               |              |
|------------------------|-------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|                        | Koszyk 1          | Koszyk 2         | Koszyk 3      | Koszyk 1      | Koszyk 2      | Koszyk 3     |
| Dotyczące finansowania | 10 747 653        | 1 319 895        | 57 150        | 18 678        | 14 196        | 0            |
| Gwarancyjne            | 744 767           | 196 046          | 16 476        | 150           | 462           | 9 287        |
| <b>Razem</b>           | <b>11 492 420</b> | <b>1 515 941</b> | <b>73 626</b> | <b>18 828</b> | <b>14 658</b> | <b>9 287</b> |

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             |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|---------------|-------------------|
| <b>Stan na 01.01.2025</b>                                     | <b>11 492 420</b> | <b>1 515 941</b> | <b>73 626</b> | <b>13 081 987</b> |
| Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia | 5 312 694         | 0                | 0             | 5 312 694         |
| Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu         | -2 293 812        | -303 246         | -31 099       | -2 628 157        |
| 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                                          | -827 580          | -35 689          | 3 149         | -860 120          |
| Inne zmiany, w tym różnice kursowe                            | -461              | -506             | -2 121        | -3 088            |
| <b>Stan na 30.09.2025</b>                                     | <b>13 194 907</b> | <b>1 610 495</b> | <b>97 914</b> | <b>14 903 316</b> |

| Zmiana zobowiązań pozabilansowych (wartość nominalna)         | Koszyk 1          | Koszyk 2         | Koszyk 3       | Razem             |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| <b>Stan na 01.01.2024</b>                                     | <b>11 283 362</b> | <b>1 416 916</b> | <b>206 326</b> | <b>12 906 604</b> |
| Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia | 5 104 481         | 0                | 0              | 5 104 481         |
| Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu         | -2 844 159        | -432 563         | -130 540       | -3 407 262        |
| 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                                          | -865 977          | -201 696         | 7 442          | -1 060 231        |
| Inne zmiany, w tym różnice kursowe                            | -4 573            | -1 264           | -1 566         | -7 403            |
| <b>Stan na 30.09.2024</b>                                     | <b>12 195 186</b> | <b>1 225 400</b> | <b>115 603</b> | <b>13 536 189</b> |

| Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe                  | Koszyk 1      | Koszyk 2      | Koszyk 3     | Razem         |
|---------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| <b>Stan na 01.01.2025</b>                                     | <b>18 828</b> | <b>14 658</b> | <b>9 287</b> | <b>42 773</b> |
| Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia | 27 152        | 0             | 0            | 27 152        |
| Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu         | -19 523       | -13 488       | -3 786       | -36 797       |
| 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      | 1 169         | 7 903         | -7 021       | 2 051         |
| Inne zmiany, w tym różnice kursowe                            | 2 041         | 3 897         | -5 976       | -38           |
| <b>Stan na 30.09.2025</b>                                     | <b>21 735</b> | <b>11 521</b> | <b>1 885</b> | <b>35 141</b> |

| Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe                  | Koszyk 1      | Koszyk 2      | Koszyk 3      | Razem         |
|---------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Stan na 01.01.2024</b>                                     | <b>15 009</b> | <b>26 024</b> | <b>34 416</b> | <b>75 449</b> |
| Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia | 16 522        | 0             | 0             | 16 522        |
| Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu         | -8 069        | -12 220       | -30 168       | -50 457       |
| 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      | -1 094        | -1 630        | -8 083        | -10 807       |
| Inne zmiany, w tym różnice kursowe                            | 1 462         | 7 021         | -8 619        | -136          |
| <b>Stan na 30.09.2024</b>                                     | <b>16 226</b> | <b>7 818</b>  | <b>6 527</b>  | <b>30 571</b> |

## 15 Wartość godziwa

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

## 15.1 Dane finansowe

| 30.09.2025                                                                                       | Poziom 1          | Poziom 2         | Poziom 3       | Razem             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| <b>Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne</b>                                      | <b>20 985 927</b> | <b>1 601 789</b> | <b>185 293</b> | <b>22 773 009</b> |
| <b>Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b> | <b>55 740</b>     | <b>192 814</b>   | <b>5 299</b>   | <b>253 853</b>    |
| 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            |
| <b>Pochodne instrumenty finansowe</b>                                                            | <b>17</b>         | <b>192 814</b>   | <b>302</b>     | <b>193 133</b>    |
| Obligacje skarbowe                                                                               | 55 723            | 0                | 0              | 55 723            |
| Obligacje pozostałe                                                                              | 0                 | 0                | 4              | 4                 |
| Instrumenty kapitałowe                                                                           | 0                 | 0                | 4 993          | 4 993             |
| <b>Papiery wartościowe</b>                                                                       | <b>55 723</b>     | <b>0</b>         | <b>4 997</b>   | <b>60 720</b>     |
| <b>Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>  | <b>20 930 187</b> | <b>999 209</b>   | <b>179 994</b> | <b>22 109 390</b> |
| Bony pieniężne                                                                                   | 0                 | 999 209          | 0              | 999 209           |
| Obligacje skarbowe                                                                               | 18 989 041        | 0                | 0              | 18 989 041        |
| Bony skarbowe                                                                                    | 680 420           | 0                | 0              | 680 420           |
| Obligacje pozostałe                                                                              | 1 260 726         | 0                | 0              | 1 260 726         |
| Instrumenty kapitałowe                                                                           | 0                 | 0                | 179 994        | 179 994           |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań                                                      | 18 345            | 0                | 0              | 18 345            |
| <b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>                                                      | <b>0</b>          | <b>409 766</b>   | <b>0</b>       | <b>409 766</b>    |
| Transakcje stopy procentowej                                                                     | 0                 | 409 766          | 0              | 409 766           |

| 31.12.2024                                                                                       | Poziom 1          | Poziom 2         | Poziom 3       | Razem             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| <b>Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne</b>                                      | <b>17 667 648</b> | <b>3 885 891</b> | <b>149 742</b> | <b>21 703 281</b> |
| <b>Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b> | <b>2 014</b>      | <b>212 808</b>   | <b>12 181</b>  | <b>227 003</b>    |
| 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             |
| <b>Pochodne instrumenty finansowe</b>                                                            | <b>36</b>         | <b>212 808</b>   | <b>26</b>      | <b>212 870</b>    |
| Obligacje skarbowe                                                                               | 1 978             | 0                | 0              | 1 978             |
| Obligacje pozostałe                                                                              | 0                 | 0                | 4              | 4                 |
| Instrumenty kapitałowe                                                                           | 0                 | 0                | 12 151         | 12 151            |

(w tysiącach złotych)

| 31.12.2024                                                                                      | Poziom 1          | Poziom 2         | Poziom 3       | Razem             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| <b>Papiery wartościowe</b>                                                                      | <b>1 978</b>      | <b>0</b>         | <b>12 155</b>  | <b>14 133</b>     |
| <b>Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b> | <b>17 665 634</b> | <b>3 398 372</b> | <b>137 561</b> | <b>21 201 567</b> |
| 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                | 137 561        | 137 561           |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań                                                     | 18 029            | 0                | 0              | 18 029            |
| <b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>                                                     | <b>0</b>          | <b>274 711</b>   | <b>0</b>       | <b>274 711</b>    |
| Transakcje stopy procentowej                                                                    | 0                 | 274 711          | 0              | 274 711           |

| 30.09.2025                                           | Poziom 1  | Poziom 2       | Poziom 3   | Razem          |
|------------------------------------------------------|-----------|----------------|------------|----------------|
| <b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b> | <b>45</b> | <b>200 587</b> | <b>369</b> | <b>201 001</b> |
| Obligacje                                            | 0         | 0              | 0          | 0              |
| 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         |
| Pozostałe opcje                                      | 0         | 0              | 249        | 249            |
| Pozostałe instrumenty                                | 45        | 14 738         | 0          | 14 783         |
| <b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>          | <b>0</b>  | <b>142 749</b> | <b>0</b>   | <b>142 749</b> |
| Transakcje stopy procentowej                         | 0         | 142 749        | 0          | 142 749        |

| 31.12.2024                                           | Poziom 1  | Poziom 2       | Poziom 3   | Razem          |
|------------------------------------------------------|-----------|----------------|------------|----------------|
| <b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b> | <b>64</b> | <b>196 267</b> | <b>119</b> | <b>196 450</b> |
| 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          |
| <b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>          | <b>0</b>  | <b>450 383</b> | <b>0</b>   | <b>450 383</b> |
| 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 |
| <b>Stan na 01.01.2025</b>                         | <b>149 712</b>         | <b>4</b>           | <b>26</b>            | <b>119</b>           |
| 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      | 2 612                  | 0                  | 0                    | 0                    |
| Różnice kursowe                                   | -1 608                 | 0                  | 0                    | 0                    |
| Rozliczenia/wykupy                                | -8 169                 | 0                  | -26                  | -119                 |
| <b>Stan na 30.09.2025</b>                         | <b>184 987</b>         | <b>4</b>           | <b>302</b>           | <b>369</b>           |

| Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych     | Aktywa                 |                    |                      |                        | Zobowiązania         |
|---------------------------------------------------|------------------------|--------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|                                                   | Instrumenty kapitałowe | Instrumenty dłużne | Instrumenty pochodne | Należności od klientów | Instrumenty pochodne |
| <b>Stan na 01.01.2024</b>                         | <b>144 905</b>         | <b>4</b>           | <b>3 179</b>         | <b>0</b>               | <b>3 179</b>         |
| 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      | 2 979                  | 0                  | -1 220               | 0                      | -1 220               |
| Różnice kursowe                                   | -748                   | 0                  | 0                    | 0                      | 0                    |
| Rozliczenia/wykupy                                | -8 461                 | 0                  | -1 728               | 0                      | -1 728               |
| <b>Stan na 30.09.2024</b>                         | <b>163 509</b>         | <b>4</b>           | <b>300</b>           | <b>1 430</b>           | <b>435</b>           |

W ciągu III kwartałów 2025 r. Bank nie dokonywał 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      |
| <b>Aktywa</b>                                        |                   |                 |           |            |            |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty                   | 3 378 628         | 407 666         | 2 970 962 | 0          | 3 378 628  |
| Należności od banków                                 | 878 315           | 0               | 878 315   | 0          | 878 315    |
| Należności od klientów                               | 66 227 788        | 0               | 0         | 67 608 599 | 67 608 599 |
| 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                                    | 24 427 663        | 0               | 0         | 24 937 746 | 24 937 746 |
| Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 2 018 246         | 2 040 200       | 0         | 61         | 2 040 261  |
| Pozostałe aktywa                                     | 581 727           | 0               | 0         | 581 727    | 581 727    |
| <b>Zobowiązania</b>                                  |                   |                 |           |            |            |
| Zobowiązania wobec banków                            | 254 848           | 0               | 254 848   | 0          | 254 848    |
| Zobowiązania wobec klientów                          | 80 649 761        | 0               | 0         | 80 649 761 | 80 649 761 |
| Pozostałe zobowiązania                               | 1 738 611         | 0               | 0         | 1 738 611  | 1 738 611  |

| 30.09.2025                                                   | Wartość bilansowa | Wartość godziwa |          |           |           |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|----------|-----------|-----------|
|                                                              |                   | Poziom 1        | Poziom 2 | Poziom 3  | Razem     |
| 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      |
| <b>Aktywa</b>                                                |                   |                 |           |            |            |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty                           | 2 111 054         | 434 835         | 1 676 219 | 0          | 2 111 054  |
| Należności od banków                                         | 1 821 581         | 0               | 1 821 581 | 0          | 1 821 581  |
| Należności od klientów                                       | 62 617 092        | 0               | 0         | 62 740 626 | 62 740 626 |
| 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                                            | 22 810 663        | 0               | 0         | 23 290 061 | 23 290 061 |
| Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu         | 2 157 936         | 2 151 387       | 0         | 61         | 2 151 448  |
| Pozostałe aktywa                                             | 664 366           | 0               | 0         | 664 366    | 664 366    |
| <b>Zobowiązania</b>                                          |                   |                 |           |            |            |
| Zobowiązania wobec banków                                    | 42 799            | 0               | 42 799    | 0          | 42 799     |
| Zobowiązania wobec klientów                                  | 76 979 707        | 0               | 0         | 76 979 707 | 76 979 707 |
| Pozostałe zobowiązania                                       | 1 628 785         | 0               | 0         | 1 628 785  | 1 628 785  |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 2 087 016         | 0               | 0         | 2 086 957  | 2 086 957  |

## 16 Transakcje z jednostkami zależnymi

Jednostki zależne Alior Banku SA na dzień 30 września 2025 r. i dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiają 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%                                                          |
| - 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.<br>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.

| Jednostki zależne      | 30.09.2025 | 31.12.2024 |
|------------------------|------------|------------|
| Należności od klientów | 6 742 421  | 6 012 866  |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 2 351      | 0          |
| Pozostałe aktywa       | 190        | 327        |

| Jednostki zależne           | 30.09.2025       | 31.12.2024       |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| <b>Aktywa razem</b>         | <b>6 744 962</b> | <b>6 013 193</b> |
| Zobowiązania wobec klientów | 156 385          | 148 971          |
| Rezerwy                     | 697              | 354              |
| Pozostałe zobowiązania      | 5 960            | 4 435            |
| <b>Zobowiązania razem</b>   | <b>163 042</b>   | <b>153 760</b>   |

| Jednostki zależne                                    | 30.09.2025     | 31.12.2024     |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b> | <b>601 069</b> | <b>440 992</b> |
| dotyczące finansowania                               | 601 069        | 440 992        |

| Jednostki zależne                                                                                               | 01.01.2025 - 30.09.2025 | 01.01.2024 - 30.09.2024 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej                      | 286 498                 | 271 505                 |
| Koszty z tytułu odsetek                                                                                         | -1 821                  | -1 497                  |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat                                                                             | 16 619                  | 7 998                   |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat                                                                                | -333                    | -338                    |
| Przychody z tytułu dywidend                                                                                     | 39 906                  | 5 097                   |
| Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany | 257                     | 89                      |
| Pozostałe przychody operacyjne                                                                                  | 2 291                   | 2 242                   |
| Koszty działania                                                                                                | -6 238                  | -7 045                  |
| Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych                                                                   | 341                     | 645                     |
| <b>Razem</b>                                                                                                    | <b>337 520</b>          | <b>278 696</b>          |

## 17 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 ze Skarbem Państwa dotyczą głównie operacji na skarbowych papierach wartościowych. Pozostałe transakcje zaprezentowane w poniższej nocie dotyczą operacji z dziesięcioma wybranymi podmiotami o największym zaangażowaniu.

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi na 30 września 2025 roku.

| Nazwa jednostki | Należności z tytułu kredytów / 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                                 |
| Klient 8        | 56 592                                             | 3 006                                 |

(w tysiącach złotych)

| Nazwa jednostki | Należności z tytułu kredytów /<br>papiery wartościowe | Przychody z tytułu odsetek i<br>prowizji |
|-----------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Klient 9        | 52 509                                                | 0                                        |
| Klient 10       | 44 680                                                | 6 280                                    |

| Nazwa jednostki | Zobowiązania z tytułu kredytów i<br>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<br>pozabilansowe finansowe i<br>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 /<br>papiery wartościowe | Przychody z tytułu odsetek i<br>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                                    |

(w tysiącach złotych)

| 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.

## 18 Transakcje z kluczowym personelem

### 18.1 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          |
| <b>Zobowiązania razem</b>   | <b>833</b>                      | <b>580</b>     | <b>253</b>   |

| 31.12.2024                  | Osoby nadzorujące, zarządzające | Rada Nadzorcza | Zarząd Banku |
|-----------------------------|---------------------------------|----------------|--------------|
| Zobowiązania wobec klientów | 575                             | 355            | 220          |
| <b>Zobowiązania razem</b>   | <b>575</b>                      | <b>355</b>     | <b>220</b>   |

## 19 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 Banku.

Bank zgodnie z MSR 37 każdorazowo ocenia czy zdarzenie przeszłe spowodowało powstanie obecnego obowiązku. W przypadkach spraw sądowych dodatkowo Bank posługuje się opiniami ekspertów. W sytuacji gdy na podstawie osądu eksperckiego, biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności, Bank oceni, iż występowanie obecnego obowiązku na dzień bilansowy jest bardziej prawdopodobne niż jego brak i Bank jest w stanie wiarygodnie oszacować kwotę zobowiązania z tego tytułu, wówczas tworzy rezerwę. Bank na dzień 30 września 2025 roku utworzył rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku w wysokości 283 229 tys. zł a na 31 grudnia 2024 roku w wysokości 213 069 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 pozwany 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.

Bank w kalkulacji rezerwy uwzględnił również oczekiwany wzrost skali pozwów.

#### 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 ml 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 |
|----------------------------------------------------------|------------|------------|
| Korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów | 171        | 133        |
| Rezerwy                                                  | 88         | 58         |
| <b>Razem</b>                                             | <b>259</b> | <b>191</b> |

## 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 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.

## 20 Zobowiązania warunkowe

Bank zaprezentował opis najistotniejszych postępowań prowadzonych na dzień 30 września 2025 roku przeciwko Bankowi, które stanowią zobowiązania warunkowe w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocy 33.

Łączna wartość przedmiotu sporu na dzień 30.09.2025 roku w postępowaniach sądowych prowadzonych przeciwko Bankowi wynosi 1 035 583 tys. zł, a na dzień 31.12.2024 roku 967 420 tys. zł.

## 21 Zdarzenia istotne dla działalności Banku

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

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

### Ocena wpływu reformy IBOR na sytuację Banku

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

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

Bank monitoruje działania po stronie regulatorów i administratorów wskaźników, zarówno na szczeblu krajowym, europejskim oraz ogólnosięciowym, 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.

## 22 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego, które nie zostały ujęte w niniejszym sprawozdaniu.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2025 roku liczy 32 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 |