



Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej
za I kwartał 2026 r.

Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

w tys. PLN	01.01.2026 - 31.03.2026	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2025 - 31.03.2025	% (A-B) /B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	1 248 230	5 134 891	1 284 780	-2,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	221 151	905 722	209 292	5,7%
Wynik handlowy i pozostały	28 699	-29 768	-28 584	-200,4%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-152 601	-493 145	-135 955	12,2%
Koszty działania	-630 858	-2 295 428	-615 800	2,4%
Zysk brutto	640 724	2 936 395	642 227	-0,2%
Zysk netto	403 186	2 367 048	476 314	-15,4%
Przepływy pieniężne netto	-2 492 438	1 939 563	3 234 189	-177,1%
Należności od klientów	68 937 200	65 451 458	63 138 358	9,2%
Zobowiązania wobec klientów	85 413 751	82 620 585	78 464 615	8,9%
Kapitał własny	13 132 716	12 982 977	11 843 329	10,9%
Aktywa razem	104 718 199	101 775 005	96 589 402	8,4%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	3,09	18,13	3,65	-15,4%
Współczynnik wypłacalności*	17,85%	18,87%	17,37%	2,8%
Tier 1*	17,85%	18,87%	17,37%	2,8%
Wskaźnik dźwigni	9,52%	10,05%	9,37%	1,6%

w tys. EUR	01.01.2026 - 31.03.2026	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2025 - 31.03.2025	% (A-B) /B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	294 262	1 211 859	307 011	-4,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	52 135	213 755	50 012	4,2%
Wynik handlowy i pozostały	6 766	-7 025	-6 830	-199,1%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-35 975	-116 385	-32 488	10,7%
Koszty działania	-148 721	-541 732	-147 152	1,1%
Zysk brutto	151 046	693 004	153 467	-1,6%
Zysk netto	95 048	558 635	113 820	-16,5%
Przepływy pieniężne netto	-587 576	457 746	772 842	-176,0%
Należności od klientów	16 071 525	15 485 239	15 090 790	6,5%
Zobowiązania wobec klientów	19 912 750	19 547 303	18 753 941	6,2%
Kapitał własny	3 061 667	3 071 658	2 830 691	8,2%
Aktywa razem	24 413 251	24 079 070	23 085 973	5,7%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	0,73	4,28	0,87	-16,1%
Współczynnik wypłacalności*	17,85%	18,87%	17,37%	2,8%
Tier 1*	17,85%	18,87%	17,37%	2,8%
Wskaźnik dźwigni	9,52%	10,05%	9,37%	1,6%

* Dane przekształcone – nota 33

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczone na EUR według następujących kursów	31.03.2026	31.12.2025	31.03.2025
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,2894	4,2267	4,1839
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,2419	4,2372	4,1848

Wybrane wskaźniki finansowe

	31.03.2026	31.03.2025	(A-B) [p.p]	(A-B) /B [%]
	A	B		
ROE	12,5%	16,8%	-4,3	-25,6%
ROA	1,6%	2,0%	-0,4	-20,0%
C/I	42,1%	42,0%	0,1	0,2%
CoR	0,67%	0,74%	-0,07	-9,46%
L/D	78,5%	78,5%	0,0	0,0%
NPL	5,39%	6,69%	-1,30	-19,43%
NPL wskaźnik pokrycia	51,45%	51,36%	0,09	0,18%
TCR	17,85%	17,37%	0,48	2,76%
TIER 1	17,85%	17,37%	0,48	2,76%



**Śródroczne skrócone
skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za
okres 3 miesięcy zakończony
31 marca 2026 roku**

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	3
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	4
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	5
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	7
1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	7
2 Polityka rachunkowości	9
3 Segmenty działalności	14
Noty do śródrocznego skonsolidowanego rachunku zysków i strat	16
4 Wynik z tytułu odsetek	16
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat	17
6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	19
7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	19
8 Pozostałe przychody i koszty operacyjne	19
9 Koszty działania Grupy	20
10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	20
11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	21
12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	21
13 Podatek bankowy	21
14 Podatek dochodowy	21
15 Zysk na akcję	22
Noty do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	22
16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	22
17 Należności od banków	23
18 Papiery wartościowe i instrumenty pochodne	23
19 Należności od klientów	24
20 Pozostałe aktywa	33
21 Zobowiązania wobec banków	34
22 Zobowiązania wobec klientów	34
23 Rezerwy	35
24 Pozostałe zobowiązania	35
25 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	36
26 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	36
Pozostałe informacje dodatkowe	37
27 Pozycje pozabilansowe	37
28 Wartość godziwa	40
29 Transakcje z jednostkami powiązanymi	47
30 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy	50
31 Sprawy sporne	51
32 Zobowiązania warunkowe	54
33 Zarządzanie kapitałem	58
34 Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	59
35 Aktywa finansowe nie spełniające warunków odrębnej prezentacji	59
36 Podział zysku za rok 2025	59
37 Zarządzanie ryzykiem	60
38 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej	60
39 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	61
40 Prognozy finansowe	61
41 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	61

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	01.01.2026 – 31.03.2026	01.01.2025 – 31.03.2025
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 499 393	1 639 984
Przychody o podobnym charakterze		134 038	130 266
Koszty z tytułu odsetek		-385 201	-485 470
Wynik z tytułu odsetek	4	1 248 230	1 284 780
Przychody z tytułu prowizji i opłat		303 453	284 946
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-82 302	-75 654
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	221 151	209 292
Przychody z tytułu dywidend		11	27
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	31 306	-18 466
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	7	6 021	2 776
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		6 021	2 773
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		0	3
Pozostałe przychody operacyjne	8	41 240	24 497
Pozostałe koszty operacyjne	8	-49 879	-37 418
Koszty działania Grupy	9	-630 858	-615 800
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	10	-115 273	-119 933
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	11	-672	-128
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	12	-36 656	-15 894
Podatek bankowy	13	-73 897	-71 506
Zysk brutto		640 724	642 227
Podatek dochodowy	14	-237 538	-165 913
Zysk netto		403 186	476 314
Zysk netto przypadający akcjonariuszom Banku		403 186	476 314
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	3,09	3,65

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2026 – 31.03.2026	01.01.2025 – 31.03.2025
Zysk netto	403 186	476 314
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	-252 962	159 920
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	0	-256
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	-168 301	53 812
Zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	-164 086	56 058
Zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-4 215	-2 246
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	-84 661	106 364
Zysk/strata z wyceny w wartości godziwej instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie	-91 252	35 193
Zysk/strata na instrumentach finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne przeklasyfikowana do wyniku finansowego	6 591	71 171
Razem całkowite dochody netto	150 224	636 234
- przypadające akcjonariuszom Banku	150 224	636 234

Noty przedstawione na stronach 7-63 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	31.03.2026	31.12.2025
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	1 570 476	4 062 914
Należności od banków	17	2 353 440	2 203 109
Papiery wartościowe i instrumenty pochodne	18	28 491 675	26 509 328
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		22 479 511	22 542 955
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		426 925	370 637
wyceniane według amortyzowanego kosztu		5 585 239	3 595 736
Pochodne instrumenty zabezpieczające		389 733	659 589
Należności od klientów	19	68 937 200	65 451 458
Rzeczowe aktywa trwałe		813 373	829 108
Wartości niematerialne		560 963	550 991
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	14	742 711	724 098
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		46 247	45 812
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		696 464	678 286
Pozostałe aktywa	20	858 628	784 410
AKTYWA RAZEM		104 718 199	101 775 005

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	31.03.2026	31.12.2025
Zobowiązania wobec banków	21	457 559	589 204
Zobowiązania wobec klientów	22	85 413 751	82 620 585
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	25	371 102	327 124
Pochodne instrumenty zabezpieczające		123 198	69 034
Zmiana wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		-103 089	202 118
Rezerwy	23	402 404	403 967
Pozostałe zobowiązania	24	2 506 613	2 039 704
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		56 920	218 422
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		55 401	216 884
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 519	1 538
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	26	2 357 025	2 321 870
Zobowiązania razem		91 585 483	88 792 028
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		8 655 257	8 655 257
Kapitał z aktualizacji wyceny		154 680	407 642
Pozostałe kapitały rezerwowe		161 792	161 792
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		2 452 261	85 698
Zysk bieżącego okresu		403 186	2 367 048
Kapitał własny		13 132 716	12 982 977
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		104 718 199	101 775 005

Noty przedstawione na stronach 7-63 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2026 - 31.03.2026	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2026	1 305 540	8 655 257	161 792	407 642	2 452 746	12 982 977
Catkowite dochody, w tym	0	0	0	-252 962	403 186	150 224
zysk netto	0	0	0	0	403 186	403 186
pozostałe catkowite dochody	0	0	0	-252 962	0	-252 962
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	-485	-485
31 marca 2026	1 305 540	8 655 257	161 792	154 680	2 855 447	13 132 716

01.01.2025 - 31.12.2025	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2025	1 305 540	7 438 105	161 792	-197 164	256	2 498 190	11 206 719
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	0	-1 199 791	-1 199 791
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	1 217 152	0	0	0	-1 217 152	0
Catkowite dochody, w tym	0	0	0	604 806	-256	2 367 048	2 971 598
zysk netto	0	0	0	0	0	2 367 048	2 367 048
pozostałe catkowite dochody	0	0	0	604 806	-256	0	604 550
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	4 451	4 451
31 grudnia 2025	1 305 540	8 655 257	161 792	407 642	0	2 452 746	12 982 977

01.01.2025 - 31.03.2025	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2025	1 305 540	7 438 105	161 792	-197 164	256	2 498 190	11 206 719
Catkowite dochody w tym	0	0	0	160 176	-256	476 314	636 234
zysk netto	0	0	0	0	0	476 314	476 314
pozostałe catkowite dochody	0	0	0	160 176	-256	0	159 920
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	376	376
31 marca 2025	1 305 540	7 438 105	161 792	-36 988	0	2 974 880	11 843 329

Noty przedstawione na stronach 7-63 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2026-31.03.2026	01.01.2025- 31.03.2025
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	640 724	642 227
Korekty:		
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	0	-256
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	62 234	61 705
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	672	128
Wynik z tytułu odsetek	-1 248 230	-1 284 780
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-3 638 386	-577 361
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-38 876	1 498 926
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-56 288	-23 657
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	0	-954 531
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-74 218	99 345
Zmiana stanu depozytów	2 793 234	1 547 995
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-34 724	-228 919
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	43 978	44 078
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-18 918	-84 988
Zmiana stanu innych zobowiązań	318 307	1 660 294
Zmiana stanu rezerw	-1 563	2 442
Krótkoterminowe umowy leasingu	1 395	310
Odsetki otrzymane	1 400 095	1 407 658
Odsetki zapłacone	-365 160	-371 660
Dywidendy otrzymane	-11	-27
Podatek zapłacony	-324 511	-323 066
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-540 246	3 115 863
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-2 023 735	-46 098
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-32 644	-17 334
Nabycie wartości niematerialnych	-30 914	-27 254
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-1 960 177	-1 510
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	91 653	185 896
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	394	3 305
Wykup aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	91 259	182 591
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 932 082	139 798
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-20 110	-21 472
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-17 571	-19 311
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-2 539	-2 161
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-20 110	-21 472
Przepływy pieniężne netto razem	-2 492 438	3 234 189
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	14 703	-19 069
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-2 492 438	3 234 189
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, bilans otwarcia	4 062 914	2 123 351
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, bilans zamknięcia	1 570 476	5 357 540

Noty przedstawione na stronach 7-63 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

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

Alior Bank Spółka Akcyjna („Bank”, „jednostka dominująca”) jest jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej („Grupa”, „Grupa Kapitałowa”). Bank z siedzibą w Warszawie przy ulicy Chmielnej 69 został wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000305178. Jednostce dominującej został nadany numer identyfikacji podatkowej NIP: 107-001-07-31 oraz numer statystyczny REGON: 141387142.

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

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

1.2 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

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

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

Według posiadanych przez Bank informacji na dzień 31 marca 2026 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
31.03.2026					
Grupa PZU SA*	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Nationale-Nederlanden OFE (łącznie z DFE)**	12 915 615	129 156 150	9,89%	12 915 615	9,89%

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Allianz OFE**	11 526 440	115 264 400	8,83%	11 526 440	8,83%
Generali OFE (łącznie z DFE)**	6 692 039	66 920 390	5,13%	6 692 039	5,13%
Pozostali akcjonariusze	57 761 047	577 610 470	44,24%	57 761 047	44,24%
Razem	130 553 991	1 305 539 910	100%	130 553 991	100%

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

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

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

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w stosunku do rocznego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2025 r. nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

Na dzień 31 marca 2026 roku skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

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

Na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 31 marca 2026 r. oraz na dzień publikacji raportu, członkowie Zarządu nie posiadali akcji Alior Banku.

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2025 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

Na dzień 31 marca 2026 roku skład Rady Nadzorczej Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

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

Na dzień 31 marca 2026 r. oraz na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy Kapitałowej Alior Bank SA na dzień 31 marca 2026 roku i na dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	24.04.2026	31.03.2026	31.12.2025
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%	100%	100%
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%

1.5 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 24 kwietnia 2026 r.

1.6 Sezonowość i cykliczność działań

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

2 Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2026 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 6 czerwca 2025 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Alior Banku SA za 2025 rok.

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2026 r. do 31.03.2026 r. oraz śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2026 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2025 r., z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2026 roku. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2026 roku nie miały wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres od 1 stycznia 2026 roku do 31 marca 2026 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia jego sporządzenia.

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

2.2 Zasady rachunkowości

2.2.1 Istotne szacunki

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

Ujęcie przychodów z bancassurance

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

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

Ekonomiczny tytuł otrzymywanego wynagrodzenia determinuje sposób ujęcia w księgach Banku.

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

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

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe

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

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

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

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

Utrata wartości aktywów trwałych

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

Papiery wartościowe i instrumenty pochodne

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

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

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

Rezerwa na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi

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

- obserwowanego do tej pory i prognozowanego przez Grupę w przyszłych okresach tempa napływu spraw spornych dotyczących ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych i wynikającego z tej prognozy szacunku odsetka portfela walutowych kredytów hipotecznych, które będzie przedmiotem sporu sądowego,
- statystyki wartości przedmiotu sporu w dotychczasowych pozwach.

Rezerwa aktuarialna

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

Zasady wyceny do wartości godziwej

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz niekwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej zostały zaprezentowane w nocie 29 - Wartość godziwa i nie uległy zmianie w stosunku do zasad prezentowanych w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2025 roku.

Rachunkowość zabezpieczeń

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

Do 31 marca 2026 roku Bank korzystał z możliwości stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 zamiast wymogów wskazanych w MSSF 9. Od dnia 1 kwietnia 2026 roku zasady rachunkowości w tym obszarze zostały zmienione na zgodne z MSSF 9, z wyłączeniem relacji zabezpieczających wartość godziwą portfela aktywów lub zobowiązań finansowych przed ryzykiem stopy procentowej, dla których Bank nadal stosuje zasady zgodne z MSR 39. Powyższa zmiana nie ma wpływu na wynik Grupy.

2.2.2 Istotne zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2025 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 24 lutego 2026 roku.

2.2.3 Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano te same standardy rachunkowości, co w przypadku rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2025 oraz standardy i interpretacje przyjęte przez Unię Europejską mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2026 r. wymienione poniżej.

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych Instrumenty (Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7)	Zmiany wyjaśniają, że zobowiązanie finansowe jest wyłączone z bilansu w „dniu rozliczenia” oraz wprowadzają wybór zasad rachunkowości polegający na wyłączeniu zobowiązań finansowych rozliczanych za pomocą systemu płatności elektronicznych przed dniem rozliczenia. Inne wyjaśnienia obejmują klasyfikację aktywów finansowych z cechami powiązanymi z ESG poprzez dodatkowe wytyczne dotyczące oceny cech warunkowych. Dokonano wyjaśnień dotyczących pożyczek bez regresu i instrumentów powiązanych umową. Dodatkowe ujawnienia wprowadza się dla instrumentów finansowych o charakterze warunkowym oraz instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody. Implementacja zmian nie będzie wywierać wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Roczne zmiany MSSF - wersja 11	Dokument, zawiera wyjaśnienia, uproszczenia, poprawki i zmiany ukierunkowane na poprawę spójności szeregu standardów rachunkowości (MSSF 1, MSSF 7 i towarzyszące mu „Wytyczne dotyczące wdrożenia MSSF 7”; MSSF 9, MSSF 10 oraz MSR 7). W ocenie Grupy, implementacja zmian nie będzie miała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany w MSSF 9 i MSSF 7 – Umowy dotyczące energii elektrycznej zależnej od środowiska	Poprawki pozwalają firmom lepiej odzwierciedlać w sprawozdaniach finansowych skutki finansowe umów na energię elektryczną zależną od natury, które często są ustrukturyzowane jako umowy zakupu energii (PPA). Poprawki obejmują: • wyjaśnienie stosowania wymogów „własnego użytku”, • zezwolenie na rachunkowość zabezpieczającą, jeśli te umowy są wykorzystywane jako instrumenty zabezpieczające, • dodanie nowych wymogów informacyjnych, aby umożliwić inwestorom zrozumienie wpływu tych umów na wyniki finansowe i przepływy pieniężne firmy. Implementacja zmian nie będzie wywierać wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały

wcześniej zastosowane przez Grupę zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2025 rok. W pierwszym kwartale 2026 roku nie zostały opublikowane żadne zmiany do standardów rachunkowości.

3 Segmenty działalności

Opis segmentów

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

Działalność Grupy Alior Banku obejmuje trzy podstawowe segmenty biznesowe:

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

Podstawowe produkty dla segmentu detalicznego to:

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

Podstawowe produkty dla segmentu biznesowego to:

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

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i biznesowego.

Dochodowość obejmuje:

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

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

Miarą zysku danego segmentu jest wynik brutto.

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2026 r.

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	632 745	311 958	303 527	1 248 230	0	1 248 230
przychody zewnętrzne	844 302	273 264	381 827	1 499 393	0	1 499 393
przychody o podobnym charakterze	0	92 549	41 489	134 038	0	134 038
koszty zewnętrzne	-211 557	-53 855	-119 789	-385 201	0	-385 201
Wynik odsetkowy wewnętrzny	74 818	-21 914	-52 904	0	0	0
przychody wewnętrzne	576 694	202 535	726 325	1 505 554	0	1 505 554
koszty wewnętrzne	-501 876	-224 449	-779 229	-1 505 554	0	-1 505 554
Wynik z tytułu odsetek	707 563	290 044	250 623	1 248 230	0	1 248 230
Przychody z tytułu prowizji i opłat	147 258	155 806	389	303 453	0	303 453
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-69 829	-10 599	-1 874	-82 302	0	-82 302
Wynik z tytułu prowizji i opłat	77 429	145 207	-1 485	221 151	0	221 151
Przychody z tytułu dywidend	0	0	11	11	0	11
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	4	3 446	27 856	31 306	0	31 306
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	6 021	6 021	0	6 021
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	6 021	6 021	0	6 021
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	41 038	202	0	41 240	0	41 240
Pozostałe koszty operacyjne	-40 756	-9 123	0	-49 879	0	-49 879
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-84 021	-31 252	0	-115 273	0	-115 273
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-494	-178	0	-672	0	-672
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	-36 656	0	0	-36 656	0	-36 656
Koszty działania Grupy	-496 945	-207 810	0	-704 755	0	-704 755
Zysk brutto	167 162	190 536	283 026	640 724	0	640 724
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-237 538	-237 538
Zysk netto	167 162	190 536	283 026	640 724	-237 538	403 186
Aktywa	69 273 506	34 701 982	0	103 975 488	742 711	104 718 199
Zobowiązania	67 327 997	24 200 566	0	91 528 563	56 920	91 585 483

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2025 r.

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	676 569	386 780	221 431	1 284 780	0	1 284 780
przychody zewnętrzne	901 655	349 743	388 586	1 639 984	0	1 639 984
przychody o podobnym charakterze	0	107 515	22 751	130 266	0	130 266
koszty zewnętrzne	-225 086	-70 478	-189 906	-485 470	0	-485 470
Wynik odsetkowy wewnętrzny	58 754	-65 725	6 971	0	0	0
przychody wewnętrzne	633 609	248 201	888 781	1 770 591	0	1 770 591
koszty wewnętrzne	-574 855	-313 926	-881 810	-1 770 591	0	-1 770 591
Wynik z tytułu odsetek	735 323	321 055	228 402	1 284 780	0	1 284 780
Przychody z tytułu prowizji i opłat	129 799	156 127	-980	284 946	0	284 946
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-63 819	-10 067	-1 768	-75 654	0	-75 654
Wynik z tytułu prowizji i opłat	65 980	146 060	-2 748	209 292	0	209 292
Przychody z tytułu dywidend	0	0	27	27	0	27
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	15	5 387	-23 868	-18 466	0	-18 466
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	2 776	2 776	0	2 776
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	2 773	2 773	0	2 773
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	3	3	0	3
Pozostałe przychody operacyjne	15 547	8 950	0	24 497	0	24 497
Pozostałe koszty operacyjne	-23 071	-14 347	0	-37 418	0	-37 418
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-63 404	-56 529	0	-119 933	0	-119 933
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-90	-38	0	-128	0	-128
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	-15 894	0	0	-15 894	0	-15 894
Koszty działania Grupy	-464 204	-223 102	0	-687 306	0	-687 306
Zysk brutto	250 202	187 436	204 589	642 227	0	642 227
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-165 913	-165 913
Zysk netto	250 202	187 436	204 589	642 227	-165 913	476 314
Aktywa	63 228 383	32 624 557	0	95 852 940	736 462	96 589 402
Zobowiązania	61 859 810	22 846 238	0	84 706 048	40 025	84 746 073

Noty do śródrocznego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4 Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2026 - 31.03.2026	01.01.2025 - 31.03.2025
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 499 393	1 639 984
lokaty terminowe	240	2 929

	01.01.2026 - 31.03.2026	01.01.2025 - 31.03.2025
kredyty wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 093 002	1 226 367
papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	54 061	24 246
papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	257 991	283 159
skupione wierzytelności	6 651	6 923
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	36 383	28 370
rachunki bieżące	31 692	45 356
lokaty jednodniowe	405	1 179
Inne	18 968	21 455
Przychody o podobnym charakterze	134 038	130 266
instrumenty pochodne	41 489	22 751
leasing	92 549	107 515
Koszty z tytułu odsetek	-385 201	-485 470
depozyty terminowe	-160 810	-191 893
emisja własna	-35 154	-38 114
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-26 136	-28 342
zabezpieczenia pieniężne	-5 989	-1 248
leasing	-2 539	-2 161
inne	-90	-1 931
depozyty bieżące	-107 193	-106 684
instrumenty pochodne	-47 290	-115 097
Wynik z tytułu odsetek	1 248 230	1 284 780

5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.01.2026 - 31.03.2026	01.01.2025 - 31.03.2025
Przychody z tytułu prowizji i opłat	303 453	284 946
obsługa kart płatniczych, kredytowych	40 353	39 022
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	73 328	72 662
obsługa rachunków bankowych	26 824	26 097
prowizje maklerskie	30 266	20 251
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	25 273	21 516
kredyty i pożyczki	34 316	34 459
przelewy	15 412	14 715
operacje kasowe	7 488	7 806
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	4 279	3 988
skupione wierzytelności	1 165	1 013
działalność powiernicza	2 604	2 766
splata zajęcia egzekucyjnego	2 527	2 521
z działalności leasingowej	21 926	20 072
pozostałe prowizje	17 692	18 058
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-82 302	-75 654
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-21 973	-20 594
prowizje wypłacane agentom	-15 278	-13 412
ubezpieczenia produktów bankowych	-2 401	-5 459
koszty nagród dla klienta	-8 043	-8 127
prowizje za udostępnianie bankomatów	-7 027	-6 240

	01.01.2026 - 31.03.2026	01.01.2025 - 31.03.2025
prowinzje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-10 818	-6 484
prowinzje maklerskie	-1 658	-1 370
działalność powiernicza	-1 231	-1 172
przelewy	-8 135	-7 157
pozostałe prowinzje	-5 738	-5 639
Wynik z tytułu prowinzji i opłat	221 151	209 292

01.01.2026 - 31.03.2026	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowinzji i opłat	147 258	155 806	389	303 453
obsługa kart płatniczych, kredytowych	30 488	9 865	0	40 353
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	45 456	27 483	389	73 328
obsługa rachunków bankowych	12 730	14 094	0	26 824
prowinzje maklerskie	30 266	0	0	30 266
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	10 551	14 722	0	25 273
kredyty i pożyczki	5 635	28 681	0	34 316
przelewy	4 847	10 565	0	15 412
operacje kasowe	3 768	3 720	0	7 488
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	4 279	0	4 279
skupione wierzytelności	0	1 165	0	1 165
działalność powiernicza	0	2 604	0	2 604
splata zajęcia egzekucyjnego	0	2 527	0	2 527
prowinzje z działalności leasingowej	0	21 926	0	21 926
pozostałe prowinzje	3 517	14 175	0	17 692

01.01.2025 - 31.03.2025	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowinzji i opłat	129 799	156 127	-980	284 946
obsługa kart płatniczych, kredytowych	29 219	9 803	0	39 022
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	42 985	30 657	-980	72 662
obsługa rachunków bankowych	12 562	13 535	0	26 097
prowinzje maklerskie	20 251	0	0	20 251
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	7 656	13 860	0	21 516
kredyty i pożyczki	4 868	29 591	0	34 459
przelewy	4 859	9 856	0	14 715
operacje kasowe	3 711	4 095	0	7 806
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	3 988	0	3 988
skupione wierzytelności	0	1 013	0	1 013
działalność powiernicza	0	2 766	0	2 766
splata zajęcia egzekucyjnego	0	2 521	0	2 521
prowinzje z działalności leasingowej	0	20 072	0	20 072
pozostałe prowinzje	3 688	14 370	0	18 058

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

	01.01.2026 - 31.03.2026	01.01.2025 - 31.03.2025
Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych w tym:	11 496	8 333
wynik z pozycji wymiany	-54 556	-25 716
transakcje pochodne walutowe	66 052	34 049
Wynik na transakcjach pochodnych na stopę procentową	3 962	-13 280
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	2 454	-1 024
Zmiana wyceny do wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka	15 675	-14 882
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-2 281	2 387
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	31 306	-18 466

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

	01.01.2026 - 31.03.2026	01.01.2025 - 31.03.2025
Wynik na zbyciu dłużnych papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 021	2 773
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	3
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6 021	2 776

8 Pozostałe przychody i koszty operacyjne

	01.01.2026 - 31.03.2026	01.01.2025 - 31.03.2025
przychody ze sprzedaży usług	715	1 315
odzyskane koszty windykacji	6 602	9 050
rozwiązanie rezerw na sprawy sporne	8 781	0
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	380	222
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	7 859	4 225
opłaty licencyjne od Partnerów	693	725
korekta z tytułu rozliczenia VAT	990	151
rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów	243	525
inne	14 977	8 284
Pozostałe przychody operacyjne	41 240	24 497

	01.01.2026 - 31.03.2026	01.01.2025 - 31.03.2025
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-7 786	-12 959

	01.01.2026 - 31.03.2026	01.01.2025 - 31.03.2025
koszty rezerw na sprawy sporne	0	-5 228
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-1 002	-3 465
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-523	-454
koszty z tytułu reklamacji	-1 055	-1 030
odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów	-1 127	-1 495
korekta z tytułu rozliczenia VAT	0	-2 416
inne	-38 386	-10 371
Pozostałe koszty operacyjne	-49 879	-37 418

9 Koszty działania Grupy

	01.01.2026 - 31.03.2026	01.01.2025 - 31.03.2025
Koszty pracownicze	-337 154	-335 015
wynagrodzenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-273 440	-268 906
ubezpieczenia społeczne	-56 312	-56 150
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	-1 225	-4 150
pozostałe	-6 177	-5 809
Koszty ogólnego zarządu	-223 111	-211 157
koszty utrzymania budynków	-18 573	-20 982
koszty BFG	-86 796	-74 636
koszty informatyczne	-54 046	-51 571
koszty marketingowe	-22 595	-16 732
koszty usług doradczych	-5 734	-8 164
koszty usług zewnętrznych	-7 753	-8 040
koszty szkoleń	-867	-3 386
koszty usług telekomunikacyjnych	-5 689	-6 015
pozostałe	-21 058	-21 631
Amortyzacja	-62 234	-61 705
rzeczowe aktywa trwałe	-24 002	-24 518
wartości niematerialne	-18 854	-16 586
prawo użytkowania aktywa	-19 378	-20 601
Podatki i opłaty	-8 359	-7 923
Koszty działania Grupy	-630 858	-615 800

10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	01.01.2026 - 31.03.2026	01.01.2025 - 31.03.2025
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Koszyk 3	-85 424	-131 811
klient detaliczny	-67 659	-81 304
klient biznesowy	-17 765	-50 507
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Koszyk 1 i 2 (ECL)	-43 975	15 612
Koszyk 2	-26 001	12 867
klient detaliczny	-12 325	5 512
klient biznesowy	-13 676	7 355
Koszyk 1	-17 974	2 745
klient detaliczny	-269	3 898

	01.01.2026 - 31.03.2026	01.01.2025 - 31.03.2025
klient biznesowy	-17 705	-1 153
POCI	-44 174	-29 288
Odzyski	58 039	26 311
Papiery wartościowe	-1 757	-514
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	2 018	-243
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-115 273	-119 933

11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

	01.01.2026 - 31.03.2026	01.01.2025 - 31.03.2025
Rzeczowe aktywa trwałe	-11	-40
Wartości niematerialne	-661	-88
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-672	-128

12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

	01.01.2026 - 31.03.2026	01.01.2025 - 31.03.2025
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	-14 228	-9 009
Rezerwy	-23 391	-7 984
Inne	963	1 099
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-36 656	-15 894

13 Podatek bankowy

Z dniem 1 lutego 2016 weszła w życie ustawa z dnia 15 stycznia 2016 roku o podatku od niektórych instytucji finansowych, która objęła m.in. banki oraz zakłady ubezpieczeń. Podstawę opodatkowania stanowi wynikająca z zestawienia obrotów i sald na koniec każdego miesiąca, nadwyżka sumy aktywów ponad kwotę 4 mld zł. Banki są uprawnione do pomniejszenia podstawy opodatkowania m.in. o wartość funduszy własnych, wartość aktywów w postaci skarbowych papierów wartościowych, wartość aktywów w postaci papierów wartościowych z gwarancją Skarbu Państwa, wartość aktywów nabytych od NBP stanowiących zabezpieczenie kredytu refinansowego udzielonego przez NBP. Podatek jest płacony miesięcznie (stawka podatku miesięczna wynosi 0,0366%) do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczy i rozpoznawany w rachunku zysków i strat w okresie, którego dotyczy. Zgodnie z ustawą z dnia 6 listopada 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz.U. z 2025, poz. 1658) miesięczna stawka podatku w 2027 roku będzie wynosić 0,0329% a od 2028 roku – 0,0293%.

14 Podatek dochodowy

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

średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa Kapitałowa oczekuje w roku 2026. Prognozowana roczna efektywna stawka podatkowa wynosi ok. 37%.

14.1 Obciążenie podatkowe w ramach rachunku zysków i strat

	01.01.2026 - 31.03.2026	01.01.2025 - 31.03.2025
Podatek bieżący	175 404	110 746
Podatek odroczony	62 134	55 167
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	237 538	165 913

W dniu 1 stycznia 2026 roku weszła w życie ustawa z dnia 6 listopada 2025 roku o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz. U. z 2025 r., poz. 1658), która zmienia wysokość stawki podatku CIT dla banków. Ustawa zwiększa w 2026 roku stawkę podatku CIT dla banków (z wyjątkiem podatników będących bankiem spółdzielczym) z dotychczasowych 19% do 30%.

15 Zysk na akcję

	01.01.2026 - 31.03.2026	01.01.2025 - 31.03.2025
Zysk netto	403 186	476 314
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadająca na jedną akcję zwykłą (zł)	3,09	3,65

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

Zgodnie z MSR 33, rozwodniony zysk na akcję wylicza się w oparciu o stosunek zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku do średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w taki sposób, jak gdyby nastąpiła zamiana na akcje wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych. Grupa na dzień 31 marca 2026 roku oraz na dzień 31 marca 2025 roku nie posiadała instrumentów rozwadniających.

Noty do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31.03.2026	31.12.2025
Rachunek bieżący w banku centralnym	896 753	2 979 614
Gotówka	423 941	430 738
Rachunki bieżące w innych bankach	244 236	652 504
Rachunki terminowe w innych bankach	5 553	98
Wartość bilansowa brutto	1 570 483	4 062 954
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-7	-40
Wartość bilansowa	1 570 476	4 062 914

17 Należności od banków

	31.03.2026	31.12.2025
Reverse Repo	1 485 722	1 325 770
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	789 745	753 864
Pozostałe	77 995	123 492
Wartość bilansowa brutto	2 353 462	2 203 126
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-22	-17
Wartość bilansowa	2 353 440	2 203 109

18 Papiery wartościowe i instrumenty pochodne

	31.03.2026	31.12.2025
Papiery wartościowe i instrumenty pochodne	28 491 675	26 509 328
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	22 479 511	22 542 955
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	426 925	370 637
wyceniane według amortyzowanego kosztu	5 585 239	3 595 736

Papiery wartościowe i instrumenty pochodne według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.03.2026	31.12.2025*
Instrumenty dłużne	22 280 501	22 342 211
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	20 648 490	20 617 457
obligacje skarbowe	19 910 704	19 046 261
bony skarbowe	106 998	945 076
euroobligacje	53 716	54 336
obligacje	577 072	571 784
Emitowane przez instytucje monetarne	1 632 011	1 724 754
euroobligacje	632 740	625 365
bony pieniężne	999 271	1 099 389
Instrumenty kapitałowe	199 010	200 744
Razem	22 479 511	22 542 955

*Narodowy Bank Polski (NBP) od stycznia 2026 roku zmienił zasady prezentacji funduszy przepływowych Banku Gospodarstwa Krajowego (BGK) w statystyce monetarnej. Zmiana oznacza przeniesienie większości obligacji emitowanych przez BGK do statystyk długu sektora instytucji rządowych i samorządowych.

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31.03.2026	31.12.2025
Instrumenty dłużne	42 881	103 328
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	42 877	103 324
obligacje skarbowe	42 877	103 324
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	4	4
obligacje	4	4
Instrumenty kapitałowe	18 729	19 218
Instrumenty pochodne	365 315	248 091
Transakcje stopy procentowej	139 530	156 801
SWAP	136 244	155 724
Opcje Cap Floor	1 157	485

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31.03.2026	31.12.2025
FRA	2 129	577
Forward	0	15
Transakcje walutowe	113 869	59 368
FX swap	76 128	16 386
FX forward	26 671	34 285
CIRS	1 186	1 058
opcje FX	9 884	7 639
Pozostałe opcje	128	146
Pozostałe instrumenty	111 788	31 776
Razem	426 925	370 637

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.03.2026	31.12.2025
Instrumenty dłużne	5 585 239	3 595 736
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	5 585 178	3 595 675
obligacje skarbowe	5 585 178	3 595 675
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	61	61
obligacje	61	61
Razem	5 585 239	3 595 736

19 Należności od klientów

19.1 Zasady rachunkowości

W pierwszym kwartale 2026 roku Grupa nie wprowadzała zmian w zakresie zasad i metodologii klasyfikacji ekspozycji kredytowych i szacowania odpisów na straty oczekiwane. Stosowane zasady są tożsame z zasadami opisanymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Zasady klasyfikacji ekspozycji objętych kluczowymi ustawowymi instrumentami wsparcia klientów

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

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

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

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

19.2 Przyszłe czynniki makroekonomiczne w ocenie jakości kredytowej i szacowaniu strat

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

Za kluczowe obszary ryzyka Grupa uważa aktualnie istotne, bezprecedensowe wyzwania w otoczeniu geopolitycznym, w tym zasadniczo konflikt na Bliskim Wschodzie oraz wojnę w Ukrainie mające istotne przełożenie na otoczenie makroekonomiczne (ceny nośników energii, zmiany poziomu stóp procentowych, inflacji, kursów walut).

Złożone otoczenie makroekonomiczne i jego wpływ na portfel kredytowy

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

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

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

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

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

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

W zakresie zabezpieczeń uwzględnianych w wycenie utraty wartości ekspozycji kredytowych, Grupa uwzględnia ryzyko wpływu na wartość zabezpieczeń negatywnych przyszłych czynników

makroekonomicznych i stosuje dodatkowy haircut ponad bieżące wyceny rynkowe i szacowane stopy odzysku obrazujące odzyskiwalność ekonomiczną zabezpieczeń.

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

Wrażliwość wyników na zmienność założeń

Grupa przyjmuje 3 scenariusze przyszłej sytuacji makroekonomicznej:

- bazowy, z prawdopodobieństwem realizacji 50% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2026-2027 odpowiednio 3,8% r/r oraz 3,3% r/r, a stopa bazowa NBP odpowiednio 3,3% oraz 3,3%),
- negatywny, z prawdopodobieństwem realizacji 25% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2026-2027 odpowiednio 2,3% r/r oraz 1,8%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 4,5% oraz 4,0%),
- optymistyczny, z prawdopodobieństwem realizacji 25% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2026-2027 odpowiednio 5,2% r/r oraz 4,8%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 2,5% oraz 2,5%).

opracowywane wewnętrznie przez Dział Analiz Makroekonomicznych.

19.3 Jakość i struktura portfela kredytowego

Kluczowe wskaźniki jakości portfela kredytowego na dzień 31 marca 2026 roku

Na dzień 31 marca 2026 roku, mimo negatywnego otoczenia makroekonomicznego oraz sytuacji geopolitycznej, Grupa nie obserwuje istotnie negatywnego wpływu na jakość portfela kredytowego. Udział kredytów przeterminowanych o 30 dni w portfelu regularnym na dzień 31 marca 2026 r. wyniósł 0,31% wobec poziomu 0,33% na dzień 31 grudnia 2025 roku.

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

- nieznaczną negatywną transmisją otoczenia podwyższonych stóp procentowych na zdolność obsługi długu przez klientów Banku,
- brakiem bezpośredniego zaangażowania w finansowe projektów w regionie Bliskiego Wschodu,
- odroczonym ewentualnym negatywnym efektem znaczącego wzrostu/zmienności cen nośników energii,
- znikomym wpływem na jakość portfela kredytowego konfliktu zbrojnego w Ukrainie,
- skalą wsparcia jaką klienci otrzymują w zakresie moratoriów płatniczych i funduszu wsparcia kredytobiorców.

Grupa dostosowuje swoje polityki i procesy kredytowe do bieżącej sytuacji makroekonomicznej i zagrożeń z niej płynących (zarówno w zakresie dostosowania polityki i procesów kredytowych do otoczenia wysokich stóp procentowych, jak i skutków geopolitycznych i gospodarczych wojny w Ukrainie i konfliktu na Bliskim Wschodzie). Zmiany mają na celu wsparcie klientów (w tym, w zakresie

prowadzonej przez klientów biznesowych działalności gospodarczej) z jednoczesnym zorientowaniem na minimalizację strat kredytowych Grupy.

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

Poziom odpisów na ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 1 i Koszyka 2 na dzień 31 marca 2026 roku wynosi ok. 0,9 miliarda złotych i pozostaje stabilny wobec poziomu utrzymywanego na dzień 31 grudnia 2025 roku. Poniżej przedstawiono kluczowe parametry kredytowe portfela regularnego:

Data	DPD 30+*	PD	LGD	Udział Koszyk 2 w portfelu regularnym	Pokrycie odpisami portfela regularnego
31.12.2025	0,33%	2,03%	29,0%	12,9%	1,4%
31.03.2026	0,31%	1,99%	28,9%	12,5%	1,4%

*wg definicji EBA

Na dzień 31 marca 2026 i 31 grudnia 2025 roku struktura portfela z przestankami utraty wartości, wraz ze strukturą wartości odzyskiwalnej zabezpieczeń kształtowały się następująco (w mln zł):

Data	portfel indywidualny			portfel kolektywny		
	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami
31.12.2025	1 135	45%	49%	2 484	33%	54%
31.03.2026	1 135	45%	50%	2 503	31%	55%

*wyrażone w ekonomicznej wartości odzyskiwalnej

19.4 Dane finansowe

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.03.2026	31.12.2025
Segment detaliczny	44 848 704	43 866 251
Kredyty konsumpcyjne	20 754 416	20 862 061
Kredyty na nieruchomości	24 094 288	23 004 190
Segment biznesowy	26 996 854	24 383 541
Należności z tytułu leasingu finansowego	6 505 200	6 292 815
Pozostałe kredyty i pożyczki	20 491 654	18 090 726
Wartość bilansowa brutto	71 845 558	68 249 792
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-2 908 358	-2 798 334
Wartość bilansowa	68 937 200	65 451 458

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.03.2026	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny	40 247 008	3 517 457	1 065 300	18 939	44 848 704
Kredyty konsumpcyjne	17 718 881	2 168 239	852 935	14 361	20 754 416
Kredyty na nieruchomości	22 528 127	1 349 218	212 365	4 578	24 094 288
Segment biznesowy	19 227 419	4 949 409	2 572 914	247 112	26 996 854
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 530 320	645 900	328 980	0	6 505 200
Pozostałe kredyty i pożyczki	13 697 099	4 303 509	2 243 934	247 112	20 491 654
Wartość bilansowa brutto	59 474 427	8 466 866	3 638 214	266 051	71 845 558
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-344 381	-581 721	-1 953 559	-28 697	-2 908 358

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.03.2026	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa	59 130 046	7 885 145	1 684 655	237 354	68 937 200

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2025	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny	39 428 926	3 423 401	1 001 015	12 909	43 866 251
Kredyty konsumpcyjne	17 938 288	2 116 225	796 694	10 854	20 862 061
Kredyty na nieruchomości	21 490 638	1 307 176	204 321	2 055	23 004 190
Segment biznesowy	16 651 724	4 856 218	2 617 835	257 764	24 383 541
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 381 750	591 291	319 774	0	6 292 815
Pozostałe kredyty i pożyczki	11 269 974	4 264 927	2 298 061	257 764	18 090 726
Wartość bilansowa brutto	56 080 650	8 279 619	3 618 850	270 673	68 249 792
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-325 895	-555 403	-1 901 689	-15 347	-2 798 334
Wartość bilansowa	55 754 755	7 724 216	1 717 161	255 326	65 451 458

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2026 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 9 288 tys. zł, podczas gdy odpis z tytułu utraty wartości dla tego portfela wynosił 5 549 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w 2026 roku wyniósł (-) 1 868 tys. zł. (strata).

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2026 roku Grupa dokonała spisania aktywów w wysokości 81 080 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów detalicznych, jak i biznesowych.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny					
Kredyty konsumpcyjne					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2026	17 938 288	2 116 225	796 694	10 854	20 862 061
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	3 256 768	0	0	4 517	3 261 285
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 554 617	-73 922	-14 600	-136	-1 643 275
Reklasyfikacja do koszyka 1	281 114	-277 439	-3 675	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-586 271	606 774	-20 503	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-38 758	-102 827	141 585	0	0
Zmiany z tytułu wyceny w tym częściowe spłaty	-1 578 883	-100 277	-15 068	-811	-1 695 039
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-31 545	-71	-31 616
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	1 240	-295	47	8	1 000
Stan na 31.03.2026	17 718 881	2 168 239	852 935	14 361	20 754 416
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2026	216 508	261 891	528 519	-4 337	1 002 581
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	23 345	0	0	7 831	31 176
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-16 777	-7 195	-16 587	-47	-40 606
Reklasyfikacja do koszyka 1	39 291	-38 044	-1 247	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-15 763	22 627	-6 864	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-1 998	-23 330	25 328	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane*	-27 550	58 546	64 638	1 342	96 976
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	548	12 604	65 268	9 126	87 546
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-31 545	-71	-31 616

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-8 797	-8 797
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	120	10	13 095	-468	12 757
Stan na 31.03.2026	217 176	274 505	575 337	-4 547	1 062 471
Wartość bilansowa 31.03.2026	17 501 705	1 893 734	277 598	18 908	19 691 945

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny					
Kredyty konsumpcyjne					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2025	17 943 094	1 663 438	920 082	18 709	20 545 323
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	10 016 605	0	0	1 846	10 018 451
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-5 650 664	-230 919	-272 000	-4 037	-6 157 620
Reklasyfikacja do koszyka 1	192 875	-185 048	-7 827	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 186 465	1 245 700	-59 235	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-276 274	-180 072	456 346	0	0
Zmiany z tytułu wyceny w tym częściowe spłaty	-3 100 481	-197 106	-47 143	-3 910	-3 348 640
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-193 421	-1 754	-195 175
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-402	232	-108	0	-278
Stan na 31.03.2025	17 938 288	2 116 225	796 694	10 854	20 862 061
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2025	271 944	232 658	596 776	-543	1 100 835
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	190 175	0	0	5 206	195 381
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-84 591	-33 535	-183 176	-4 928	-306 230
Reklasyfikacja do koszyka 1	36 892	-32 921	-3 971	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-70 907	98 109	-27 202	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-39 323	-38 395	77 718	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane*	-89 077	35 987	405 185	5 519	357 614
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-56 831	29 245	268 554	5 797	246 765
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-193 421	-1 754	-195 175
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-6 211	-6 211
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	1 395	-12	-143 390	-1 626	-143 633
Stan na 31.03.2025	216 508	261 891	528 519	-4 337	1 002 581
Wartość bilansowa 31.03.2025	17 721 780	1 854 334	268 175	15 191	19 859 480

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny					
Kredyty na nieruchomości					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2026	21 490 638	1 307 176	204 321	2 055	23 004 190
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	1 546 645	0	0	2 584	1 549 229
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-390 362	-16 711	-9 241	-2	-416 316
Reklasyfikacja do koszyka 1	100 249	-99 982	-267	0	0

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Reklasyfikacja do koszyka 2	-187 448	192 399	-4 951	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-5 369	-20 973	26 342	0	0
Zmiany z tytułu wyceny w tym częściowe spłaty	-80 862	-15 715	-1 804	-68	-98 449
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-2 604	0	-2 604
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	54 636	3 024	569	9	58 238
Stan na 31.03.2026	22 528 127	1 349 218	212 365	4 578	24 094 288
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					0
Stan na 01.01.2026	11 507	62 654	70 748	-257	144 652
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	482	0	0	1 725	2 207
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-200	-655	-6 083	18	-6 920
Reklasyfikacja do koszyka 1	4 410	-4 361	-49	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-714	1 784	-1 070	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-162	-1 652	1 814	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane*	-4 095	4 605	7 779	138	8 427
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-279	-279	2 391	1 881	3 714
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-2 604	0	-2 604
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-1 765	-1 765
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	32	107	1 900	-37	2 002
Stan na 31.03.2026	11 260	62 482	72 435	-178	145 999
Wartość bilansowa 31.03.2026	22 516 867	1 286 736	139 930	4 756	23 948 289

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny					
Kredyty na nieruchomości					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2025	19 293 245	986 039	255 591	3 689	20 538 564
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	4 349 523	0	0	479	4 350 002
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 095 615	-62 045	-90 949	-1 840	-1 250 449
Reklasyfikacja do koszyka 1	176 443	-171 706	-4 737	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-614 641	631 200	-16 559	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-59 007	-35 418	94 425	0	0
Zmiany z tytułu wyceny w tym częściowe spłaty	-511 489	-39 126	-4 312	-199	-555 126
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-28 824	-59	-28 883
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-47 821	-1 768	-314	-15	-49 918
Stan na 31.03.2025	21 490 638	1 307 176	204 321	2 055	23 004 190
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2025	20 399	45 113	111 019	92	176 623
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	3 716	0	0	190	3 906
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 877	-4 000	-66 258	-2 095	-74 230
Reklasyfikacja do koszyka 1	7 290	-6 167	-1 123	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-6 688	11 053	-4 365	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-1 280	-3 268	4 548	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane*	-9 996	20 043	80 033	1 888	91 968
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-8 835	17 661	12 835	-17	21 644

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-28 824	-59	-28 883
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-252	-252
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-57	-120	-24 282	-21	-24 480
Stan na 31.03.2025	11 507	62 654	70 748	-257	144 652
Wartość bilansowa 31.03.2025	21 479 131	1 244 522	133 573	2 312	22 859 538

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment biznesowy					
Należności z tytułu leasingu finansowego					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2026	5 381 750	591 291	319 774	0	6 292 815
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	775 912	0	0	0	775 912
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-69 715	-1 082	-10 679	0	-81 476
Reklasyfikacja do koszyka 1	81 641	-78 338	-3 303	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-217 940	229 207	-11 267	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-13 706	-45 701	59 407	0	0
Zmiany z tytułu wyceny w tym częściowe spłaty	-380 592	-35 655	-15 764	0	-432 011
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-790	0	-790
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-27 030	-13 822	-8 398	0	-49 250
Stan na 31.03.2026	5 530 320	645 900	328 980	0	6 505 200
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2026	27 798	31 591	125 392	0	184 781
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	6 933	0	0	0	6 933
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-503	-80	-2 570	0	-3 153
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 732	-1 605	-127	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-3 820	4 365	-545	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-345	-4 544	4 889	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane*	-69	1 352	9 628	0	10 911
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	3 928	-512	11 275	0	14 691
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-790	0	-790
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	166	1	-4 506	0	-4 339
Stan na 31.03.2026	31 892	31 080	131 371	0	194 343
Wartość bilansowa 31.03.2026	5 498 428	614 820	197 609	0	6 310 857

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment biznesowy					
Należności z tytułu leasingu finansowego					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2025	5 016 586	481 977	335 112	0	5 833 675
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	2 687 549	0	0	0	2 687 549
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-557 208	-49 453	-57 663	0	-664 324
Reklasyfikacja do koszyka 1	73 376	-70 440	-2 936	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-535 196	552 878	-17 682	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-124 956	-106 508	231 464	0	0

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Zmiany z tytułu wyceny w tym częściowe spłaty	-1 179 543	-60 964	-61 978	0	-1 302 485
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-36 050	0	-36 050
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	1 142	-156 199	-70 493	0	-225 550
Stan na 31.03.2025	5 381 750	591 291	319 774	0	6 292 815
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2025	25 920	26 552	131 745	0	184 217
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	34 593	0	0	0	34 593
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 201	-1 226	-11 990	0	-15 417
Reklasyfikacja do koszyka 1	482	-388	-94	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-13 351	14 337	-986	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-6 004	-8 444	14 448	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane*	-11 691	831	51 471	0	40 611
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	1 828	5 110	52 849	0	59 787
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-36 050	0	-36 050
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	50	-71	-23 152	0	-23 173
Stan na 31.03.2025	27 798	31 591	125 392	0	184 781
Wartość bilansowa 31.03.2025	5 353 952	559 700	194 382	0	6 108 034

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment biznesowy					
Pozostałe kredyty i pożyczki					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2026	11 269 975	4 264 927	2 298 062	257 764	18 090 728
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	3 384 539	0	0	11 058	3 395 597
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-800 580	-195 097	-41 399	-8 329	-1 045 405
Reklasyfikacja do koszyka 1	231 505	-230 279	-1 226	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-594 813	603 561	-8 748	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-26 050	-101 202	127 252	0	0
Zmiany z tytułu wyceny w tym częściowe spłaty	185 225	-45 723	-93 989	-15 052	30 461
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-46 024	-46	-46 070
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	47 298	7 322	10 006	1 717	66 343
Stan na 31.03.2026	13 697 099	4 303 509	2 243 934	247 112	20 491 654
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2026	70 083	199 267	1 177 029	19 941	1 466 320
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	19 900	0	0	17 855	37 755
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 803	-7 615	-38 906	-1 064	-49 388
Reklasyfikacja do koszyka 1	6 106	-5 937	-169	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-12 193	13 781	-1 588	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-5 656	-11 473	17 129	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane*	7 423	25 432	30 024	16 376	79 255
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	13 777	14 188	6 490	33 167	67 622
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-46 024	-46	-46 070
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-17 245	-17 245
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	193	199	36 921	-2 395	34 918

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na 31.03.2026	84 053	213 654	1 174 416	33 422	1 505 545
Wartość bilansowa 31.03.2026	13 613 046	4 089 855	1 069 518	213 690	18 986 109

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment biznesowy					
Pozostałe kredyty i pożyczki					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2025	11 492 661	4 516 731	2 761 961	242 879	19 014 232
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	4 911 243	0	0	61 012	4 972 255
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 967 802	-977 504	-297 169	-3 511	-4 245 986
Reklasyfikacja do koszyka 1	355 853	-352 732	-3 121	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 003 529	2 051 526	-47 997	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-251 260	-422 631	673 891	0	0
Zmiany z tytułu wyceny w tym częściowe spłaty	-250 361	-523 396	-176 568	-26 987	-977 312
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-589 352	-14 308	-603 660
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-16 831	-27 067	-23 584	-1 321	-68 803
Stan na 31.03.2025	11 269 974	4 264 927	2 298 061	257 764	18 090 726
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2025	84 685	237 044	1 378 002	34 420	1 734 151
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	107 931	0	0	53 825	161 756
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-24 496	-40 108	-280 935	-4 250	-349 789
Reklasyfikacja do koszyka 1	11 323	-11 072	-251	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-41 102	50 406	-9 304	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-46 900	-49 447	96 347	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane*	-21 486	13 057	465 043	16 275	472 889
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-14 730	-37 164	270 900	65 850	284 856
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-589 353	-14 308	-603 661
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-55 020	-55 020
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	127	-613	117 481	-11 001	105 994
Stan na 31.03.2025	70 082	199 267	1 177 030	19 941	1 466 320
Wartość bilansowa 31.03.2025	11 199 892	4 065 660	1 121 031	237 823	16 624 406

*Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane obejmuje zmiany w poziomie ryzyka kredytowego

20 Pozostałe aktywa

	31.03.2026	31.12.2025
Dłużnicy różni	620 636	651 519
Pozostałe rozrachunki	291 806	291 480
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	29 838	26 790
Kaucje gwarancyjne	24 427	25 144
Rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	274 565	308 105
Koszty rozliczane w czasie	158 727	105 410
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	100 770	73 282

	31.03.2026	31.12.2025
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	57 957	32 128
Rozliczenia z tytułu VAT	121 505	69 095
Pozostałe aktywa (brutto)	900 868	826 024
Odpis	-42 240	-41 614
Razem	858 628	784 410
w tym aktywa finansowe (brutto)	620 636	651 519

Zmiana stanu odpisów na pozostałe aktywa finansowe

	31.03.2026	31.03.2025
Wartość na początek okresu	41 614	52 662
utworzenie odpisów	1 127	1 495
rozwiązanie odpisów	-243	-525
aktywa spisane z bilansu	-394	-1 988
inne zmiany	136	-223
Wartość na koniec okresu	42 240	51 421

21 Zobowiązania wobec banków

	31.03.2026	31.12.2025
Pozostałe zobowiązania*	457 559	589 204
Razem	457 559	589 204

*W pozycji tej otrzymane kaucje na dzień 31.03.2026 wynosiły 440 mln zł, a na koniec roku 2025 – 583 mln zł

22 Zobowiązania wobec klientów

	31.03.2026	31.12.2025
Segment detaliczny	62 871 979	59 112 643
Depozyty bieżące	46 279 971	43 137 688
Depozyty terminowe	16 277 462	15 678 809
Pozostałe zobowiązania	314 546	296 146
Segment biznesowy	22 541 772	23 507 942
Depozyty bieżące	14 332 240	15 636 326
Depozyty terminowe	7 886 184	7 535 674
Pozostałe zobowiązania	323 348	335 942
Razem	85 413 751	82 620 585

23 Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odpawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Stan na 01.01.2026	314 203	14 015	36 120	39 629	403 967
Utworzenie rezerw	44 064	500	25 465	0	70 029
Rozwiązanie rezerw	-29 454	0	-27 483	-6 923	-63 860
Wykorzystanie rezerw	-5 572	-192	0	-2 661	-8 425
Inne zmiany	628	0	65	0	693
Stan na 31.03.2026	323 869	14 323	34 167	30 045	402 404

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odpawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Stan na 01.01.2025	216 126	9 510	42 419	53 739	321 794
Utworzenie rezerw	16 081	1 180	23 890	314	41 465
Rozwiązanie rezerw	-2 869	0	-23 647	-96	-26 612
Wykorzystanie rezerw	-7 286	-54	0	-4 854	-12 194
Inne zmiany	-5	0	-212	0	-217
Stan na 31.03.2025	222 047	10 636	42 450	49 103	324 236

24 Pozostałe zobowiązania

	31.03.2026	31.12.2025
Rozrachunki międzybankowe	819 251	505 686
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	301	266
Zobowiązanie z tytułu zwrotu kosztów kredytu	42 335	45 257
Zobowiązania z tytułu leasingu	313 696	322 737
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	158 342	82 086
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	219	375
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	323 287	236 491
Koszty rozliczane w czasie	192 132	233 118
Przychody pobrane z góry	49 992	49 455
Rezerwa na odstąpienia	30 870	30 636
Rezerwa na premie	178 276	153 287
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	41 142	31 680
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	22 493	21 268
Pozostałe rezerwy pracownicze	12 590	11 642
Pozostałe zobowiązania	321 687	315 720
Razem	2 506 613	2 039 704

25 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	31.03.2026	31.12.2025
Krótką sprzedaż obligacji skarbowych	0	59 222
Transakcje stopy procentowej	161 395	191 538
SWAP	159 677	190 160
Opcje Cap Floor	1 157	485
FRA	561	893
Transakcje walutowe	95 253	46 327
FX swap	53 757	21 290
FX forward	25 035	8 908
CIRS	6 159	6 104
Opcje FX	10 302	10 025
Pozostałe opcje	128	146
Pozostałe instrumenty	114 326	29 891
Razem	371 102	327 124

26 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	31.03.2026	31.12.2025
Zobowiązania z tytułu obligacji	2 303 659	2 268 934
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych praw pochodnych („BPP”)	53 366	52 936
Razem	2 357 025	2 321 870

	Wartość nominalna w walucie 31.03.2026	Wartość nominalna w walucie 31.12.2025	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
						31.03.2026	31.12.2025
Obligacje serii N	450 000	450 000	PLN	20.12.2023-15.06.2027	WIBOR6M +2,81	458 905	451 415
Obligacje serii O	550 000	550 000	PLN	27.06.2024-09.06.2028	WIBOR6M +1,99	560 148	552 066
Obligacje serii P	400 000	400 000	PLN	14.11.2024-14.04.2028	WIBOR6M +2,07	412 094	405 653
Obligacje serii R	400 000	400 000	PLN	17.06.2025-17.04.2029	WIBOR6M +1,95	411 534	405 280
Obligacje serii S	450 000	450 000	PLN	30.10.2025-19.10.2029	WIBOR6M +1,50	460 978	454 520
BPP	52 620	52 620	PLN	03.2025-05.2027	Kwota świadczenia zostaje obliczona przez Emitenta BPP według formuły opisanej w ostatecznych warunkach danej serii. Wypłata i wysokość świadczenia uzależniona od warunków kształtowania się wyceny instrumentu bazowego takiego np. jak indeks giełdowy, wycena akcji spółek.	53 366	52 936
Razem						2 357 025	2 321 870

Emisje i wcześniejsze wykupy w okresach sprawozdawczych

W I kwartale 2026 roku Grupa nie przeprowadzała nowych emisji ani nie dokonywała przedterminowych wykupów.

01.01.2025-31.03.2025	Waluta	Emisje – waluta oryginalna	Emisje – w przeliczeniu na polskie złote	Wykupy – waluta oryginalna	Wykupy – w przeliczeniu na polskie złote
BPP	PLN	9 549	9 549	0	0
BPW	PLN	0	0	140	140
BPW	USD	0	0	55	228
Razem			9 549		368

Pozostałe informacje dodatkowe

27 Pozycje pozabilansowe

	31.03.2026	31.12.2025
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	13 801 845	14 509 631
Dotyczące finansowania	12 897 295	13 659 580
Gwarancyjne	904 550	850 051
Gwarancje dobrego wykonania	286 475	280 740
Gwarancje finansowe	618 075	569 311

	31.03.2026	31.12.2025
Pozabilansowe zobowiązania udzielone według podmiotów	13 801 845	14 509 631
Dotyczące finansowania	12 897 295	13 659 580
na rzecz klientów	12 644 754	13 473 312
na rzecz podmiotów budżetowych	252 541	186 268
Gwarancyjne	904 550	850 051
na rzecz banków	11 291	11 272
na rzecz klientów	893 259	838 779

31.03.2026	Wartość nominalna			Rezerwa		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Dotyczące finansowania	11 190 217	1 646 932	60 146	19 592	13 671	0
Gwarancyjne	770 045	131 637	2 868	269	187	448
Razem	11 960 262	1 778 569	63 014	19 861	13 858	448

31.12.2025	Wartość nominalna			Rezerwa		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Dotyczące finansowania	11 627 517	1 971 330	60 733	19 246	16 112	0
Gwarancyjne	703 209	139 192	7 650	166	123	473
Razem	12 330 726	2 110 522	68 383	19 412	16 235	473

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 -dotyczące finansowania (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2026	11 627 517	1 971 330	60 733	13 659 580
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	1 389 009	0	0	1 389 009
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-902 639	-102 181	-9 446	-1 014 266
Reklasyfikacja do koszyka 1	295 125	-294 957	-168	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-265 659	266 475	-816	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-2 498	-6 527	9 025	0
Zmiana zaangażowania	-971 387	-187 839	818	-1 158 408
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	20 749	631	0	21 380
Stan na 31.03.2026	11 190 217	1 646 932	60 146	12 897 295

Zmiana zobowiązań pozabilansowych - gwarancyjne (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2026	703 209	139 192	7 650	850 051
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	157 571	0	0	157 571
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-59 895	-26 109	-5 190	-91 194
Reklasyfikacja do koszyka 1	10 102	-10 102	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-7 108	7 108	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-44	-356	400	0
Zmiana zaangażowania	-34 982	21 781	0	-13 201
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	1 192	123	8	1 323
Stan na 31.03.2026	770 045	131 637	2 868	904 550

Zmiana zobowiązań pozabilansowych -dotyczące finansowania (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2025	10 306 661	1 319 895	57 150	11 683 706
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	1 872 990	0	0	1 872 990
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-698 814	-112 296	-6 487	-817 597
Reklasyfikacja do koszyka 1	83 268	-83 204	-64	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-336 426	336 645	-219	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-6 493	-2 518	9 011	0
Zmiana zaangażowania	-469 263	-58 092	361	-526 994
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-11 597	-1 653	-1 068	-14 318
Stan na 31.03.2025	10 740 326	1 398 777	58 684	12 197 787

Zmiana zobowiązań pozabilansowych - gwarancyjne (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2025	744 767	196 046	16 476	957 289
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	122 636	0	0	122 636
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-68 858	-9 590	-264	-78 712
Reklasyfikacja do koszyka 1	756	-756	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-21 544	21 544	0	0

Zmiana zobowiązań pozabilansowych - gwarancyjne (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Reklasyfikacja do koszyka 3	0	-1 366	1 366	0
Zmiana zaangażowania	-5 727	-3 692	492	-8 927
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-1 039	-384	-176	-1 599
Stan na 31.03.2025	770 991	201 802	17 894	990 687

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe - dotyczące finansowania	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2026	19 246	16 112	0	35 358
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	6 680	0	0	6 680
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 270	-1 017	0	-2 287
Reklasyfikacja do koszyka 1	3 762	-3 762	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-3 704	3 704	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-4	-245	249	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-5 175	-1 128	-249	-6 552
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	57	7	0	64
Stan na 31.03.2026	19 592	13 671	0	33 263

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe - gwarancyjne	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2026	166	123	473	762
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	153	0	0	153
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-14	-8	-64	-86
Reklasyfikacja do koszyka 1	2	-2	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-12	12	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-36	0	36	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	10	62	2	74
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	0	0	1	1
Stan na 31.03.2026	269	187	448	904

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe - dotyczące finansowania	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2025	18 324	14 196	0	32 520
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	8 012	0	0	8 012
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 740	-1 891	-71	-4 702
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 475	-1 475	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 699	2 699	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-4	-62	66	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-2 955	613	12	-2 330
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-14	-122	-7	-143
Stan na 31.03.2025	19 399	13 958	0	33 357

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe - gwarancyjne	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2025	150	462	9 287	9 899
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	74	0	0	74
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-10	-10	-216	-236
Reklasyfikacja do koszyka 1	0	0	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-43	43	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	0	-58	58	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	3	-18	-561	-576
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	0	56	-124	-68
Stan na 31.03.2025	174	475	8 444	9 093

28 Wartość godziwa

28.1 Zasady rachunkowości

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe	Czynnik nieobserwowalny	Przedział czynników nieobserwowalnych	Wpływ na wycenę
AKCJE VISA INC SERII C	Obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych Visa Inc. z uwzględnieniem współczynnika konwersji i dyskonta biorącego pod uwagę zmian cen akcji Visa Inc	Wartość rynkowa notowanych akcji zwykłych Visa Inc	Dyskonto z uwagi na niepełny charakter papierów wartościowych, współczynnik konwersji na akcje zwykłe	Dyskonto +/- 19% ; współczynnik konwersji <- 0,047;0>	+23,5%/-28,5%
UDZIAŁY w PSP sp. z o.o.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka	Premia za ryzyko, prognoza wyników finansowych	Premia za ryzyko +/- 25p.b.; Prognozy finansowe +/- 10%	+9,3%/-9,3%
UDZIAŁY w Usługi Logistyczne SA w likwidacji	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka	Premia za ryzyko, prognoza wyników finansowych	Premia za ryzyko +/- 25p.b.; Prognozy finansowe +/- 10%	brak

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

28.2 Dane finansowe

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

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

31.03.2026	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Papiery wartościowe i instrumenty pochodne	21 324 208	1 754 021	217 940	23 296 169
Papiery wartościowe i instrumenty pochodne wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	42 978	365 017	18 930	426 925
SWAP	0	136 244	0	136 244
Opcje Cap Floor	0	1 157	0	1 157
FRA	0	2 129	0	2 129
FX swap	0	76 128	0	76 128
FX forward	0	26 671	0	26 671
CIRS	0	1 186	0	1 186
Opcje FX	0	9 815	69	9 884
Pozostałe opcje	0	0	128	128
Pozostałe instrumenty	101	111 687	0	111 788
Pochodne instrumenty finansowe	101	365 017	197	365 315
Obligacje skarbowe	42 877	0	0	42 877
Obligacje pozostałe	0	0	4	4
Instrumenty kapitałowe	0	0	18 729	18 729
Papiery wartościowe	42 877	0	18 733	61 610
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 281 230	999 271	199 010	22 479 511
Bony pieniężne	0	999 271	0	999 271
Obligacje skarbowe	19 910 704	0	0	19 910 704
Bony skarbowe	106 998	0	0	106 998

31.03.2026	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Obligacje pozostałe	1 263 528	0	0	1 263 528
Instrumenty kapitałowe	0	0	199 010	199 010
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	389 733	0	389 733
Transakcje stopy procentowej	0	389 733	0	389 733

31.12.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Papiery wartościowe i instrumenty pochodne	21 346 191	2 006 854	220 136	23 573 181
Papiery wartościowe i instrumenty pochodne wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	103 369	247 876	19 392	370 637
SWAP	0	155 724	0	155 724
Opcje Cap Floor	0	485	0	485
FRA	0	577	0	577
Forward	15	0	0	15
FX swap	0	16 386	0	16 386
FX forward	0	34 285	0	34 285
CIRS	0	1 058	0	1 058
Opcje FX	0	7 615	24	7 639
Pozostałe opcje	0	0	146	146
Pozostałe instrumenty	30	31 746	0	31 776
Pochodne instrumenty finansowe	45	247 876	170	248 091
Obligacje skarbowe	103 324	0	0	103 324
Obligacje pozostałe	0	0	4	4
Instrumenty kapitałowe	0	0	19 218	19 218
Papiery wartościowe	103 324	0	19 222	122 546
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 242 822	1 099 389	200 744	22 542 955
Bony pieniężne	0	1 099 389	0	1 099 389
Obligacje skarbowe	19 046 261	0	0	19 046 261
Bony skarbowe	945 076	0	0	945 076
Obligacje pozostałe	1 251 485	0	0	1 251 485
Instrumenty kapitałowe	0	0	200 744	200 744
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	659 589	0	659 589
Transakcje stopy procentowej	0	659 589	0	659 589

31.03.2026	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	10	370 794	298	371 102
SWAP	0	159 677	0	159 677
Opcje Cap Floor	0	1 157	0	1 157
FRA	0	561	0	561
FX swap	0	53 757	0	53 757
FX forward	0	25 035	0	25 035
CIRS	0	6 159	0	6 159
Opcje FX	0	10 132	170	10 302
Pozostałe opcje	0	0	128	128
Pozostałe instrumenty	10	114 316	0	114 326
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	123 198	0	123 198
Transakcje stopy procentowej	0	123 198	0	123 198

31.12.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	59 239	267 564	321	327 124
Obligacje	59 222	0	0	59 222
SWAP	0	190 160	0	190 160
Opcje Cap Floor	0	485	0	485
FRA	0	893	0	893
FX swap	0	21 290	0	21 290
FX forward	0	8 908	0	8 908
CIRS	0	6 104	0	6 104
Opcje FX	0	9 850	175	10 025
Pozostałe opcje	0	0	146	146
Pozostałe instrumenty	17	29 874	0	29 891
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	69 034	0	69 034
Transakcje stopy procentowej	0	69 034	0	69 034

Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa			Zobowiązania
	Instrumenty kapitałowe	Instrumenty dłużne	Instrumenty pochodne	Instrumenty pochodne
Stan na 01.01.2026	219 962	4	170	321
Nabycia/przeklasyfikowania aktywów	0	0	55	93
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	-1 746	0	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków i strat	-656	0	-18	-10
Różnice kursowe	179	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	0	0	-10	-106
Stan na 31.03.2026	217 739	4	197	298

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa			Zobowiązania
	Instrumenty kapitałowe	Instrumenty dłużne	Instrumenty pochodne	Instrumenty pochodne
Stan na 01.01.2025	166 091	4	26	119
Nabycia/przeklasyfikowania aktywów	0	0	53	148
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	0	0	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków i strat	1 333	0	0	0
Różnice kursowe	-790	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-5	0	-26	-119
Stan na 31.03.2025	166 629	4	53	148

W pierwszym kwartale 2026 r. Grupa nie dokonywała żadnej reklasyfikacji papierów wartościowych 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.

31.03.2026	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 570 476	423 941	1 146 535	0	1 570 476
Należności od banków	2 353 440	0	2 353 440	0	2 353 440
Należności od klientów	68 937 200	0	0	71 983 572	71 983 572
Segment detaliczny	43 640 234	0	0	46 239 964	46 239 964
Kredyty konsumpcyjne	19 691 945	0	0	20 025 082	20 025 082
Kredyty na nieruchomości	23 948 289	0	0	26 214 882	26 214 882
Segment biznesowy	25 296 966	0	0	25 743 608	25 743 608
Należności z tytułu leasingu finansowego	6 310 857	0	0	6 350 928	6 350 928
Pozostałe kredyty i pożyczki	18 986 109	0	0	19 392 680	19 392 680
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	5 585 239	5 546 079	0	61	5 546 140
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	457 559	0	457 559	0	457 559
Zobowiązania wobec klientów	85 413 751	0	0	85 413 751	85 413 751
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 357 025	0	0	2 356 530	2 356 530

31.12.2025	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 062 914	430 738	3 632 176	0	4 062 914
Należności od banków	2 203 109	0	2 203 109	0	2 203 109
Należności od klientów	65 451 458	0	0	67 472 605	67 472 605
Segment detaliczny	42 719 018	0	0	44 276 349	44 276 349
Kredyty konsumpcyjne	19 859 480	0	0	19 856 657	19 856 657
Kredyty na nieruchomości	22 859 538	0	0	24 419 692	24 419 692
Segment biznesowy	22 732 440	0	0	23 196 256	23 196 256
Należności z tytułu leasingu finansowego	6 108 034	0	0	6 143 585	6 143 585
Pozostałe kredyty i pożyczki	16 624 406	0	0	17 052 671	17 052 671
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	3 595 736	3 633 979	0	61	3 634 040
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	589 204	0	589 204	0	589 204
Zobowiązania wobec klientów	82 620 585	0	0	82 620 585	82 620 585
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 321 870	0	0	2 321 640	2 321 640

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

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

Należności od klientów:

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

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

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

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

Depozyty w szacowaniu wartości godziwej ujmowane są w sposób kontraktowy, gdzie depozyty a'vista oraz rachunki oszczędnościowe są depozytami krótkoterminowymi, dostępnymi na żądanie. Depozyty terminowe ujmowane są natomiast wg kontraktowej daty zapadalności. Praktycznie całość depozytów terminowych klientów indywidualnych ma termin wymagalności do 6M, a klientów biznesowych do 1Y z przeważającą koncentracją zapadalności do 6M. Depozyty są przyjmowane w ramach bieżącej działalności banku na bazie dziennej, zatem ich warunki są zbliżone do aktualnych warunków rynkowych identycznych transakcji. Czas do zapadalności tych pozycji jest krótki, stąd nie ma istotnej różnicy między wartością bilansową, a wartością godziwą. Ponadto Bank przyjął, że wartość godziwa depozytów bankowych oraz innych zobowiązań finansowych o zapadalności do 1 roku jest również w przybliżeniu równa ich wartości bilansowej.

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

Pozostałe aktywa i zobowiązania finansowe

Dla pozostałych aktywów i zobowiązań finansowych Grupa przyjmuje, że wartość bilansowa jest w przybliżeniu równą wartości godziwej.

29 Transakcje z jednostkami powiązanymi

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

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

Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

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

Jednostka dominująca	31.03.2026	31.12.2025
Pozostałe aktywa	3 871	4 892
Aktywa razem	3 871	4 892
Zobowiązania wobec klientów	43	1 059
Pozostałe zobowiązania	2 050	1 806
Zobowiązania razem	2 093	2 865

Spółki zależne jednostki dominującej	31.03.2026	31.12.2025
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	62	1 128
Należności od klientów	70 647	67 280
Pozostałe aktywa	986	905
Aktywa razem	71 695	69 313
Zobowiązania wobec klientów	8 301	10 736
Pozostałe zobowiązania	6 849	8 385
Zobowiązania razem	15 150	19 121

Spółki zależne jednostki dominującej	31.03.2026	31.12.2025
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	13 696	15 632
dotyczące finansowania	13 696	15 632

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	31.03.2026	31.12.2025
Należności od klientów	1 526	1 534
Aktywa razem	1 526	1 534
Zobowiązania wobec klientów	87	304
Zobowiązania razem	87	304

Jednostka dominująca	01.01.2026 - 31.03.2026	01.01.2025 - 31.03.2025
Przychody z tytułu odsetek	5 696	6 852
Koszty z tytułu odsetek	-3	-27
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9 308	8 359
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-997	-4 126
Pozostałe przychody operacyjne	46	33
Koszty działania Grupy	-1 456	-1 883
Razem	12 594	9 208

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2026 - 31.03.2026	01.01.2025 - 31.03.2025
Przychody z tytułu odsetek	17 523	18 899
Przychody o podobnym charakterze	33	81
Koszty z tytułu odsetek	-1 530	-144
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9 565	6 390
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-218	-149
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z wymiany	58	283
Pozostałe przychody operacyjne	1	0
Koszty działania Grupy	-6 684	-7 234
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	34	15
Razem	18 782	18 141

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2026 - 31.03.2026	01.01.2025 - 31.03.2025
Przychody z tytułu odsetek	22	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2	1
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	2	0
Razem	26	1

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi

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

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi na 31 marca 2026 roku

Nazwa jednostki	Należności z tytułu kredytów i lokat / papiery wartościowe	Przychody z tytułu odsetek i prowizji
Skarb Państwa	22 852 563	248 986
Klient 1	220 275	2 728
Klient 2	132 006	2 270
Klient 3	111 843	1 020
Klient 4	81 095	1 244
Klient 5	68 850	1 488
Klient 6	56 597	0
Klient 7	56 385	792
Klient 8	49 756	575

(w tysiącach złotych)

Nazwa jednostki	Należności z tytułu kredytów i lokat / papiery wartościowe	Przychody z tytułu odsetek i prowizji
Klient 9	41 364	651
Klient 10	20 874	3 049

Nazwa jednostki	Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów	Koszty z tytułu odsetek
Klient 1	123 384	-494
Klient 2	85 574	-396
Klient 3	74 487	-544
Klient 4	72 066	-306
Klient 5	65 705	-751
Klient 6	57 610	-357
Klient 7	45 379	-360
Klient 8	41 525	-282
Klient 9	25 805	-50
Klient 10	22 256	-139

Nazwa jednostki	Udzielone zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne	Przychody z tytułu prowizji
Klient 1	794 625	341
Klient 2	200 000	0
Klient 3	178 359	0
Klient 4	102 900	10
Klient 5	85 000	0
Klient 6	60 000	0
Klient 7	50 000	70
Klient 8	50 000	0
Klient 9	46 339	0
Klient 10	20 000	0

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi na 31 grudnia 2025 roku.

Nazwa jednostki	Należności z tytułu kredytów i lokat / papiery wartościowe	Przychody z tytułu odsetek i prowizji
Skarb Państwa	18 959 083	851 703
Klient 1	668 138	200 034
Klient 2	217 554	14 127
Klient 3	161 257	11 505
Klient 4	134 146	11 969
Klient 5	95 583	4 815
Klient 6	81 165	3 414
Klient 7	68 864	6 548
Klient 8	56 324	4 156
Klient 9	42 051	7 092
Klient 10	20 158	4 517

Nazwa jednostki	Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów	Koszty z tytułu odsetek
Klient 1	136 514	-4 038
Klient 2	71 474	-2 712
Klient 3	64 888	-1 608
Klient 4	45 473	-1 164
Klient 5	41 152	-1 113
Klient 6	23 905	-377
Klient 7	23 847	-2 598
Klient 8	22 942	-164
Klient 9	21 864	-1 552
Klient 10	20 968	-138

Nazwa jednostki	Udzielone zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne	Przychody z tytułu prowizji
Klient 1	788 856	1 386
Klient 2	200 000	0
Klient 3	178 359	0
Klient 4	102 900	0
Klient 5	85 000	0
Klient 6	60 000	0
Klient 7	50 000	339
Klient 8	50 000	0
Klient 9	46 165	0
Klient 10	29 712	0

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

30 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy

30.1 Polityka wynagrodzeń w zakresie osób mających wpływ na profil ryzyka

W Banku obowiązuje Polityka Wynagrodzeń, obejmująca swoimi postanowieniami wszystkich pracowników. Polityka Wynagrodzeń jest opiniowana przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej, uchwalana przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą. W zakresie dotyczącym osób zajmujących stanowiska kierownicze, mających istotny wpływ na profil ryzyka zasady Polityki ustalono min. w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

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

jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.

30.2 Dane finansowe

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

31.03.2026	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	1 264	241	1 023
Zobowiązania razem	1 264	241	1 023

31.12.2025	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	1 453	237	1 216
Zobowiązania razem	1 453	237	1 216

Łączny koszt wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku i członków Zarządu Banku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy od 1 stycznia do 31 marca 2026 r. wyniósł 5 421 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2025 r.- 4 814 tys. zł).

30.3 Programy motywacyjne dla kadry zarządzającej

W Grupie Alior Banku SA funkcjonują następujące programy motywacyjne:

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

31 Sprawy sporne

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu I kwartału 2026 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

Grupa zgodnie z MSR 37 każdorazowo ocenia czy zdarzenie przeszłe spowodowało powstanie obecnego obowiązku. W przypadkach spraw sądowych dodatkowo Grupa posługuje się opiniami ekspertów. W sytuacji gdy na podstawie osądu eksperckiego, biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności, Grupa oceni, iż występowanie obecnego obowiązku na dzień bilansowy jest bardziej prawdopodobne niż jego brak i Grupa jest w stanie wiarygodnie oszacować kwotę zobowiązania z tego tytułu, wówczas tworzy rezerwę. Grupa na dzień 31 marca 2026 roku utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku w wysokości 323 869 tys. zł, a na 31 grudnia 2025 roku w wysokości 314 203 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 31 marca 2026 roku, Bank jest pozwanym w 172 sprawach z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę (naprawienie szkody). Łączna wartość przedmiotu sporu w tych sprawach to 55,7 mln zł.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku, Bank jest pozwanym w 172 sprawach z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę (naprawienie szkody). Łączna wartość przedmiotu sporu w tych sprawach to 55,8 mln zł.

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

Pozwy o ustalenie odpowiedzialności

Bank jest pozwanym w 1 sprawie zbiorowej z powództwa osoby fizycznej – reprezentanta grupy 328 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę oraz w 2 sprawach indywidualnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę.

Pozew grupowy (potocznie pozew zbiorowy) został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko Bankowi o 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 2025 roku, Sąd Okręgowy w Warszawie prowadził postępowanie dowodowe w zakresie przesłuchania świadków. Termin kolejnej rozprawy nie został wyznaczony.

Pierwotna wartość przedmiotu sporu powództwa zbiorowego wynosi ok. 103,9 mln zł, jednakże pozew grupowy 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 31.03.2026 roku wynosi 42,7 mln zł, a na dzień 31.12.2025 roku wynosi 61,1 mln zł

Postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych indeksowanych walutami obcymi

Na 31 marca 2026 roku przeciwko Bankowi toczyło się 321 postępowań sądowych (na 31 grudnia 2025 roku: 278) dotyczących kredytów hipotecznych udzielonych w ubiegłych latach w walucie obcej o łącznej wartości przedmiotu sporu 253 mln zł (na 31 grudnia 2025 roku: 232 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 nieważności umów kredytowych. Zgodnie z utrwalonym orzecznictwem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej oraz sądów powszechnych w Polsce, roszczenia te, w szczególności w odniesieniu do waluty CHF uznaje się za zasadne.

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.

TSUE w wyrokach z kwietnia 2026 r. potwierdził dotychczasowe stanowisko Banku odnośnie braku przedawnienia roszczeń o zwrot kapitału od klientów w przypadku uznania przez sąd umowy za nieważną. Banki zachowują zatem prawo do odzyskania wypłaconego kapitału i mają prawo dochodzić roszczeń w drodze kontrpozwów od klientów.

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

	31.03.2026	31.12.2025
Należności od klientów - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	201	186
Rezerwy	132	109
Razem	333	295

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.

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. Niemniej należy podnieść, iż kolejne pytania prejudycjalne dotyczącego tego zagadnienia oczekują na rozstrzygnięcie przez TSUE.

W dniu 23 kwietnia 2026 r. TSUE orzekł, że nie można naliczać odsetek od kredytowanych kosztów, ale nie potwierdził, że pobieranie odsetek prowadzi do zastosowania sankcji kredytu darmowego. Zastosowanie sankcji kredytu darmowego będzie wymagało przez sądy krajowe oceny indywidualnych okoliczności sprawy z uwzględnieniem wcześniejszych wskazówek i orzeczeń TSUE.

Na dzień 31 marca 2026 roku przeciwko Bankowi toczyło się 4690 postępowań sądowych dotyczących sankcji kredytu darmowego o wartości przedmiotu sporu 213,4 mln zł (na 31 grudnia 2025 roku 4371 postępowań o wartości przedmiotu sporu 195,2 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 31.03.2026 roku wynosi 94,6 mln zł (na dzień 31.12.2025 – 104,2 mln zł) i obejmuje zarówno rezerwę na aktualnie prowadzone spory, jak i na zakładany przez Bank przyszły napływ sporów.

32 Zobowiązania warunkowe

Poniżej Grupa zaprezentowała opis najistotniejszych postępowań prowadzonych na dzień 31.03.2026 roku przeciwko Grupie, które stanowią zobowiązania warunkowe.

Łączna wartość przedmiotu sporu na dzień 31.03.2026 roku w postępowaniach sądowych prowadzonych przeciwko Grupie wynosi 1 118 032 tys. zł, a na dzień 31.12.2025 roku 1 088 483 tys. zł.

Sprawa z powództwa klienta

Sprawa z powództwa spółki z o.o. o zapłatę kwoty 109 967 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z 27 kwietnia 2017 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank SA oraz Bank BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych, dlatego Bank na dzień 30.09.2025 roku nie utworzył rezerwy.

Postępowania UOKiK

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

W dniu 27.09.2019 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Alior Bank SA postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (sygnatura RPZ.611.4.2019.PG), którego przedmiotem jest 11 klauzul (tzw. klauzul modyfikacyjnych) zamieszczonych w stosowanych przez Bank wzorcach umownych, na podstawie których Bank dokonywał jednostronnych zmian w umowach zawartych z konsumentami. Prezes UOKiK zakwestionował brzmienie przedmiotowych postanowień m.in. jako nieprecyzyjne i niedające konsumentom możliwości weryfikacji wystąpienia przesłanek dokonywanej zmiany. UOKiK pismem z dnia 30.12.2025 roku zdecydował o przedłużeniu terminu zakończenia postępowania do 31 maja 2026 roku. Na dzień 31.03.2026 roku Bank utworzył rezerwę z tego tytułu w wysokości 16,7 mln złotych. Jednocześnie Bank nie jest w stanie dokonać wiarygodnego szacunku potencjalnych skutków naruszenia (innych niż kara pieniężna).

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

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

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

- przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych - informacji o prawidłowym uwierzytelnieniu transakcji przez użytkownika i braku odpowiedzialności Banku za jej dokonanie, ponieważ doszło do niej w wyniku naruszenia przez konsumenta warunków umowy z Bankiem, co może wprowadzać konsumentów w błąd odnośnie obowiązków Banku, wynikających z art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, w tym także co do rozkładu ciężaru dowodu w zakresie, w jakim Bank powinien wykazać, że konsument doprowadził do kwestionowanej transakcji w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w art. 42 ustawy o usługach płatniczych,
- przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych informacji o braku możliwości uznania za nieautoryzowane transakcje płatnicze transakcji kartowych zgłaszanych po terminie 120 dni od daty dokonania transakcji oraz braku możliwości reklamowania większej ilości transakcji niż 15,

- co zdaniem Prezesa UOKiK może godzić w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowić praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów, o których mowa w ustawie o ochronie konkurencji i konsumentów. Maksymalna wysokość kary pieniężnej z tego tytułu stanowi 10 % obrotu Banku osiągniętego w roku obrotowym poprzedzającym rok nałożenia kary. Na dzień 31.03.2026 roku Bank nie utworzył rezerw z tego tytułu, ponieważ nie jest wykluczone zakończenie postępowania decyzją zobowiązującą, która znosi ryzyko nałożenia kary pieniężnej.

Bank, wychodząc naprzeciw oczekiwaniom Prezesa UOKiK, przedstawił propozycję zobowiązania do podjęcia określonych działań zmierzających do zakończenia zarzucanego Bankowi naruszenia oraz usunięcia jego skutków. Prezes UOKiK wyszedł z propozycją jednolitego zobowiązania dla wszystkich banków objętych postępowaniami ws. nieautoryzowanych transakcji. Bank bierze udział w wypracowaniu wspólnego stanowiska sektorowego (w ramach Związku Banków Polskich) zawierającego uwagi do przedstawionej przez Prezesa UOKiK propozycji.

Na dzień 31.03.2026 roku Bank utworzył rezerwę z tego tytułu w wysokości 20,5 mln zł (na dzień 31.12.2025 - 15,5 mln zł). Jednakże z uwagi na niezakończone rozmowy Banku z UOKiK wysokość rezerwy może ulec zmianie.

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

W dniu 03.02.2025 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Alior Bank SA postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (sygnatura RWR-1.611.1.2025.ZR poprzednio RŁO-2.611.1.2025.JZ), którego przedmiotem jest klauzula zmiany oprocentowania rachunków bankowych. Prezes UOKiK zakwestionował brzmienie postanowień par. 11 ust. 9 i 10 wzorca umowy „Regulamin rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, oszczędnościowych i terminowych lokat oszczędnościowych” m.in. jako dające Bankowi zbyt dużą swobodę w zakresie uprawnień do zmiany oprocentowania i nie pozwalające konsumentom na samodzielne sprawdzenie czy zmiana oprocentowania jest zgodna z umową. Bank prowadzi korespondencję z Prezesem UOKiK w przedmiotowej sprawie.

Maksymalna wysokość kary pieniężnej to 10 % obrotu Banku osiągniętego w roku obrotowym poprzedzającym rok nałożenia kary. Na dzień 31.03.2026 roku Bank nie zidentyfikował przestępstw do

utworzenia rezerwy, z tego tytułu, ponieważ nie jest wykluczone zakończenie postępowania decyzją zobowiązującą, która znosi ryzyko nałożenia kary pieniężnej. Jednocześnie Bank nie jest w stanie dokonać oszacowania potencjalnych skutków naruszenia.

Postępowania KNF

W dniu 8 sierpnia 2025 r. KNF wszczęła postępowanie administracyjne dotyczące zastosowania względem Emitenta środka sankcyjnego określonego w Prawie bankowym w związku z podejrzeniem naruszenia przepisów ustawy o obrocie oraz aktów wykonawczych do tej ustawy, w związku z działalnością prowadzoną podstawie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, w zakresie współpracy z podmiotami trzecimi, przekazywania klientom informacji, adekwatności rozwiązań związanych z nabywaniem instrumentów finansowych oraz wyznaczania negatywnej grupy docelowej. Na dzień 31.03.2026 roku Bank utworzył rezerwę z tego tytułu w wysokości 5 mln zł.

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

Na dzień 31.03.2026 roku Bank utworzył rezerwę z tego tytułu w wysokości 2 mln zł. (na dzień 31.12.2025 - 2 mln zł). Jednakże z uwagi na wczesny etap postępowania wysokość rezerwy może ulec zmianie.

Sprawy związane z działalnością jednostek zależnych Alior Bank SA

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

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

33 Zarządzanie kapitałem

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej oraz łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1 na dzień 31 marca 2026 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego („CRR3”) a także innymi regulacjami wdrażającymi „opcje narodowe”, m.in. ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (z późn. zm.).

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	31.03.2026	31.12.2025*	31.12.2025
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	10 957 875	11 161 490	10 515 442
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	10 957 875	11 161 490	10 515 442
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	8 648 809	8 648 809	8 648 809
Pozostałe kapitały	174 447	174 447	174 447
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	1 199 353	1 199 353	557 943
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	78 070	78 455	78 455
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-197 615	-139 524	-139 524
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-473 548	-449 910	-449 910
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	310 786	420 997	420 997
Dodatkowe korekty wartości – korekta AVA	-23 851	-24 029	-24 029
Pozostałe pozycje korygujące	-64 116	-52 648	-57 286

* 2 kwietnia 2026 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na zaliczenie skonsolidowanego zysku za 2025 rok do funduszy własnych Grupy. Zaliczenie wypracowanego zysku netto w 2025 roku na datę 31.12.2025 roku spowodowało wzrost funduszy własnych do poziomu 11,2 mld zł, co zostało zaprezentowane w tabeli powyżej.

Minimalne wymogi nadzorcze dla Grupy wynoszą 11,5% dla współczynnika wypłacalności i 3% dla wskaźnika dźwigni finansowej.

MREL

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

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

Na dzień 31 marca 2026 r. Grupa wypełniała wymogi MREL określone przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

34 Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe	31.03.2026	31.12.2025	31.03.2025
Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	168 079	164 386	164 256
Środki transportu	65 204	50 926	5 268
Środki trwałe w budowie	2 202	41 685	11 604
Nieruchomości	161 203	146 068	125 084
Inwestycje w obce obiekty	87 622	91 725	119 421
Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	39 858	33 981	34 700
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	289 205	300 337	212 419
Razem	813 373	829 108	672 752

Wartości niematerialne	31.03.2026	31.12.2025	31.03.2025
Wartość firmy	976	976	976
Nakłady	246 279	223 504	150 769
Oprogramowanie, licencje i koszty prac rozwojowych	312 858	325 660	321 634
Znak towarowy	43	43	43
Pozostałe	807	807	817
Razem	560 963	550 991	474 239

35 Aktywa finansowe nie spełniające warunków odrębnej prezentacji

Grupa posiada następujące zabezpieczenia zobowiązań które nie spełniają warunków odrębnej prezentacji zgodnie z MSSF 9 pkt 3.2.23 lit. a).

	prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	31.03.2026	31.12.2025
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	Papiery wartościowe i instrumenty pochodne	269 026	266 829
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	Należności od banków	789 745	753 864
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Traderze	Należności od klientów	17	0
Razem		1 058 788	1 020 693

36 Podział zysku za rok 2025

Do dnia publikacji niniejszego raportu Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej nie podjęło uchwały w sprawie podziału zysku za 2025 rok. Zarząd Alior Bank SA działając na podstawie art. 399 § 1 w zw. z 4021 § 1 i 2 Kodeksu spółek handlowych, zwołał Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku na dzień 29 kwietnia 2026 r., na godz. 10.00.

Zarząd Banku zarekomendował podjęcie przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwały w sprawie podziału zysku netto Banku z działalności w roku obrotowym 2025, w łącznej kwocie 2 351 553 395,27 zł w następujący sposób:

- przeznaczenie części zysku w kwocie 1 165 847 139,63 zł na wypłatę dywidendy,

- przeznaczenie pozostałej części zysku w kwocie 1 185 706 255,64 zł na kapitał zapasowy, w tym niepodlegający podziałowi zysk osiągnięty na działalności Kasy Mieszkaniowej w kwocie 18 449 454,69 zł.

Wartość dywidendy przypadającej na jedną akcję wynosi 8,93 złote.

37 Zarządzanie ryzykiem

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

Grupa wyodrębniła następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności:

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

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 r., opublikowanym w dniu 24 lutego 2026 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA.

Ryzyko płynności

W I kwartale 2026 r. płynność Grupy Kapitałowej Alior Banku SA pozostawała na bezpiecznym poziomie. Sytuacja płynnościowa była ściśle monitorowana i utrzymywana na adekwatnym do potrzeb poziomie poprzez dostosowywanie poziomu bazy depozytowej oraz pozyskiwanie dodatkowych źródeł finansowania w drodze emisji dłużnych papierów wartościowych w zależności od rozwoju akcji kredytowej i pozostałych potrzeb płynnościowych z uwzględnieniem zmieniających się warunków rynkowych i makroekonomicznych.

38 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej

Ocena wpływu reformy IBOR na sytuację Grupy

Od dnia 1 stycznia 2018 roku na terenie Unii Europejskiej obowiązuje nowy standard w zakresie opracowywania wskaźników referencyjnych, którego podstawą prawną jest Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2016/1011 w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych (dalej: rozporządzenie BMR, reforma IBOR). Głównym celem przyświecającym organom unijnym podczas prac nad reformą IBOR była potrzeba zwiększenia ochrony konsumentów. Zgodnie z reformą IBOR wszystkie wskaźniki referencyjne, które są bazą do ustalania odsetek od kredytów czy

stopy procentowej dla różnych instrumentów finansowych, muszą być wyliczane i stosowane według ściśle określonych zasad, tak by uniknąć podejrzeń o jakiekolwiek nadużycia.

Grupa podjęta i zrealizowała szereg działań w celu wdrożenia IBOR tj.:

- dokonano nowelizacji planu awaryjnego, który w szczególności obejmuje schemat działań na wypadek istotnej zmiany lub zaprzestania opracowywania danego wskaźnika referencyjnego oraz listę stosowanych wskaźników referencyjnych wraz z ich alternatywami,
- przyjęto priorytety aneksowania umów w zakresie zastąpienia wygaszanych wskaźników,
- przygotowano i wprowadzono wzory aneksów dla umów, których BMR dotyczy,
- przeprowadzono proces aneksowania umów,
- przeprowadzono kampanię informacyjno-przypominającą skierowaną do klientów,
- przeprowadzono szkolenia pracowników w zakresie IBOR,
- dostosowano politykę w zakresie rachunkowości zabezpieczeń.

Grupa monitoruje działania po stronie regulatorów i administratorów wskaźników, zarówno na szczeblu krajowym, europejskim oraz ogólnoświatowym, w zakresie wskaźników referencyjnych. Grupa jest zaangażowana 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).

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

39 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

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

40 Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

41 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału

W marcu 2026 roku rozpoczęła się wojna na Bliskim Wschodzie między Izraelem (z wsparciem militarnym USA) a Iranem. Działania wojenne w Zatoce Perskiej, która jest kluczowa, jeśli chodzi o transport surowców energetycznych, spowodowały, że w większości gospodarek na świecie podwyższone zostało ryzyko wzrostu inflacji. W ciągu jednego miesiąca w Polsce surowce energetyczne podrożały o kilkadziesiąt procent, co spowodowało wprowadzenie ustaw, które obniżają ceny paliw na

stacjach benzynowych – obniżony został VAT i akcyza a także wprowadzona została cena maksymalna paliw. Niższe ceny zaczęły obowiązywać w ostatnim dniu 1Q'26, a inflacja CPI w marcu wzrosła do 3,0% r/r z 2,1% r/r w lutym. Odczyt nie uwzględniał jeszcze ww. ośton podatkowych. Aktualnie działania wojenne na Bliskim Wschodzie pozostają głównym czynnikiem ryzyka dla ścieżki inflacji. Jeżeli wojna będzie się przedłużać ww. obniżki podatków mogą tylko częściowo kompensować skutki silnego wzrostu cen surowców energetycznych dla cen paliw. Poza tym możliwy jest pośredni wpływ wyższych cen surowców na dobra i usługi.

Trwający konflikt zbrojny w Ukrainie w kontekście napięć geopolitycznych i zmienności na rynkach finansowych pozostaje jednym z czynników niepewności w kolejnych okresach. Przy czym w ostatnim roku konflikt zbrojny w Ukrainie nie eskalował i nie zmaterializowały się skrajne scenariusze dotyczące działań wojennych, przez co rynki finansowe nie odczuły zwiększonych skutków wojny w Ukrainie. W aspekcie gospodarczym, główne skutki wojny dotyczą zakłóceń w handlu związanych zarówno z samym konfliktem, jak i nałożonymi sankcjami. Wprawdzie 2026 rok przynosi coraz więcej nadziei na pokój za wschodnią granicą, ale jego koszty mogą być wysokie dla Ukrainy. To sprawia, że trudno na razie przewidzieć wszystkie implikacje potencjalnego rozejmu i ich wpływ na polskie interesy w regionie. Kolejnym elementem jest stabilność systemu energetycznego, szczególnie w odniesieniu do Unii Europejskiej i Polski, które z jednej strony zależą od dostaw surowców, takich jak ropa i gaz. Z drugiej strony udział importu tych surowców z Rosji od wybuchu wojny istotnie zmalał. Warto również podkreślić kwestię bezpieczeństwa w regionie. W rezultacie ryzyka związane z wojną w Ukrainie zarówno dla globalnej, jak i krajowej gospodarki w największym stopniu zmaterializowały się poprzez istotne przyspieszenie inflacji wobec droższych surowców, żywności oraz zakłóceń w łańcuchach dostaw. Konsekwencją były podwyższone ceny surowców energetycznych. Wyżej wymienione czynniki nadal mogą mieć znaczenie w roku 2026, zwłaszcza w kontekście znacznej redukcji dostaw surowców energetycznych z Rosji do Unii Europejskiej.

Od początku 2025 obserwowaliśmy proces hamowania i stabilizacji inflacji na świecie, który podstępował również w pierwszych dwóch miesiącach 2026 roku. Determinowało to politykę pieniężną w wielu krajach, w tym w Stanach Zjednoczonych oraz w strefie euro i w strefie euro prowadziło do luzowania monetarnego (ostatnia obniżka miała miejsce w czerwcu 2025 r. i aktualnie nie oczekuje się dalszych obniżek). W USA pod koniec ubiegłego roku dokonano obniżek stóp o łącznie 75 p.b. W Polsce Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopy procentowe we marcu br. o 25 p.b. w wyniku czego na koniec 1Q'26 stopa referencyjna wynosi 3,75%. Inflacja w Polsce była we marcu na poziomie 3,0% r/r i jeżeli rząd utrzyma niższy VAT i akcyzę na paliwa, to w kolejnych okresach inflacja prawdopodobnie utrzyma się w celu inflacyjnym NBP (2,5% +/- 1 p.p.). Ryzykiem dla krajowej ścieżki inflacji pozostaje sytuacja geopolityczna wpływająca na ceny surowców, a także niepewność w zakresie luźnej polityki fiskalnej. Aktualnie możliwe jest, że jeżeli działania wojenne na Bliskim Wschodzie będą się przedłużać, to będzie to podwyższało odczyty inflacyjne a także ścieżkę stóp procentowych.

2026 rok jest drugim rokiem prezydentury D. Trumpa. Administracja amerykańska zapowiadała i częściowo zaimplementowała szereg zmian w polityce gospodarczej Stanów Zjednoczonych, które mają wpływ na globalną sytuację makroekonomiczną i będą wpływały również na gospodarkę Polski. W szczególności istotne są zmiany w handlu zagranicznym USA, tj. znaczne podniesienie stawek celnych na import do USA, w tym również na import z UE, a więc m.in. z Polski. Decyzje USA wprowadziły dużo niepewności co do perspektyw globalnego handlu międzynarodowego i mogą być wstępem do jego istotnej przebudowy. Zakres oraz wysokość ceł amerykańskich dla głównych partnerów handlowych jest

aktualnie znana, natomiast niepewność co do sposobu prowadzenia polityki celnej przez USA pozostaje czynnikiem ryzyka odnośnie do globalnego wzrostu gospodarczego.

Dla polskiego sektora bankowego spadek stóp procentowych na początku 2026 roku jest czynnikiem, który będzie wspierał akcję kredytową w kolejnych kwartałach. Dodatkowo, poprawa sytuacji gospodarczej wraz z wciąż relatywnie dobrą sytuacją na rynku pracy i siłą nabywczą gospodarstw domowych (dodatnia dynamika realnych wynagrodzeń) będą sprzyjać poprawie kondycji kredytobiorców i spadku ryzyka kredytowego, co powinno przełożyć się również na zwiększenie popytu na kredyt i na łagodzenie polityki kredytowej. Dodatkowym impulsem dla akcji kredytowej będą w kolejnych okresach inwestycje związane z „Krajowym Planem Odbudowy”. Ryzykiem w kontekście tempa akcji kredytowej jest skala erozji nastrojów konsumentów i firm w reakcji na wojnę na Bliskim Wschodzie.

Wyzwaniem w sektorze bankowym pozostają ryzyka prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi. Dotychczasowe orzecznictwo TSUE pozostaje niekorzystne dla sektora bankowego. Z jednej strony w konsekwencji sektor bankowy został obciążony zawiązywaniem kolejnych rezerw na ryzyko prawne, co przyczyniało się do osłabienia pozycji kapitałowych banków. Z drugiej strony sektor bankowy był przygotowany na taki wyrok i pozostał stabilny i odporny na jego skutki, choć w ocenie KNF wyrok miał negatywny wpływ na zdolność banków do finansowania gospodarki. Zgodnie z danymi Ministerstwa Sprawiedliwości, w całym 2025 r. do sądów (rejonowych, okręgowych i apelacyjnych) trafiło około 90 tys. nowych spraw, przy wpływie ponad 100 tys. w roku poprzednim, co może sugerować wygaszanie fali pozwów. Dodatkowo banki aktywnie dążą do zawierania ugód z kredytobiorcami. Niemniej jednak kredyty frankowe pozostają istotnym źródłem ryzyka prawnego i finansowego dla polskich banków.

Wyzwaniem w sektorze może się stać również temat sankcji kredytu darmowego, która została przewidziana w ustawie o kredycie konsumpcyjnym z 2011 roku. W 4Q'25 było ponad 20 tys. spraw w toku, które dotyczą sankcji kredytu darmowego. Polskie sądy wobec wątpliwości w tych sprawach, kierowały wnioski z pytaniami prawnymi do TSUE w celu wyklarowania jednolitego krajowego orzecznictwa. 13 lutego 2025 roku TSUE wydał orzeczenie w sprawie. Wyrok ten podkreślił, że państwa członkowskie mogą wprowadzać sankcje przewidujące całkowitą eliminację kosztów kredytu w przypadku naruszeń praw konsumentów, pod warunkiem zgodności z zasadami proporcjonalności i skuteczności ochrony konsumenckiej. W odpowiedzi na orzeczenie TSUE oraz rosnącą liczbę spraw sądowych, rząd przedstawił nowelizację ustawy o kredycie konsumenckim. Aktualnie ustawa ta jest na etapie opiniowania. Jednakże, zarówno orzecznictwo TSUE, jak i planowane zmiany legislacyjne wskazują na potrzebę wyważenia interesów konsumentów i kredytodawców, aby zapewnić skuteczną ochronę praw konsumentów przy jednoczesnym zachowaniu stabilności sektora finansowego.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2026 roku liczy 64 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
24.04.2026	Piotr Żabski - Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2026	Marcin Ciszewski - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2026	Jacek Iljin- Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2026	Wojciech Przybył- Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2026	Beata Stawiarska - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2026	Zdzisław Wojtera- Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
24.04.2026	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym