



**Śródroczne skrócone
jednostkowe sprawozdanie finansowe
Alior Banku SA
za okres 3 miesięcy zakończony
31 marca 2025 roku**

Spis treści

Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat	67
Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	67
Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	68
Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	69
Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	70
1 Podstawa sporządzenia	71
2 Zasady rachunkowości	71
3 Zmiany prezentacyjne i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych	72
Noty do śródrocznego jednostkowego rachunku zysków i strat	72
4 Wynik z tytułu odsetek	72
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat	73
6 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	74
7 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	74
8 Podatek dochodowy	74
Noty do śródrocznego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	75
9 Należności od klientów	75
10 Inwestycje w jednostkach zależnych	80
11 Zobowiązania wobec klientów	80
12 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	80
13 Rezerwy	82
14 Pozycje pozabilansowe	82
15 Wartość godziwa	84
16 Transakcje z jednostkami zależnymi	87
17 Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi	88
18 Transakcje z kluczowym personelem	90
19 Sprawy sporne	90
20 Zobowiązania warunkowe	93
21 Zdarzenia istotne dla działalności Banku	93
22 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	96

Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat

	nota	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 720 561	1 757 202
Przychody o podobnym charakterze		22 751	35 320
Koszty z tytułu odsetek		-484 089	-551 878
Wynik z tytułu odsetek	4	1 259 223	1 240 644
Przychody z tytułu prowizji i opłat		246 817	415 113
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-74 266	-237 576
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	172 551	177 537
Przychody z tytułu dywidend		27	48
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany		-18 346	10 658
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		2 776	897
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 773	712
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		3	185
Pozostałe przychody operacyjne		16 782	23 067
Pozostałe koszty operacyjne		-35 225	-27 119
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		-18 443	-4 052
Koszty działania		-583 662	-512 788
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	6	-100 159	-91 137
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych		-128	-102
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	7	-15 894	-1 794
Podatek bankowy		-71 506	-71 198
Zysk brutto		626 439	748 713
Podatek dochodowy	8	-160 501	-184 253
Zysk netto		465 938	564 460
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)		3,57	4,32

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024
Zysk netto	465 938	564 460
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	159 920	-9 711
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-256	-2 236
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	53 812	54 092
Zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	56 058	54 668
Zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-2 246	-576
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	106 364	-61 567
Zysk/strata z wyceny w wartości godziwej instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie	35 193	-154 626
Zysk/strata na instrumentach finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne przeklasyfikowana do wyniku finansowego	71 171	93 059
Razem całkowite dochody netto	625 858	554 749

Noty przedstawione na stronach 71-96 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	nota	31.03.2025	31.12.2024
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		5 347 576	2 111 054
Należności od banków		2 028 632	1 821 581
Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne:		22 174 526	23 586 506
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		19 937 167	21 201 567
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		250 643	227 003
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		1 986 716	2 157 936
Pochodne instrumenty zabezpieczające		393 161	274 711
Należności od klientów	9	63 091 227	62 617 092
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		972 560	18 029
Rzeczowe aktywa trwałe		639 516	666 230
Wartości niematerialne		451 627	450 157
Inwestycje w jednostkach zależnych	10	222 252	222 252
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		513 488	606 488
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		513 488	606 488
Pozostałe aktywa		552 368	664 366
AKTYWA RAZEM		96 386 933	93 038 466

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	nota	31.03.2025	31.12.2024
Zobowiązania wobec banków		1 081 163	42 799
Zobowiązania wobec klientów	11	78 538 992	76 979 707
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		240 528	196 450
Pochodne instrumenty zabezpieczające		315 823	450 383
Zmiana wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		32 678	-53 015
Rezerwy	13	322 889	318 906
Pozostałe zobowiązania		2 138 563	1 628 785
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		37 810	255 802
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		37 810	255 802
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	12	1 920 996	2 087 016
Zobowiązania, razem		84 629 442	81 906 833
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		7 431 101	7 431 101
Kapitał z aktualizacji wyceny		-37 034	-197 210
Pozostałe kapitały rezerwowe		174 447	174 447
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		0	256
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		2 417 499	0
Zysk bieżącego roku		465 938	2 417 499
Kapitał własny		11 757 491	11 131 633
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		96 386 933	93 038 466

Noty przedstawione na stronach 71-96 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

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	7 431 101	174 447	-197 210	256	2 417 499	11 131 633
Całkowite dochody, w tym	0	0	0	160 176	-256	465 938	625 858
zysk netto	0	0	0	0	0	465 938	465 938
pozostałe całkowite dochody	0	0	0	160 176	-256	0	159 920
31 marca 2025	1 305 540	7 431 101	174 447	-37 034	0	2 883 437	11 757 491

01.01.2024 - 31.12.2024	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2024	1 305 540	6 020 705	174 447	-291 548	2 252	1 987 444	9 198 840
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	0	-577 048	-577 048
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	1 410 396	0	0	0	-1 410 396	0
Całkowite dochody, w tym	0	0	0	94 338	-1 996	2 417 499	2 509 841
zysk netto	0	0	0	0	0	2 417 499	2 417 499
pozostałe całkowite dochody	0	0	0	94 338	-1 996	0	92 342
31 grudnia 2024	1 305 540	7 431 101	174 447	-197 210	256	2 417 499	11 131 633

01.01.2024 - 31.03.2024	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2024	1 305 540	6 020 705	174 447	-291 548	2 252	1 987 444	9 198 840
Całkowite dochody, w tym	0	0	0	-7 475	-2 236	564 460	554 749
zysk netto	0	0	0	0	0	564 460	564 460
pozostałe całkowite dochody	0	0	0	-7 475	-2 236	0	-9 711
31 marca 2024	1 305 540	6 020 705	174 447	-299 023	16	2 551 904	9 753 589

Noty przedstawione na stronach 71-96 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024*
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	626 439	748 713
Korekty	-191 033	-156 701
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-256	-2 236
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	57 904	59 706
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	128	102
Wynik z tytułu odsetek	-1 259 223	-1 240 644
Otrzymane dochody odsetkowe	1 380 720	1 562 483
Koszty odsetkowe zapłacone	-370 279	-536 064
Dywidendy otrzymane	-27	-48
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	435 406	592 012
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-649 106	1 430 061
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 498 926	-4 248 558
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-23 640	89 714
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-954 531	30 483
Zmiana stanu pozostałych aktywów	111 998	103 515
Zmiana stanu depozytów	1 568 111	1 910 840
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-228 919	-264 567
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	44 078	-10 146
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-84 988	-11 839
Zmiana stanu innych zobowiązań	1 717 403	-246 416
Zmiana stanu rezerw	3 983	-15 404
Krótkoterminowe umowy leasingu	294	146
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	3 439 016	-640 158
Podatek zapłacony	-323 066	-337 271
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 115 949	-977 429
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-40 546	-48 486
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-11 791	-17 952
Nabycie wartości niematerialnych	-27 245	-29 556
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-1 510	-978
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	182 591	1 086 780
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	0	4
Wykup aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	182 591	1 086 776
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	142 045	1 038 294
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-21 472	-423 263
Splata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	0	-391 700
Splata zobowiązań podporządkowanych i długoterminowych - odsetki	0	-11 008
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-19 467	-18 191
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-2 005	-2 365
Wpływy z działalności finansowej	0	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych - zobowiązania długoterminowe	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-21 472	-423 263
Przepływy pieniężne netto, razem	3 236 522	-362 399
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	-19 065	-10 783
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	3 236 522	-362 399
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, bilans otwarcia	2 111 054	2 521 555
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, bilans zamknięcia	5 347 576	2 159 156

*Dane przekształcone szczegółowy w notcie 3

Noty przedstawione na stronach 71-96 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2025 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2025 r. do 31.03.2025 r. oraz śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2025 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2025 r.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 marca 2025 zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia jego sporządzenia.

2 Zasady rachunkowości

2.1 Istotne zasady rachunkowości

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

2.2 Zmiany w standardach rachunkowości

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

2.3 Istotne szacunki

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

skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocy 2.2.1. Szacunki te nie uległy zmianie w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

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

W porównaniu do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.03.2024 roku, Bank dokonał następujących zmian prezentacyjnych w Sprawozdaniu z przepływów pieniężnych, korygując stany poszczególnych składników aktywów i zobowiązań finansowych o odsetki, które prezentowane są w pozycji Odsetki otrzymane (od aktywów) lub Odsetki zapłacone (od zobowiązań). Zmiana ta sprzyja zwiększeniu przejrzystości ujawnienia (MSR 7 p. 31) oraz stanowi dostosowanie do praktyki rynkowej

Pozycje ze sprawozdania przepływów pieniężnych	Dane opublikowane 01.01.2024-31.03.2024	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2024-31.03.2024
Wynik z tytułu odsetek	0	-1 240 644	-1 240 644
Otrzymane dochody odsetkowe	0	1 562 483	1 562 483
Koszty odsetkowe zapłacone	0	-536 064	-536 064
Razem korekty nie wpływające na zmianę stanów bilansowych	0	-214 225	-214 225
Zmiana stanu kredytów i innych należności	1 384 382	45 679	1 430 061
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-4 405 343	156 785	-4 248 558
Zmiana stanu depozytów	1 884 429	26 411	1 910 840
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-221 548	-43 019	-264 567
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-30 893	19 054	-11 839
Zmiana stanu innych zobowiązań	-273 891	27 475	-246 416
Razem korekta działalności operacyjnej	-1 662 864	232 385	-1 430 478
Wykup aktywów wycenianych według amortyzowanego kosztu	1 104 936	-18 160	1 086 776
Razem korekta działalności inwestycyjnej	1 104 936	-18 160	1 086 776

Noty do śródrocznego jednostkowego rachunku zysków i strat

4 Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 720 561	1 757 202
lokaty terminowe	2 892	4 348
kredyty wyceniane według amortyzowanego kosztu	1 321 842	1 353 294
inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	24 246	26 125
inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	283 159	281 734
skupione wierzytelności	8 882	13 507
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	28 370	20 875
rachunki bieżące	45 356	43 630
lokaty jednodniowe	1 179	3 417
inne	4 635	10 272
Przychody o podobnym charakterze	22 751	35 320
instrumenty pochodne	22 751	35 320
Koszty z tytułu odsetek	-484 089	-551 878
depozyty terminowe	-192 552	-228 789

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
emisja własna	-38 114	-47 753
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-28 342	-34 984
zabezpieczenia pieniężne	-1 248	-1 197
leasing	-2 005	-2 365
inne	-47	-287
depozyty bieżące	-106 684	-94 826
instrumenty pochodne	-115 097	-141 677
Wynik z tytułu odsetek	1 259 223	1 240 644

5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
Przychody z tytułu prowizji i opłat	246 817	415 113
obsługa kart płatniczych, kredytowych	39 022	192 049
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	72 662	85 321
obsługa rachunków bankowych	26 101	27 217
prowizje maklerskie	16 141	16 983
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	6 989	10 316
kredyty i pożyczki	34 470	38 465
przelewy	14 736	14 335
operacje kasowe	7 806	8 304
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	3 988	3 105
skupione wierzytelności	1 014	1 130
działalność powiernicza	2 766	1 945
spłata zajęcia egzekucyjnego	2 522	2 164
pozostałe prowizje	18 600	13 779
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-74 266	-237 576
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-20 594	-186 592
prowizje wypłacane agentom	-11 978	-10 834
ubezpieczenia produktów bankowych	-5 459	-4 951
koszty nagród dla klienta	-8 127	-6 044
prowizje za udostępnianie bankomatów	-6 240	-6 406
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-6 484	-7 012
prowizje maklerskie	-1 370	-1 254
działalność powiernicza	-1 172	-1 054
przelewy i przekazy	-7 157	-6 450
pozostałe prowizje	-5 685	-6 979
Wynik z tytułu prowizji i opłat	172 551	177 537

6 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
Odpisy na oczekiwane straty Koszyk 3	-113 987	-149 052
klient detaliczny	-81 304	-95 415
klient biznesowy	-32 683	-53 637
Odpisy na oczekiwane straty Koszyk 1 i 2 (ECL)	19 989	-13 663
Koszyk 2	13 402	-6 345
klient detaliczny	5 512	10 548
klient biznesowy	7 890	-16 893
Koszyk 1	6 587	-7 318
klient detaliczny	3 898	4 467
klient biznesowy	2 689	-11 785
POCI	-29 288	-17 735
Odzyski	25 248	78 045
Papiery wartościowe	-514	-1 519
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-1 607	12 787
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-100 159	-91 137

7 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	-9 009	-1 458
Rezerwy	-7 984	-336
Inne	1 099	0
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-15 894	-1 794

8 Podatek dochodowy

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

8.1 Obciążenie podatkowe w ramach rachunku zysków i strat

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
Podatek bieżący	105 074	111 637
Podatek odroczony	55 427	72 616
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	160 501	184 253

8.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
Zysk brutto	626 439	748 713

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
Podatek dochodowy 19%	119 023	142 255
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)	43 649	42 653
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	10 271	18 140
Opłata na rzecz BFG	14 181	7 722
Podatek od niektórych instytucji finansowych	13 586	13 517
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	3 020	341
Inne	2 591	2 933
Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)	-441	-566
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-1 730	-89
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	160 501	184 253
Efektywna stawka podatkowa	25,62%	24,61%

Noty do śródrocznego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej

9 Należności od klientów

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

9.1 Dane finansowe

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.03.2025	31.12.2024
Segment detaliczny	41 564 710	41 083 887
Kredyty konsumpcyjne	20 657 930	20 545 323
Kredyty na nieruchomości	20 906 780	20 538 564
Segment biznesowy	24 564 804	24 596 651
Wartość bilansowa brutto	66 129 514	65 680 538
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-3 038 287	-3 063 446
Wartość bilansowa	63 091 227	62 617 092

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.03.2025	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny	37 642 123	2 649 800	1 251 126	21 661	41 564 710
Kredyty konsumpcyjne	18 017 590	1 642 198	980 025	18 117	20 657 930
Kredyty na nieruchomości	19 624 533	1 007 602	271 101	3 544	20 906 780
Segment biznesowy	16 976 442	4 709 625	2 634 293	244 444	24 564 804
Wartość bilansowa brutto	54 618 565	7 359 425	3 885 419	266 105	66 129 514
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-377 422	-515 879	-2 114 023	-30 963	-3 038 287
Wartość bilansowa	54 241 143	6 843 546	1 771 396	235 142	63 091 227

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2024	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny	37 236 339	2 649 477	1 175 673	22 398	41 083 887
Kredyty konsumpcyjne	17 943 094	1 663 438	920 082	18 709	20 545 323
Kredyty na nieruchomości	19 293 245	986 039	255 591	3 689	20 538 564
Segment biznesowy	17 105 773	4 468 294	2 779 705	242 879	24 596 651
Wartość bilansowa brutto	54 342 112	7 117 771	3 955 378	265 277	65 680 538
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-384 241	-530 133	-2 115 103	-33 969	-3 063 446
Wartość bilansowa	53 957 871	6 587 638	1 840 275	231 308	62 617 092

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	3 315 775	0	0	1 191	3 316 966
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 504 692	-49 505	-8 610	-358	-1 563 165
Reklasyfikacja do koszyka 1	207 128	-201 741	-5 387	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-390 003	410 855	-20 852	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-39 451	-110 192	149 643	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-1 513 274	-71 115	-16 278	-1 236	-1 601 903
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-38 193	-180	-38 373
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-987	458	-380	-9	-918
Stan na 31.03.2025	18 017 590	1 642 198	980 025	18 117	20 657 930
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	26 690	0	0	1 964	28 654
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-19 191	-5 406	-10 824	-391	-35 812
Reklasyfikacja do koszyka 1	34 462	-32 924	-1 538	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-17 085	24 304	-7 219	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-2 345	-22 732	25 077	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-25 534	29 539	69 361	813	74 179
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-3 003	-7 219	74 857	2 386	67 021
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-38 193	-180	-38 373
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-1 888	-1 888
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	0	-23	10 311	-514	9 774
Stan na 31.03.2025	268 941	225 416	643 751	-739	1 137 369
Wartość bilansowa 31.03.2025	17 748 649	1 416 782	336 274	18 856	19 520 561

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny					
Kredyty konsumpcyjne					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2024	17 881 785	1 854 685	1 404 457	25 222	21 166 149
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	2 741 580	0	0	4 364	2 745 944
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 019 210	-49 530	-16 758	-922	-1 086 420
Reklasyfikacja do koszyka 1	262 906	-257 922	-4 984	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-477 887	513 678	-35 791	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-38 339	-135 322	173 661	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-1 451 947	-76 450	-19 007	-1 767	-1 549 171
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-96 053	-932	-96 985
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-2 162	280	-607	14	-2 475
Stan na 31.03.2024	17 896 726	1 849 419	1 404 918	25 979	21 177 042
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2024	284 009	345 675	908 104	1 264	1 539 052
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	23 721	0	0	6 105	29 826
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-13 815	-7 593	-21 459	-229	-43 096
Reklasyfikacja do koszyka 1	55 683	-53 394	-2 289	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-23 551	35 733	-12 182	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-596	-2 168	2 764	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-45 203	16 588	125 739	310	97 434
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-3 761	-10 834	92 573	6 186	84 164
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-96 053	-932	-96 985
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-5 854	-5 854
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-31	-69	8 975	-524	8 351
Stan na 31.03.2024	280 217	334 772	913 599	140	1 528 728
Wartość bilansowa 31.03.2024	17 616 509	1 514 647	491 319	25 839	19 648 314

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	787 276	0	0	0	787 276
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-237 025	-13 927	-2 716	-31	-253 699
Reklasyfikacja do koszyka 1	105 107	-103 203	-1 904	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-166 321	171 472	-5 151	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-8 638	-21 550	30 188	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-79 703	-7 657	-2 283	-80	-89 723
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-1 489	0	-1 489
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-69 408	-3 572	-1 135	-34	-74 149
Stan na 31.03.2025	19 624 533	1 007 602	271 101	3 544	20 906 780
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					0
Stan na 01.01.2025	20 399	45 113	111 019	92	176 623
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	282	0	0	0	282

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-391	-594	-1 820	-13	-2 818
Reklasyfikacja do koszyka 1	5 105	-4 622	-483	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 836	3 369	-1 533	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-127	-2 277	2 404	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-3 929	5 830	7 881	68	9 850
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-896	1 706	6 449	55	7 314
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-1 489	0	-1 489
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	0	0
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-62	-173	662	-66	361
Stan na 31.03.2025	19 441	46 646	116 641	81	182 809
Wartość bilansowa 31.03.2025	19 605 092	960 956	154 460	3 463	20 723 971

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny					
Kredyty na nieruchomości					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2024	17 340 908	901 058	303 506	6 774	18 552 246
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	1 374 339	0	0	817	1 375 156
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-208 123	-10 263	-9 368	-579	-228 333
Reklasyfikacja do koszyka 1	60 198	-57 346	-2 852	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-107 443	114 465	-7 022	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-7 916	-27 069	34 985	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	42 315	-4 844	-5 458	-343	31 670
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-2 699	-12	-2 711
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-27 137	-2 012	-664	274	-29 539
Stan na 31.03.2024	18 467 141	913 989	310 428	6 931	19 698 489
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2024	31 777	22 815	129 309	-308	183 593
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	3	0	0	55	58
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-421	-28	-457	-37	-943
Reklasyfikacja do koszyka 1	2 806	-2 806	0	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-21	1 586	-1 565	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	0	-35 521	35 521	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-3 073	37 055	-30 656	269	3 595
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-706	286	2 843	287	2 710
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-2 699	-12	-2 711
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-307	-307
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-36	-48	314	-86	144
Stan na 31.03.2024	31 035	23 053	129 767	-426	183 429
Wartość bilansowa 31.03.2024	18 436 106	890 936	180 661	7 357	19 515 060

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment biznesowy					
Wartość bilansowa brutto					

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na 01.01.2025	17 105 773	4 468 294	2 779 705	242 879	24 596 651
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	1 762 513	0	0	13 570	1 776 083
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 190 533	-111 824	-55 702	-532	-1 358 591
Reklasyfikacja do koszyka 1	246 904	-245 492	-1 412	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-817 911	861 795	-43 884	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-56 091	-105 248	161 339	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-16 634	-137 528	-88 472	-7 639	-250 273
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-117 281	-1 156	-118 437
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-57 579	-20 372	0	-2 678	-80 629
Stan na 31.03.2025	16 976 442	4 709 625	2 634 293	244 444	24 564 804
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					0
Stan na 01.01.2025	91 898	252 362	1 407 308	34 420	1 785 988
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	19 336	0	0	22 776	42 112
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 685	-4 213	-54 864	-1 129	-62 891
Reklasyfikacja do koszyka 1	7 273	-7 013	-260	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-10 315	15 804	-5 489	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-8 820	-11 775	20 595	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-7 477	-692	72 699	5 200	69 730
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-2 688	-7 889	32 681	26 847	48 951
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-117 281	-1 156	-118 437
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-25 019	-25 019
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-170	-656	30 923	-3 471	26 626
Stan na 31.03.2025	89 040	243 817	1 353 631	31 621	1 718 109
Wartość bilansowa 31.03.2025	16 887 402	4 465 808	1 280 662	212 823	22 846 695

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment biznesowy					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2024	17 150 310	4 345 174	3 329 098	282 923	25 107 505
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	2 671 935	0	0	4 667	2 676 602
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 276 318	-98 572	-59 968	-6 755	-1 441 613
Reklasyfikacja do koszyka 1	199 053	-194 887	-4 166	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-561 093	579 432	-18 339	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-43 978	-108 315	152 293	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-319 464	-132 497	-140 364	-25 998	-618 323
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-430 207	-4 804	-435 011
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-25 997	-10 877	-6 043	1	-42 916
Stan na 31.03.2024	17 794 448	4 379 458	2 822 304	250 034	25 246 244
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2024	59 902	310 341	1 896 084	14 191	2 280 518
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	9 362	0	0	19 613	28 975
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-891	-5 499	-81 674	-6 607	-94 671
Reklasyfikacja do koszyka 1	6 299	-5 853	-446	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-6 551	11 656	-5 105	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-2 480	-13 763	16 243	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	6 046	30 352	124 618	-1 744	159 272

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	11 785	16 893	53 636	11 262	93 576
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-430 207	-4 804	-435 011
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-19 814	-19 814
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-63	-119	-43 644	-3 224	-47 050
Stan na 31.03.2024	71 624	327 115	1 475 869	-2 389	1 872 219
Wartość bilansowa 31.03.2024	17 722 824	4 052 343	1 346 435	252 423	23 374 025

10 Inwestycje w jednostkach zależnych

10.1 Dane finansowe

Nazwa spółki – jednostki zależne	Udział % 31.03.2025	Wartość udziałów 31.03.2025	Udział % 31.12.2024	Wartość udziałów 31.12.2024
Alior Services sp. z o.o.	100%	5 357	100%	5 357
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	146 895	100%	146 895
Meritum Services ICB SA	100%	32 185	100%	32 185
Alior TFI SA	100%	21 453	100%	21 453
Corsham sp. z o.o.	100%	10 205	100%	10 205
RBL_VC sp. z o.o.	100%	30	100%	30
RBL_VC sp. z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	6 127	100%	6 127
Razem		222 252		222 252

11 Zobowiązania wobec klientów

11.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	31.03.2025	31.12.2024
Segment detaliczny	57 020 538	54 171 904
Depozyty bieżące	41 393 131	38 776 717
Depozyty terminowe	15 333 541	15 100 510
Pozostałe zobowiązania	293 866	294 677
Segment biznesowy	21 518 454	22 807 803
Depozyty bieżące	13 969 411	15 055 195
Depozyty terminowe	7 258 604	7 500 323
Pozostałe zobowiązania	290 439	252 285
Razem	78 538 992	76 979 707

12 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

12.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	31.03.2025	31.12.2024
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	1 845 852	1 809 233
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych („BPW”)	65 730	277 783
Zobowiązania z tytułu bankowych praw pochodnych („BPP”)	9 414	0

(w tysiącach złotych)

Według struktury rodzajowej	31.03.2025	31.12.2024
Razem	1 920 996	2 087 016

	Wartość nominalna w walucie 31.03.2025	Wartość nominalna w walucie 31.12.2024	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
						31.03.2025	31.12.2024
Obligacje serii M	400 000	400 000	PLN	26.06.2023-26.06.2026	WIBOR6M +3,10	409 342	400 584
Obligacje serii N	450 000	450 000	PLN	20.12.2023-15.06.2027	WIBOR6M +2,81	461 332	451 800
Obligacje serii O	550 000	550 000	PLN	27.06.2024-09.06.2028	WIBOR6M +1,99	563 230	552 693
Obligacje serii P	400 000	400 000	PLN	14.11.2024-14.04.2028	WIBOR6M +2,07	411 948	404 156
BPW	9 950	9 950	EUR	12.2022 - 02.2025	Oprocentowanie zostaje obliczone przez Emitenta BPW	0	43 491
BPW	24 375	182 407	PLN	07.2021 - 04.2025	według formuły opisanej w ostatecznych warunkach danej serii. Wypłata i wysokość oprocentowania może być stała, zmienna lub uzależniona od warunków kształtowania się wyceny instrumentu bazowego takiego np. jak indeks giełdowy, wycena akcji spółek.	26 050	192 245
BPW	9 829	9 884	USD	07.2021 - 04.2025		39 680	42 047
BPP	9 549	0	PLN	03. 2025-03.2027	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.	9 414	0
Razem						1 920 996	2 087 016

Emisje w okresach sprawozdawczych

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

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

13 Rezerwy

13.1 Dane finansowe

	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	213 069	9 325	42 773	53 739	318 906
Utworzenie rezerw	15 957	1 180	26 792	314	44 243
Rozwiązanie rezerw	-2 564	0	-25 185	-96	-27 845
Wykorzystanie rezerw	-7 286	-54	0	-4 854	-12 194
Inne zmiany	-5	0	-216	0	-221
Stan na 31.03.2025	219 171	10 451	44 164	49 103	322 889

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odpawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Stan na 01.01.2024	153 629	8 221	75 449	894	69 645	307 838
Utworzenie rezerw	9 252	0	26 024	0	39	35 315
Rozwiązanie rezerw	-340	-69	-38 811	0	-4 969	-44 189
Wykorzystanie rezerw	-1 358	0	0	-393	-4 788	-6 539
Inne zmiany	-7	0	16	0	0	9
Stan na 31.03.2024	161 176	8 152	62 678	501	59 927	292 434

14 Pozycje pozabilansowe

14.1 Dane finansowe

	31.03.2025	31.12.2024
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	13 730 310	13 081 987
Dotyczące finansowania	12 739 623	12 124 698
Gwarancyjne	990 687	957 289
Gwarancje dobrego wykonania	376 834	354 471
Gwarancje finansowe	613 853	602 818

31.03.2025	Wartość nominalna			Rezerwa		
	Koszyk1	Koszyk2	Koszyk3	Koszyk1	Koszyk2	Koszyk3
Dotyczące finansowania	11 282 162	1 398 777	58 684	21 113	13 958	0
Gwarancyjne	770 991	201 802	17 894	174	475	8 444
Razem	12 053 153	1 600 579	76 578	21 287	14 433	8 444

31.12.2024	Wartość nominalna			Rezerwa		
	Koszyk1	Koszyk2	Koszyk3	Koszyk1	Koszyk2	Koszyk3
Dotyczące finansowania	10 747 653	1 319 895	57 150	18 678	14 196	0
Gwarancyjne	744 767	196 046	16 476	150	462	9 287
Razem	11 492 420	1 515 941	73 626	18 828	14 658	9 287

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

Zmiana zobowiązań pozabilansowych (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2025	11 492 420	1 515 941	73 626	13 081 987
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	2 225 361	0	0	2 225 361
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-853 025	-121 886	-6 751	-981 662
Reklasyfikacja do koszyka 1	84 024	-83 960	-64	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-357 970	358 189	-219	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-6 493	-3 884	10 377	0
Zmiana zaangażowania	-518 366	-61 784	853	-579 297
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-12 798	-2 037	-1 244	-16 079
Stan na 31.03.2025	12 053 153	1 600 579	76 578	13 730 310

Zmiana zobowiązań pozabilansowych (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2024	11 283 362	1 416 916	206 326	12 906 604
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	2 425 919	0	0	2 425 919
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 448 927	-190 178	-5 023	-1 644 128
Reklasyfikacja do koszyka 1	147 306	-146 382	-924	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-292 069	298 256	-6 187	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-3 669	-5 585	9 254	0
Zmiana zaangażowania	-890 654	-120 779	63 171	-948 262
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-4 991	-716	-308	-6 015
Stan na 31.03.2024	11 216 277	1 251 532	266 309	12 734 118

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2025	18 828	14 658	9 287	42 773
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	8 931	0	0	8 931
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 933	-1 901	-287	-5 121
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 475	-1 475	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 742	2 742	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-4	-120	124	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-2 250	595	-549	-2 204
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-18	-66	-131	-215
Stan na 31.03.2025	21 287	14 433	8 444	44 164

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2024	15 009	26 024	34 416	75 449
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	6 214	0	0	6 214
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 144	-12 540	-150	-14 834
Reklasyfikacja do koszyka 1	566	-566	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-3 296	3 296	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-328	-106	434	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-753	-4 283	970	-4 066

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-23	-30	-32	-85
Stan na 31.03.2024	15 245	11 795	35 638	62 678

15 Wartość godziwa

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

15.1 Dane finansowe

31.03.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne	18 019 773	2 410 908	150 290	20 580 971
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 000	233 896	12 747	250 643
SWAP	0	124 853	0	124 853
Opcje Cap Floor	0	1 051	0	1 051
FX swap	0	27 793	0	27 793
FX forward	0	32 339	0	32 339
CIRS	0	4 732	0	4 732
Opcje FX	0	10 986	53	11 039
Pozostałe instrumenty	3	32 142	0	32 145
Pochodne instrumenty finansowe	3	233 896	53	233 952
Obligacje skarbowe	3 997	0	0	3 997
Obligacje pozostałe	0	0	4	4
Instrumenty kapitałowe	0	0	12 690	12 690
Papiery wartościowe	3 997	0	12 694	16 691
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18 015 773	1 783 851	137 543	19 937 167
Bony pieniężne	0	1 398 437	0	1 398 437
Obligacje skarbowe	16 087 055	0	0	16 087 055
Bony skarbowe	814 398	385 414	0	1 199 812
Obligacje pozostałe	1 114 320	0	0	1 114 320
Instrumenty kapitałowe	0	0	137 543	137 543
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	972 560	0	0	972 560
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	393 161	0	393 161
Transakcje stopy procentowej	0	393 161	0	393 161

31.12.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne	17 667 648	3 885 891	149 742	21 703 281
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 014	212 808	12 181	227 003
SWAP	0	134 884	0	134 884
Opcje Cap Floor	0	786	0	786
FRA	0	197	0	197
Forward	7	0	0	7
FX swap	0	35 852	0	35 852

(w tysiącach złotych)

31.12.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
FX forward	0	8 447	0	8 447
CIRS	0	8 092	0	8 092
Opcje FX	0	18 014	26	18 040
Pozostałe instrumenty	29	6 536	0	6 565
Pochodne instrumenty finansowe	36	212 808	26	212 870
Obligacje skarbowe	1 978	0	0	1 978
Obligacje pozostałe	0	0	4	4
Instrumenty kapitałowe	0	0	12 151	12 151
Papiery wartościowe	1 978	0	12 155	14 133
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	17 665 634	3 398 372	137 561	21 201 567
Bony pieniężne	0	3 398 372	0	3 398 372
Obligacje skarbowe	16 633 632	0	0	16 633 632
Bony skarbowe	213 200	0	0	213 200
Obligacje pozostałe	818 802	0	0	818 802
Instrumenty kapitałowe	0	0	137 561	137 561
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	18 029	0	0	18 029
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	274 711	0	274 711
Transakcje stopy procentowej	0	274 711	0	274 711

31.03.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3	240 377	148	240 528
SWAP	0	148 860	0	148 860
Opcje Cap Floor	0	1 051	0	1 051
FX swap	0	30 585	0	30 585
FX forward	0	5 848	0	5 848
CIRS	0	8 536	0	8 536
Opcje FX	0	14 286	148	14 434
Pozostałe instrumenty	3	31 211	0	31 214
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	315 823	0	315 823
Transakcje stopy procentowej	0	315 823	0	315 823

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

Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

	Aktywa			Zobowiązania
	Instrumenty kapitałowe	Instrumenty dłużne	Instrumenty pochodne	Instrumenty pochodne
Stan na 01.01.2025	149 712	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	1 316	0	0	0
Różnice kursowe	-790	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-5	0	-26	-119
Stan na 31.03.2025	150 233	4	53	148

	Aktywa			Zobowiązania
	Instrumenty kapitałowe	Instrumenty dłużne	Instrumenty pochodne	Instrumenty pochodne
Stan na 01.01.2024	144 905	4	3 179	3 179
Nabycia/przeklasyfikowania aktywów	0	0	36	101
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	793	0	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków i strat	1 424	0	3 015	3 015
Różnice kursowe	250	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-7	0	-349	-349
Stan na 31.03.2024	147 365	4	5 881	5 946

W I kwartale 2025 r. Bank nie dokonywał żadnej reklasyfikacji inwestycyjnych instrumentów finansowych i instrumentów pochodnych pomiędzy poziomami hierarchii wartości godziwej.

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

31.03.2025	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5 347 576	434 296	4 913 280	0	5 347 576
Należności od banków	2 028 632	0	2 028 632	0	2 028 632
Należności od klientów	63 091 227	0	0	63 971 667	63 971 667
Segment detaliczny	40 244 532	0	0	40 671 270	40 671 270
Kredyty konsumpcyjne	19 520 561	0	0	19 268 810	19 268 810
Kredyty na nieruchomości	20 723 971	0	0	21 402 460	21 402 460
Segment biznesowy	22 846 695	0	0	23 300 397	23 300 397
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 986 716	1 990 151	0	61	1 990 212
Pozostałe aktywa	552 368	0	0	552 368	552 368
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	1 081 163	0	1 081 163	0	1 081 163
Zobowiązania wobec klientów	78 538 992	0	0	78 538 992	78 538 992
Pozostałe zobowiązania	2 138 563	0	0	2 138 563	2 138 563
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 920 996	0	0	1 920 809	1 920 809

31.12.2024	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 111 054	434 835	1 676 219	0	2 111 054
Należności od banków	1 821 581	0	1 821 581	0	1 821 581
Należności od klientów	62 617 092	0	0	62 740 626	62 740 626
Segment detaliczny	39 806 429	0	0	39 450 565	39 450 565
Kredyty konsumpcyjne	19 444 488	0	0	19 421 327	19 421 327
Kredyty na nieruchomości	20 361 941	0	0	20 029 238	20 029 238
Segment biznesowy	22 810 663	0	0	23 290 061	23 290 061
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 157 936	2 151 387	0	61	2 151 448
Pozostałe aktywa	664 366	0	0	664 366	664 366
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	42 799	0	42 799	0	42 799
Zobowiązania wobec klientów	76 979 707	0	0	76 979 707	76 979 707
Pozostałe zobowiązania	1 628 785	0	0	1 628 785	1 628 785
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 087 016	0	0	2 086 957	2 086 957

16 Transakcje z jednostkami zależnymi

Jednostki zależne Alior Banku SA na dzień 31 marca 2025 r. i dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiają się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	25.04.2025	31.03.2025	31.12.2024
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- AL Finance sp. z o.o.	100%	100%	100%
- Alior Leasing Individual sp. z o.o.	*100% - Alior Leasing sp. z o.o.	*100% - Alior Leasing sp. z o.o.	90% - Alior Leasing sp. z o.o. 10% - AL Finance sp. z o.o.
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%

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

Jednostki zależne	31.03.2025	31.12.2024
Należności od klientów	6 188 348	6 012 866
Pozostałe aktywa	248	327
Aktywa razem	6 188 596	6 013 193
Zobowiązania wobec klientów	169 089	148 971
Rezerwy	1 714	354
Pozostałe zobowiązania	4 420	4 435
Zobowiązania razem	175 223	153 760

Jednostki zależne	31.03.2025	31.12.2024
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	541 836	440 992
dotyczące finansowania	541 836	440 992

Jednostki zależne	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	95 475	85 817
Koszty z tytułu odsetek	-672	-504
Przychody z tytułu prowizji i opłat	5 873	2 328
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-75	-116
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	86	18
Pozostałe przychody operacyjne	917	809
Koszty działania	-2 219	-2 843
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	270	-1 349
Razem	99 655	84 160

17 Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi

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

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi na 31 marca 2025 roku.

Nazwa jednostki	Należności z tytułu kredytów / papiery wartościowe	Przychody z tytułu odsetek i prowizji
Skarb Państwa	15 373 606	199 830
Klient 1	668 315	49 599
Klient 2	204 659	3 531
Klient 3	165 013	3 392
Klient 4	113 355	1 168
Klient 5	96 554	2 131
Klient 6	72 917	1 540
Klient 7	67 075	870
Klient 8	57 998	1 624
Klient 9	56 590	978
Klient 10	52 013	0

Nazwa jednostki	Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów	Koszty z tytułu odsetek
Klient 1	144 677	-1 081
Klient 2	105 754	-1 217
Klient 3	27 174	-150
Klient 4	26 293	-4
Klient 5	22 635	-159
Klient 6	21 920	-22

(w tysiącach złotych)

Nazwa jednostki	Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów	Koszty z tytułu odsetek
Klient 7	20 862	-156
Klient 8	20 508	-183
Klient 9	17 476	-168
Klient 10	14 079	-36

Nazwa jednostki	Udzielone zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne	Przychody z tytułu prowizji
Klient 1	784 919	48
Klient 2	200 000	0
Klient 3	189 173	0
Klient 4	85 000	0
Klient 5	74 978	0
Klient 6	69 309	0
Klient 7	50 000	91
Klient 8	47 727	0
Klient 9	33 640	12
Klient 10	22 597	0

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

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

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

(w tysiącach złotych)

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

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

18 Transakcje z kluczowym personelem

18.1 Dane finansowe

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

31.03.2025	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	582	267	315
Zobowiązania razem	582	267	315

31.03.2024	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Należności od klientów	379	4	375
Aktywa razem	379	4	375
Zobowiązania wobec klientów	305	0	305
Zobowiązania razem	305	0	305

19 Sprawy sporne

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

Bank zgodnie z MSR 37 każdorazowo ocenia czy zdarzenie przeszłe spowodowało powstanie obecnego obowiązku. W przypadkach spraw sądowych dodatkowo Bank posługuje się opiniami ekspertów. W sytuacji gdy na podstawie osądu eksperckiego, biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności, Bank oceni, iż występowanie obecnego obowiązku na dzień bilansowy jest bardziej prawdopodobne niż jego brak i bank jest w stanie wiarygodnie oszacować kwotę zobowiązania z tego tytułu, wówczas tworzy rezerwę. Bank na dzień 31 marca 2025 roku utworzył rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku w wysokości 219 171 tys. zł a na 31 grudnia 2024 roku w wysokości 213 069 tys. zł.

Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane poniżej.

Sprawy w zakresie dystrybucji certyfikatów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

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

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

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

Pozwy o zapłatę

Na dzień 31 marca 2025 roku, Bank jest pozwanym w 170 sprawach z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę (naprawienie szkody). Łączna wartość przedmiotu sporu w tych sprawach to ok. 56 mln zł.

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

Bank w kalkulacji rezerwy uwzględnił również oczekiwany wzrost skali pozwów. Łączna kwota rezerwy na dzień 31.03.2025 roku wynosi 71 ml zł.

Pozwy o ustalenie odpowiedzialności

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

Pozew zbiorowy został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko Bankowi w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności Banku za szkodę spowodowaną nienależytym wykonywaniem obowiązków informacyjnych przez Bank wobec klientów oraz nienależytym wykonywaniem umów o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia certyfikatów inwestycyjnych Funduszy. Sąd postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu grupowym.

W dniu 8 marca 2023 roku, Sąd Okręgowy w Warszawie wydał postanowienie o ustaleniu składu grupy. Postanowienie to na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania jest nieprawomocne. Wartość

przedmiotu sporu powództwa zbiorowego wynosi ok. 103,9 mln zł, jednakże pozew zbiorowy został złożony w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności (nie o zapłatę, czyli naprawienie szkody), w związku z tym Bank nie przewiduje wypływu środków pieniężnych z tytułu tego postępowania, innych niż koszty procesowe, których wysokość Bank szacuje na kwotę 600 tys. zł.

Postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych indeksowanych walutami obcymi

Na 31 marca 2025 roku przeciwko Bankowi toczyło się 184 postępowań sądowych (na 31 grudnia 2024 roku: 168) dotyczących kredytów hipotecznych udzielonych w ubiegłych latach w walucie obcej o łącznej wartości przedmiotu sporu 162 mln zł (na 31 grudnia 2024 roku: 149 mln zł).

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

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

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

	31.03.2025	31.12.2024
Korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	131	133
Rezerwy	63	58
Razem	194	191

Postępowania sądowe dotyczące sankcji kredytu darmowego

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

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

- po pierwsze, TSUE nie orzekł, że oprocentowanie kredytowanych kosztów jest niedopuszczalne, wg TSUE okoliczność zgodnie z którą RRSO okazałaby się zawyżona, nie stanowi sama w sobie naruszenia obowiązku informacyjnego,
- po drugie, TSUE stwierdził, że to do sądu krajowego należy ocena na ile przeciętny konsument – właściwie poinformowany oraz dostatecznie uważny i rozsądny – był w stanie na podstawie warunków umowy dotyczących zmiany opłat ocenić, jak może się zmienić wysokość jego zobowiązania,
- po trzecie, Trybunał podkreślił, że surowość sankcji przewidzianej w prawie krajowym powinna być adekwatna do wagi naruszeń i należy przestrzegać ogólnej zasady proporcjonalności, która wynika z prawa unijnego (pkt 49 wyroku).

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

W ocenie Banku, wyrok TSUE potwierdza dotychczasowe stanowisko Banku, że kredytowanie kosztów kredytu, a w szczególności prowizji, jest dopuszczalne, nawet w przypadku uznania za niedopuszczalne

(niezależnie od rodzaju sankcji), nie skutkuje sankcją kredytu darmowego. Bank ocenia, że wyrok TSUE jest korzystny dla sektora i jako taki nie wpłynie negatywnie na dotychczasowe orzecznictwo krajowe.

Na dzień 31 marca 2025 roku przeciwko Bankowi toczyło się 2990 postępowań sądowych dotyczących sankcji kredytu darmowego o wartości przedmiotu sporu 128,4 mln zł (na 31 grudnia 2024 roku 2746 postępowań o wartości przedmiotu sporu 115,1 mln zł). Postępowania te głównie inicjowane są przez klientów lub podmioty, które nabyły od klientów wierzytelności i dotyczą zapisów umów pożyczek gotówkowych. Łączna kwota rezerwy z tego tytułu na dzień 31.03.2025 roku wynosi 53 mln zł i obejmuje zarówno rezerwę na aktualnie prowadzone spory, jak i na zakładany przez bank przyszły napływ sporów.

20 Zobowiązania warunkowe

Bank zaprezentował opis najistotniejszych postępowań prowadzonych na dzień 31 marca 2025 roku przeciwko Bankowi, które stanowią zobowiązania warunkowe w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocy 33.

Łączna wartość przedmiotu sporu na dzień 31.03.2025 roku w postępowaniach sądowych prowadzonych przeciwko Bankowi wynosi 1 031 922 tys. zł, a na dzień 31.12.2024 roku 967 420 tys. zł.

21 Zdarzenia istotne dla działalności Banku

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

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

Ocena wpływu reformy IBOR na sytuację Banku

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

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

Bank podjął i zrealizował 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 reforma IBOR dotyczy,
- przeprowadzono proces aneksowania umów,
- przeprowadzono kampanię informacyjno-przypominającą skierowaną do klientów,

- przeprowadzono szkolenia pracowników w zakresie IBOR,
- zawarto pierwsze transakcje typu OIS oparte o nowe wskaźniki referencyjne (ESTR, SOFR).

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

Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej (KS NGR) podjął decyzję o wyborze propozycji indeksu z rodziny WIRS o technicznej nazwie „WIRF” – bazującego na depozytach niezabezpieczonych Instytucji Kredytowych i Instytucji Finansowych, jako docelowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, który miałby zastąpić wskaźnik referencyjny WIBOR. Po zapoznaniu się z opiniami dotyczącymi aspektów prawnych, rynkowych i marketingowych KS NGR 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). Tym samym KS NGR zweryfikował i zmodyfikował swoją wcześniejszą decyzję o wyborze WIRON (pierwotnie WIRD) na podstawie przesłanek wskazanych poniżej, a także wspomnianych w poprzednich komunikatach NGR.

Kolejnym krokiem KS NGR będzie zaktualizowanie Mapy Drogowej w ramach dotychczasowego harmonogramu działań mających na celu zastąpienie wskaźnika referencyjnego WIBOR docelowym wskaźnikiem POLSTR.

W związku z reformą IBOR, Bank narażony jest na następujące rodzaje ryzyka:

Zdarzenia prawne

W szczególności dotyczy to możliwości kwestionowania stosowanych zapisów w umowie klienta z Bankiem oraz brak porozumienia w zakresie zastosowania zapisów fallback dotyczących wskaźników referencyjnych. Klauzule fallback określają plan działania, jaki zamierza uruchomić Bank w sytuacji zaprzestania publikacji bądź istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego.

Przesłanką do kwestionowania zapisów umownych może być w szczególności różnica pomiędzy wartościami wskaźników referencyjnych. Bank zarządza ryzykami wynikającymi z reformy IBOR aktywnie aneksując umowy z klientami Banku. Różnicę w poziomach wskaźników referencyjnych bank mityguje natomiast stosując odpowiednie korekty dostosowawcze, niwelujące wpływ ekonomiczny zmiany wskaźnika na umowę z klientem.

Ryzyko stopy procentowej

Dotyczy niedopasowania wskaźników referencyjnych pomiędzy aktywami, pasywami oraz instrumentami pochodnymi. Bank zarządza tymi ryzykami stosując tożsame rozwiązania w poszczególnych produktach, doprowadzając do możliwie największej zbieżności metodologicznej pomiędzy nimi.

Dodatkowo ryzyko stopy procentowej może się zmaterializować, szczególnie w zakresie stawki LIBOR EUR, w postaci niepomyślnego aneksowania umów z klientami. Efektem tego jest utrzymanie stawki w umowie klientowskiej z ostatniego dnia obowiązywania LIBOR EUR, z ostatniej daty przeszacowania bądź na poziomie zero. Bank ogranicza to ryzyko aktywnie zachęcając klientów do aneksowania umów oraz w ramach bieżącego zarządzania ekspozycją na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.

Na dzień 31 marca 2025 r. reforma IBOR w odniesieniu do walut, wobec których Bank posiada ekspozycje, została w dużej mierze zrealizowana; w tym znaczeniu, iż oprócz kontynuacji procesów aneksowania, nie przewiduje się już dodatkowych działań. Należy też uwzględnić, iż z przyczyn obiektywnych (każdy klient musiałby się zgodzić na zawarcie aneksu) nie uda się nigdy aneksować każdej umowy objętej tym procesem. Poniższa tabela przedstawia status przejścia na nowe wskaźniki referencyjne wg reformy IBOR.

Waluta	Wskaźnik referencyjny przed reformą	Status wskaźnika na 01.01.2025	Wskaźnik referencyjny stosowany przez Bank po reformie	31.03.2025	31.12.2024
PLN	WIBOR	Zgodny z BMR	Zgodnie z postanowieniami NGR (więcej informacji na stronie https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/Wskazniki_referencyjne/prace_grupy)	Aneksowanie portfela w trakcie (w zakresie klauzul fallback)	Aneksowanie portfela w trakcie (w zakresie klauzul fallback)
EUR	LIBOR EUR	Zlikwidowany	EURIBOR	Aneksowanie portfela - zmiana indeksu z LIBOR EUR na EURIBOR - pojedyncze przypadki	Aneksowanie portfela - zmiana indeksu z LIBOR EUR na EURIBOR - pojedyncze przypadki
EUR	EURIBOR	Zgodny z BMR	EURIBOR	Portfel nie był aneksowany	Portfel nie był aneksowany
USD	LIBOR USD	Zlikwidowany 09.2024	SOFR	Aneksowanie portfela - zmiana indeksu z LIBOR USD na SOFR - obecnie pojedyncze przypadki	Aneksowanie portfela - zmiana indeksu z LIBOR USD na SOFR - obecnie pojedyncze przypadki
CHF	LIBOR CHF	Zlikwidowany	SARON	Aneksowanie portfela zakończone. Zmiana indeksu nastąpiła zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/1847 z dnia 14 października 2021 r.	Aneksowanie portfela zakończone. Zmiana indeksu nastąpiła zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/1847 z dnia 14 października 2021 r.
GBP	LIBOR GBP	Zlikwidowany 03.2024	SONIA	Aneksowanie portfela - zmiana indeksu z LIBOR GBP na SONIA - obecnie pojedyncze przypadki	Aneksowanie portfela - zmiana indeksu z LIBOR GBP na SONIA - obecnie pojedyncze przypadki

Wszystkie nowe umowy zawarte po dniu 31.12.2021 roku zawierają odpowiednie klauzule fallback, mitygujące ryzyko związane z zaprzestaniem publikacji wskaźników referencyjnych.

Wskaźniki zgodne z rozporządzeniem BMR to wskaźniki, które zostały zatwierdzone przez odpowiedni podmiot określony na podstawie rozporządzenia BMR (rejestr ESMA – Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych - <https://www.esma.europa.eu/policy-rules/benchmarks>).

Z dniem 31.12.2021 roku publikacja LIBOR EUR, LIBOR CHF oraz LIBOR GBP (dla większości tenorów) została wstrzymana. LIBOR GBP był publikowany jako wskaźnik syntetyczny do 31.03.2024 r.

W zakresie syntetycznego wskaźnika LIBOR USD, wskaźnik był publikowany do końca września 2024 r. W zakresie zamiennika dla LIBOR CHF, Bank opiera się na Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji Europejskiej z 14 października 2021 r., w myśl którego zamiennikiem dla LIBOR CHF są odpowiednio skonstruowane wskaźniki na podstawie wskaźnika SARON.

Wskaźniki WIBOR (<https://gpwbenchmark.pl/dokumentacja>) oraz EURIBOR (<https://www.emmi-benchmarks.eu/benchmarks/euribor/>) są zgodne z rozporządzeniem BMR, Bank będzie aneksowała umowy oparte o wskaźnik WIBOR ze względu na konieczność uwzględnienia w umowach klauzul fallback.

Ekspozycja Banku w podziale na poszczególne wskaźniki referencyjne IBOR

Wskaźnik referencyjny 31.03.2025	Aktywa (wartość bilansowa brutto)	Pasywa (wartość bilansowa brutto)	Zobowiązania pozabilansowe – udzielone (wartość nominalna)	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
WIBOR	46 435 573	9 673 839	6 344	20 763 699
LIBOR EUR	13 805	0	0	0
LIBOR USD	3 542	0	0	0
LIBOR CHF	24 136	0	0	0
EURIBOR	6 019 241	2 339	1 404	567 553
LIBOR GBP	1 679	0	0	0
Razem	52 497 976	9 676 178	7 748	21 331 252

Wskaźnik referencyjny 31.12.2024	Aktywa (wartość bilansowa brutto)	Pasywa (wartość bilansowa brutto)	Zobowiązania pozabilansowe – udzielone (wartość nominalna)	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
WIBOR	46 513 631	9 574 038	5 611	18 122 188
LIBOR EUR	14 033	0	0	0
LIBOR USD	3 770	0	0	0
LIBOR CHF	24 961	0	0	0
EURIBOR	6 016 342	3 190	1 286	568 865
LIBOR GBP	1 517	0	0	0
Razem	52 574 254	9 577 228	6 897	18 691 053

Ekspozycja transakcji zawartych w ramach rachunkowości zabezpieczeń w podziale na wskaźniki referencyjne

Wskaźnik referencyjny 31.03.2025	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
WIBOR	20 920 000
EURIBOR	655 199
Razem	21 575 199

Wskaźnik referencyjny 31.12.2024	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
WIBOR	18 381 000
EURIBOR	669 152
Razem	19 050 152

22 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2025 roku liczy 33 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
24.04.2025	Piotr Żabski - Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2025	Marcin Ciszewski - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2025	Jacek Iljin- Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2025	Wojciech Przybył- Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2025	Zdzisław Wojtera- Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
24.04.2025	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym