



Raport Grupy Kapitałowej Erste Bank Polska S.A. za I półrocze 2026 r.

WYBRANE DANE FINANSOWE		w tys. PLN		w tys. EUR	
		1.01.2026-	1.01.2025-	1.01.2026-	1.01.2025-
		30.06.2026	30.06.2025	30.06.2026	30.06.2025
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Erste Bank Polska S.A.					
I	Wynik z tytułu odsetek	6 164 295	6 353 927	1 449 672	1 505 385
II	Wynik z tytułu prowizji	1 539 126	1 471 628	361 960	348 661
III	Zysk przed opodatkowaniem	3 726 788	4 120 377	876 438	976 208
IV	Zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej	2 200 730	2 751 594	517 551	651 913
V	Przepływy pieniężne netto - razem	(2 195 328)	(7 477 361)	(516 281)	(1 771 551)
VI	Zyski udziałowców niesprawujących kontroli	46 517	96 064	10 940	22 760
VII	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	21,54	26,93	5,07	6,38
VIII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	21,54	26,93	5,07	6,38
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Erste Bank Polska S.A.					
I	Wynik z tytułu odsetek	5 981 523	6 168 600	1 406 689	1 461 476
II	Wynik z tytułu prowizji	1 374 146	1 355 759	323 161	321 209
III	Zysk przed opodatkowaniem	3 651 218	4 055 730	858 666	960 891
IV	Zysk za okres	2 200 748	2 674 447	517 555	633 635
V	Przepływy pieniężne netto - razem	(2 195 342)	(6 986 192)	(516 284)	(1 655 182)
VI	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	21,54	26,17	5,07	6,20
VII	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	21,54	26,17	5,07	6,20

WYBRANE DANE FINANSOWE		w tys. PLN		w tys. EUR	
		30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Erste Bank Polska S.A.					
I	Aktywa razem	322 577 057	308 150 077	75 082 526	72 905 595
II	Zobowiązania wobec banków	2 588 304	2 847 280	602 450	673 641
III	Zobowiązania wobec klientów	246 155 068	230 142 564	57 294 665	54 449 704
IV	Zobowiązania razem	290 323 774	272 644 851	67 575 303	64 505 371
V	Kapitały razem	32 253 283	35 505 226	7 507 223	8 400 224
VI	Udziały niekontrolujące	55 874	79 554	13 005	18 822
VII	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VIII	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	315,62	347,45	73,46	82,20
IX	Współczynnik kapitałowy	19,43%	21,21%**		
X	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	49,98*	46,37	11,75	10,94
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Erste Bank Polska S.A.					
I	Aktywa razem	316 154 811	300 647 903	73 587 694	71 130 646
II	Zobowiązania wobec banków	1 302 645	1 946 975	303 202	460 637
III	Zobowiązania wobec klientów	246 032 463	230 200 308	57 266 127	54 463 366
IV	Zobowiązania razem	286 049 236	267 318 385	66 580 368	63 245 176
V	Kapitały razem	30 105 575	33 329 518	7 007 326	7 885 470
VI	Liczba akcji	102 189 314	102 189 314		
VII	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	294,61	326,15	68,57	77,16
VIII	Współczynnik kapitałowy	21,43%	22,86%**		
IX	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	49,98*	46,37	11,75	10,94

*szczegóły opisane zostały w nocie 43

** dane w odpowiednich okresach obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi EBA

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR zastosowanych w wybranych danych finansowych przyjęto następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP z dnia 30.06.2026 r.: 1 EUR = 4,2963 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2025 r.: 1 EUR = 4,2267 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.06.2026 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2026 r.: 1 EUR = 4,2522 PLN; na 30.06.2025 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2025 r.: 1 EUR = 4,2208 PLN.

Na dzień 30.06.2026 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 124/A/NBP/2026 z dnia 30.06.2026 r.



Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Grupy Kapitałowej Erste Bank Polska S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony
30 czerwca 2026 roku

I. Skrócony śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat	6
II. Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	7
III. Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	8
IV. Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	9
V. Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	11
VI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12
1. Informacja ogólna o emitencji	12
2. Zasady sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego	14
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności	24
4. Zarządzanie ryzykiem	31
5. Zarządzanie kapitałem	32
6. Wynik z tytułu odsetek	33
7. Wynik z tytułu prowizji	34
8. Wynik handlowy i rewaluacja	35
9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	35
10. Pozostałe przychody operacyjne	35
11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	36
12. Koszty pracownicze	36
13. Koszty działania	37
14. Pozostałe koszty operacyjne	37
15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	38
16. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	38
17. Należności od banków	39
18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	39
19. Należności od klientów	40
20. Inwestycyjne aktywa finansowe	43
21. Inwestycje w podmioty stowarzyszone	44
22. Zobowiązania wobec banków	44
23. Zobowiązania wobec klientów	44
24. Zobowiązania podporządkowane	45
25. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	46
26. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	48
27. Pozostałe rezerwy	48
28. Pozostałe zobowiązania	49
29. Wartość godziwa	50
30. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF	55

31. Działalność zaniechana	61
32. Zobowiązania warunkowe	61
33. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Erste Bank Polska S.A.	64
34. Podmioty powiązane	64
35. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym	68
36. Niespłacenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	68
37. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	68
38. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	68
39. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	68
40. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	68
41. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	69
42. Program motywacyjny w formie akcji	69
43. Dywidenda na akcję	70
44. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	71

w tys. zł

I. Skrócony śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat

	za okres:	1.04.2026- 30.06.2026	1.01.2026- 30.06.2026	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek		3 944 167	7 914 933	4 387 175	8 724 657
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		3 417 027	6 838 920	3 683 664	7 326 423
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		336 521	723 206	510 283	1 014 399
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		43 465	55 108	26 800	49 573
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego		147 154	297 699	166 428	334 262
Koszty odsetkowe		(842 390)	(1 750 638)	(1 209 076)	(2 370 730)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 6	3 101 777	6 164 295	3 178 099	6 353 927
Przychody prowizyjne		976 601	1 916 744	921 522	1 786 327
Koszty prowizyjne		(209 004)	(377 618)	(177 661)	(314 699)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 7	767 597	1 539 126	743 861	1 471 628
Przychody z tytułu dywidend		56 671	56 695	12 512	12 514
Strata netto na udziałach w podmiotach powiązanych		(100)	(100)	-	-
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 8	109 903	254 900	109 601	136 302
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 9	1 472	(1 853)	791	561
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Nota 30	(9 593)	(20 148)	(10 802)	(7 146)
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 10	29 606	59 500	20 311	42 747
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Nota 11	(105 544)	(250 010)	(123 366)	(243 254)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Nota 30	(526 313)	(691 880)	(738 781)	(818 110)
Koszty operacyjne w tym:		(1 343 360)	(3 028 159)	(1 109 733)	(2 476 532)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 12,13	(1 173 415)	(2 675 845)	(943 182)	(2 140 385)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(96 750)	(187 302)	(110 429)	(219 246)
- Amortyzacja składników aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(38 649)	(75 757)	(34 761)	(69 597)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 14	(34 546)	(89 255)	(21 361)	(47 304)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		34 511	60 752	29 165	58 020
Podatek od instytucji finansowych		(205 820)	(416 330)	(205 918)	(410 280)
Zysk przed opodatkowaniem		1 910 807	3 726 788	1 905 740	4 120 377
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 15	(713 187)	(1 479 541)	(493 526)	(1 008 483)
Zysk za okres z działalności kontynuowanej		1 197 620	2 247 247	1 412 214	3 111 894
Zysk/strata z działalności zaniechanej		-	-	(355 577)	(264 236)
Zysk za okres		1 197 620	2 247 247	1 056 637	2 847 658
Zysk za okres należny:					
- akcjonariuszom jednostki dominującej		1 173 010	2 200 730	1 017 969	2 751 594
- udziałowcom niesprawującym kontroli		24 610	46 517	38 668	96 064
Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej:					
- z działalności kontynuowanej		1 173 010	2 200 730	1 395 668	3 078 978
- z działalności zaniechanej		-	-	(377 699)	(327 384)
Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej		1 173 010	2 200 730	1 017 969	2 751 594
Zysk/strata na akcję z działalności kontynuowanej					
Podstawowy (zł/akcja)		11,48	21,54	13,66	30,13
Rozwodniony (zł/akcja)		11,48	21,54	13,66	30,13
Zysk/strata na akcję					
Podstawowy (zł/akcja)		11,48	21,54	9,96	26,93
Rozwodniony (zł/akcja)		11,48	21,54	9,96	26,93

Noty przedstawione na stronach 12-72 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

II. Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

za okres:	1.04.2026- 30.06.2026	1.01.2026- 30.06.2026	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025
Skonsolidowany zysk netto za okres	1 197 620	2 247 247	1 056 637	2 847 658
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	426 486	(256 274)	397 417	794 137
Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	174 654	44 029	166 316	355 995
Podatek odroczony	(42 208)	(11 276)	(31 600)	(67 639)
Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	386 976	(382 085)	324 322	624 421
Podatek odroczony	(92 936)	93 058	(61 621)	(118 640)
Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	6 213	6 233	(38 867)	(38 892)
Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	13 603	13 629	(55 380)	(55 411)
Podatek odroczony i bieżący	(3 129)	(3 135)	10 522	10 528
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	(6 087)	(6 087)	7 396	7 396
Podatek odroczony	1 826	1 826	(1 405)	(1 405)
Inne całkowite dochody netto razem	432 699	(250 041)	358 550	755 245
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy	1 630 319	1 997 206	1 415 187	3 602 903
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy należny:				
- akcjonariuszom jednostki dominującej	1 605 705	1 950 685	1 362 469	3 483 489
- udziałowcom niesprawującym kontroli	24 614	46 521	52 718	119 414
Całkowity dochód za okres sprawozdawczy należny akcjonariuszom jednostki dominującej:				
- z działalności kontynuowanej	1 605 705	1 950 685	1 319 575	3 376 323
- z działalności zaniechanej	-	-	42 894	107 166

Noty przedstawione na stronach 12-72 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

III. Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

31.12.2025*

dane

	na dzień:	30.06.2026	przekształcone
AKTYWA			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	Nota 16	28 309 411	30 504 739
Należności od banków	Nota 17	378 375	323 530
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	12 097 974	15 278 611
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 437 667	2 023 727
Należności od klientów w tym:	Nota 19	172 628 225	164 885 842
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		158 039 932	150 396 626
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 926 202	3 723 371
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		2	-
- z tytułu leasingu finansowego		10 662 089	10 765 845
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		6 358 476	4 417 364
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 20	83 692 024	78 865 681
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		27 546 869	28 689 816
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		55 644 697	49 689 035
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		500 458	486 830
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		9 390 107	2 575 358
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 21	930 863	990 738
Wartości niematerialne		1 020 281	987 651
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały		840 327	764 514
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		390 912	542 586
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		599 292	666 797
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		8	8
Pozostałe aktywa		2 814 599	3 634 415
Aktywa razem		322 577 057	308 150 077
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania wobec banków	Nota 22	2 588 304	2 847 280
Pochodne instrumenty zabezpieczające		124 204	192 875
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	11 003 838	12 363 423
Zobowiązania wobec klientów	Nota 23	246 155 068	230 142 564
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		10 760 260	2 580 543
Zobowiązania podporządkowane	Nota 24	1 013 038	1 601 965
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 25	10 947 375	14 513 671
Zobowiązania z tytułu leasingu		381 626	389 100
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		335 306	1 072 135
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		256	432
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Nota 26	99 050	79 330
Pozostałe rezerwy	Nota 27	2 595 425	2 302 503
Pozostałe zobowiązania	Nota 28	4 320 024	4 559 030
Zobowiązania razem		290 323 774	272 644 851
Kapitały			
Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej		32 197 409	35 425 672
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 021 893
Pozostałe kapitały		23 615 173	23 397 608
Kapitał z aktualizacji wyceny		660 053	914 434
Zyski zatrzymane		4 699 560	3 612 923
Wynik roku bieżącego		2 200 730	6 478 814
Udziały niekontrolujące		55 874	79 554
Kapitały razem		32 253 283	35 505 226
Zobowiązania i kapitały razem		322 577 057	308 150 077

*Dane przekształcone w wyniku zmiany prezentacji należności od banków oraz należności od klientów, szczegóły opisane w nocie 2.5

Noty przedstawione na stronach 12-72 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

IV. Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2026 r. - 30.06.2026 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem	Udziały niekontrolu- jące	Kapitały własne razem
Stan na początek okresu	1 021 893	-	23 397 608	914 434	10 091 737	35 425 672	79 554	35 505 226
Całkowite dochody razem	-	-	-	(250 045)	2 200 730	1 950 685	46 521	1 997 206
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	2 200 730	2 200 730	46 517	2 247 247
Inne całkowite dochody	-	-	-	(250 045)	-	(250 045)	4	(250 041)
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	28 267	-	-	28 267	-	28 267
Nabycie akcji własnych	-	(95 459)	-	-	-	(95 459)	-	(95 459)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	95 459	(93 724)	-	-	1 735	-	1 735
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	375 767	-	(375 767)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	(76 818)	-	(5 030 603)	(5 107 421)	(70 201)	(5 177 622)
Pozostałe zmiany	-	-	(15 927)	(4 336)	14 193	(6 070)	-	(6 070)
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	23 615 173	660 053	6 900 290	32 197 409	55 874	32 253 283

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 660 053 tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (115 787) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 364 427 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 415 091 tys. zł oraz skumulowany wynik aktuarialny w wysokości (3 678) tys. zł.

w tys. zł

Kapitały własne należne akcjonariuszom jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2025 r. - 30.06.2025 r.	Kapitał akcyjny	Akcje własne	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem	Udziały nie- kontrolujące	Kapitały własne razem
Stan na początek okresu	1 021 893	-	24 424 796	(218 647)	7 299 425	32 527 467	1 913 719	34 441 186
Całkowite dochody razem:	-	-	-	731 895	2 751 594	3 483 489	119 414	3 602 903
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	-	2 751 594	2 751 594	96 064	2 847 658
Inne całkowite dochody z działalności kontynuowanej	-	-	-	696 834	-	696 834	(25)	696 809
Inne całkowite dochody z działalności zaniechanej	-	-	-	35 061	-	35 061	23 375	58 436
Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji	-	-	33 848	-	-	33 848	-	33 848
Nabycie akcji własnych	-	(82 367)	-	-	-	(82 367)	-	(82 367)
Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji	-	82 367	(83 172)	-	-	(805)	-	(805)
Odpis na pozostałe kapitały	-	-	281 132	-	(281 132)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	(840 887)	-	(3 897 632)	(4 738 519)	(56 476)	(4 794 995)
Pozostałe zmiany	-	-	780	4	2 704	3 488	-	3 488
Stan na koniec okresu	1 021 893	-	23 816 497	513 252	5 874 959	31 226 601	1 976 657	33 203 258

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 513 252 tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (373 479) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 307 582 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 575 826 tys. zł oraz skumulowany wynik aktuarialny w wysokości 3 323 tys. zł.

w tys. zł

V. Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	za okres:	1.01.2026- 30.06.2026	1.01.2025- 30.06.2025
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem		3 726 788	4 120 377
Korekty:			
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności		(60 752)	(58 020)
Amortyzacja		263 059	288 843
Wynik z tytułu odsetek		(6 164 295)	(6 353 927)
Wynik z działalności inwestycyjnej		2 659	(8 424)
Dywidendy		(167 734)	(109 381)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		2 194	748
Zmiany:			
Stanu rezerw		312 642	(78 223)
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		1 954 175	(2 093 676)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań		(3 506 941)	(125 147)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		295 015	(977 190)
Stanu należności od banków		1 944 542	226 997
Stanu należności od klientów		(9 738 038)	15 277 498
Stanu zobowiązań wobec banków		(635 350)	(1 552 949)
Stanu zobowiązań wobec klientów		16 052 162	(11 094 648)
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		6 211 854	3 418 745
Stanu aktywów/zobowiązań związanych z aktywami grupy do zbycia zaklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży		-	(2 428 650)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań		104 560	1 750 044
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej		6 190 255	7 563 770
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej		(1 261 026)	(1 579 512)
Podatek dochodowy zapłacony		(2 068 105)	(1 316 873)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		13 457 664	4 870 402
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Wpływy		7 176 935	7 423 148
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		5 674 290	6 257 343
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		13 037	8 404
Dywidendy otrzymane		121 837	104 246
Odsetki otrzymane		1 367 771	1 053 155
Wydatki		(13 153 195)	(14 460 645)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(12 957 051)	(14 291 883)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(196 144)	(168 762)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(5 976 260)	(7 037 497)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wpływy		3 349 403	3 093 188
Emisja dłużnych papierów wartościowych		2 107 500	1 735 000
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek		1 241 903	1 358 188
Wydatki		(13 026 135)	(8 403 454)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(5 716 857)	(1 352 400)
Spłaty kredytów i pożyczek		(1 548 218)	(1 637 236)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu		(63 254)	(69 765)
Dywidendy na rzecz właścicieli		(5 177 622)	(4 794 995)
Nabycie akcji własnych		(95 459)	(82 367)
Odsetki zapłacone		(424 725)	(466 691)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(9 676 732)	(5 310 266)
Przepływy pieniężne netto - razem		(2 195 328)	(7 477 361)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		30 504 739	29 003 506
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		28 309 411	21 526 145

Noty przedstawione na stronach 12-72 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

VI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacja ogólna o emitencie

Bank działa pod nazwą Erste Bank Polska S.A. z siedzibą w Polsce, 00-844 Warszawa, Plac Europejski 3A, pod nr KRS 0000008723, NIP 896-000-56-73, REGON 930041341.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Erste Bank Polska S.A. zawiera dane Banku, jego jednostek zależnych (razem zwanych Grupą).

Jednostką dominującą na dzień publikacji najniższego i najwyższego szczebla dla Erste Bank Polska S.A. był Erste Group Bank AG z siedzibą w Austrii.

9 stycznia 2026 r. Erste Group Bank AG sfinalizował z Banco Santander S.A. zakup akcji Santander Bank Polska S.A., stanowiących 49% udziału w kapitale zakładowym i w głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku. Zapewniło to Erste Group Bank AG status największego akcjonariusza.

W dniu 24 kwietnia 2026 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji zmian Statutu Banku, przyjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku z dnia 22 stycznia 2026 r. obejmujących zmianę firmy Banku.

Grupa Erste Bank Polska S.A. oferuje szeroki zakres usług bankowych w obrocie krajowym i na międzybankowych rynkach zagranicznych, dla osób fizycznych i prawnych. Dodatkowo prowadzi również usługi:

- pośrednictwa obrotu papierami wartościowymi,
- leasingu,
- faktoringu,
- zarządzania aktywami/funduszami,
- dystrybucji usług ubezpieczeniowych,
- handlu akcjami i udziałami spółek prawa handlowego,
- działalności maklerskiej.

w tys. zł

W skład Grupy Kapitałowej Erste Bank Polska S.A. wchodzi następujące podmioty zależne i stowarzyszone:

Podmioty zależne:

Podmioty zależne	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.06.2026	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2025
1. Erste Finance Sp. z o.o. (poprzednio Santander Finance sp. z o.o.)	Poznań	100%	100%
2. Erste Factoring sp. z o.o. (poprzednio Santander Factoring sp. z o.o.)	Warszawa	100% głosów należy do Erste Finance sp. z o.o.	100% głosów należy do Erste Finance sp. z o.o.
3. Erste Leasing S.A. (poprzednio Santander Leasing S.A.)	Poznań	100% głosów należy do Erste Finance sp. z o.o.	100% głosów należy do Erste Finance sp. z o.o.
4. Erste F24 S.A. (poprzednio Santander F24 S.A.)	Poznań	100% głosów należy do Erste Finance sp. z o.o.	100% głosów należy do Erste Finance sp. z o.o.
5. Erste Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.* (poprzednio Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.)	Poznań	50%	50%
6. SPV XX04062025 Sp. z o.o. w likwidacji** (poprzednio Santander Inwestycje sp. z o.o.)	Warszawa	-	100%

* Na 30 czerwca 2026 r. Erste Bank Polska S.A. oraz Erste Group Bank AG posiadały równy (50%) udział w kapitale zakładowym spółki Erste Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Erste TFI S.A.). Erste Bank Polska S.A. sprawował kontrolę nad Erste TFI S.A., ponieważ zgodnie z oceną Zarządu (dokonaną w oparciu o wytyczne zawarte w MSSF 10 par. B18 i z uwzględnieniem wymogów prawnych dotyczących Erste TFI S.A. i jego działalności) posiadał praktyczną zdolność do jednostronnego kierowania odpowiednimi działaniami TFI, nawet jeśli nie miał do tego umownego prawa. Bank mógł bowiem realnie kształtować skład Rady Nadzorczej, a poprzez nią skład Zarządu Erste TFI S.A., tj. organów podejmujących decyzje dotyczące istotnych obszarów działalności spółki. Ponadto jako główny partner biznesowy i dystrybutor produktów inwestycyjnych Bank istotnie wpływał na działalność i wyniki Erste TFI S.A. Jednocześnie, poprzez swój udział właścicielski, był narażony i miał prawo do zmiennych zwrotów generowanych przez spółkę. Należy zatem uznać, że posiadając władzę oraz prawo do zmiennych zwrotów (pożytków), Bank sprawował kontrolę nad Erste TFI S.A. i sprawuje ją również na dzień podpisania niniejszego śródrocznego sprawozdania finansowego.

W dniu 2 lipca 2026 r. ogłoszona została planowana transakcja sprzedaży jednej akcji Erste TFI S.A. na rzecz Erste Asset Management GmbH, podmiotu należącego do Grupy Erste Group Bank AG - szczegóły na temat planowanej transakcji dostępne są w nocie 44. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego.

**W dniu 27 czerwca 2025 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki podjęło decyzję o rozpoczęciu z dniem 1 lipca procesu likwidacji spółki, powołaniu jej likwidatora oraz zmianie nazwy na SPV XX04062025, która będzie obowiązywać od momentu jej rejestracji w KRS. 12 maja 2026 roku spółka została wykreślona z KRS (wyrok uprawomocnił się 21 maja 2026 r.).

Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.06.2026	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2025
1. POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50%	50%
2. Erste Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (poprzednio Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.)	Warszawa	49%	49%
3. Erste Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (poprzednio Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.)	Warszawa	49%	49%

2. Zasady sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

2.1. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Erste Bank Polska S.A. (dawniej: Grupy Santander Bank Polska S.A.) zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” przyjętym przez Unię Europejską.

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy Erste Bank Polska S.A. Grupa Erste Bank Polska S.A. zastosowała takie same zasady rachunkowości i metody obliczeniowe, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR34.30c, zmian w standardach opisanych w nocie 2.4. oraz zmian w opisanych w punkcie 2.5.

2.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Prezentowane skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji i ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Erste Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku.

Zostało ono sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez spółki Grupy Kapitałowej w niezmnieszonej istotnie zakresie w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia, na który sporządzono niniejsze sprawozdanie finansowe.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

Grupa Erste Bank Polska S.A. sporządziła śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” przyjętym przez Unię Europejską, zgodnie z zasadami wyceny bilansowej wskazanymi poniżej:

Pozycja	Zasady wyceny bilansowej
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Należności od klientów spełniające test kontraktowych przepływów pieniężnych	Zamortyzowany koszt
Należności od klientów niespełniające testu kontraktowych przepływów pieniężnych	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody
Zobowiązania z tytułu rozliczanych w środkach pieniężnych lub instrumentach kapitałowych płatności w formie akcji własnych	Zgodnie z wymogami MSSF 2 "Płatności w formie akcji"
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody - opcja
Kapitałowe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Składniki aktywów trwałych	Cena nabycia lub koszt wytworzenia pomniejszony o łączne odpisy amortyzacyjne oraz łączne straty z tytułu utraty wartości
Prawa do użytkowania (MSSF 16)	Początkowa wycena według kosztu pomniejszana o odpisy amortyzacyjne oraz łączne straty z tytułu utraty wartości
Składniki aktywów trwałych przeznaczone do sprzedaży i grupy aktywów trwałych przeznaczone do sprzedaży	Wykazywane są w kwocie niższej z dwóch, tj. ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia

Zasady rachunkowości zostały zastosowane analogicznie przez poszczególne jednostki Grupy Erste Bank Polska S.A.

2.3. Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które mogą mieć zastosowanie w Grupie Erste Bank Polska S.A., a nie są jeszcze obowiązujące i nie zostały wcześniej wprowadzone

MSSF	Charakter zmian	Obowiązuje od	Wpływ na Grupę Erste Bank Polska S.A.
MSSF 18 Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych	MSSF 18 zawiera wymogi dla wszystkich jednostek stosujących MSSF w zakresie prezentacji i ujawniania informacji w sprawozdaniach finansowych. MSSF 18 zastępuje MSR 1.	1 stycznia 2027	Zmiana będzie mieć wpływ na rachunek przepływów pieniężnych, niektóre ujawnienia oraz rachunek zysków i strat w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.
MSSF 19 Jednostki zależne niepodlegające odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji	MSSF 19 określa ograniczone wymogi dotyczące ujawniania informacji przez jednostki zależne niepodlegające odpowiedzialności publicznej.	1 stycznia 2027	Zmiana nie będzie miała wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
Zmiany do MSR 21: Przeliczenie na hiperinflacyjną walutę prezentacyjną	Zmiany dotyczą spółek, których waluta funkcjonalna nie jest walutą hiperinflacyjną i które stosują walutę prezentacji hiperinflacyjną, a także spółek, których waluta funkcjonalna i waluta prezentacji są walutami hiperinflacyjnymi, w których przeliczane są wyniki i sytuacja finansowa jednostek zagranicznych, których waluta funkcjonalna nie jest walutą hiperinflacyjną. Zmiany zawierają informacje dotyczące sposobu przeliczania takich pozycji.	1 stycznia 2027	Zmiana nie będzie miała wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*
MSSF 20 Dotacje rządowe oraz ujawnianie informacji na temat pomocy rządowej	Celem MSSF 20 jest usprawnienie sprawozdawczości dotyczącej wyników finansowych podmiotów podlegających regulacji stawek, takich jak przedsiębiorstwa użyteczności publicznej czy firmy transportowe. Standard wprowadza nowy model rachunkowości, zgodnie z którym przedsiębiorstwo podlegające regulacji stawek i spełniające kryteria zakresu stosowania ujmuje aktywa regulacyjne oraz zobowiązania regulacyjne.	1 stycznia 2029	Zmiana nie będzie miała wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.*

* Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE.

2.4. Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w roku obrotowym 2026

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Grupę Erste Bank Polska S.A.
Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych (zmiany w MSSF 9 oraz MSSF 7)	Zmiany dotyczące klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych doprecyzowują zaprzestanie ujmowania zobowiązania finansowego rozliczanego za pomocą przelewu elektronicznego, przedstawiają przykłady warunków umownych, które są zgodne z podstawową umową kredytową, wyjaśniają charakterystykę cech bez regresu i instrumentów powiązanych umową oraz określają nowe ujawnienia.	1 stycznia 2026	Zmiana nie ma istotnego wpływu na klasyfikację, przepływ środków pieniężnych oraz ujawnienia w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.
Coroczne poprawki do standardów rachunkowości MSSF	Zbiór poprawek do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej MSSF, które nie będą częścią żadnego innego projektu i dotyczą niezbędnych, ale niepilnych, drobnych aktualizacji. Zmiany dotyczą MSSF 7, MSSF 9, MSSF 10, MSR 7.	1 stycznia 2026	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7: Umowy odwołujące się do energii elektrycznej zależnej od przyrody	Zmiany wprowadzone do MSSF 9 zawierają szczegóły dotyczące tego, które umowy zakupu energii mogą być stosowane w rachunkowości zabezpieczeń, a także szczegółowe warunki dozwolone w takich relacjach zabezpieczających. Zmiany wprowadzone do MSSF 7 wprowadzają nowe wymogi dotyczące ujawniania informacji w przypadku umów odnoszących się do energii elektrycznej zależnej od przyrody, zgodnie z definicją zawartą w zmianach do MSSF 9.	1 stycznia 2026	Zmiana nie ma istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

2.5. Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Erste Bank Polska S.A. za pierwsze półrocze 2026 roku dokonano zmian w prezentacji określonych należności kredytowych, które miały wpływ na skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2025 roku.

Wprowadzone zmiany wynikają z przeprowadzonej analizy, na bazie której zdecydowano o ujednoliceniu podejścia w klasyfikacji ekspozycji określonych klientów (funduszy sektora publicznego) w związku ze zmienionymi wymogami regulacyjnymi. W ocenie Grupy obecna prezentacja w ramach należności od klientów sektora publicznego w bardziej adekwatny sposób odpowiada rodzajowi kredytobiorcy i oddaje naturę i charakterystykę tych pozycji.

W związku z powyższym w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej za 31.12.2025 roku dokonano reklasyfikacji następujących wartości z pozycji „Należności od banków” do pozycji „Należności od klientów”. Przeklasyfikowane należności dotyczą należności wykazywanych obecnie w ramach należności od podmiotów sektora publicznego.

Poniżej przedstawiono wpływ zmiany na pozycje w opublikowanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na 31.12.2025 roku.

	przed	zmiana	po
Należności od banków	2 371 648	(2 048 118)	323 530
Należności od klientów w tym:	162 837 724	2 048 118	164 885 842
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	148 904 495	1 492 131	150 396 626
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 167 384	555 987	3 723 371
- z tytułu leasingu finansowego	10 765 845	-	10 765 845

Wskazane powyżej zmiany w klasyfikacji nie miały wpływu na poziom sumy bilansowej, wyniku netto oraz kapitałów własnych Grupy.

2.6. Zastosowanie szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, szacunków i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów.

Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł.

Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Zmiany w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym ich dokonano pod warunkiem, że dotyczyły one tylko tego okresu lub w okresie, w którym je dokonano i okresach przyszłych, jeśli wpływają one zarówno na bieżący jak i przeszłe okresy.

Zmiany ekonomicznych okresów użyteczności

W wyniku przeglądu ekonomicznych okresów użyteczności, w 2026 roku, zaktualizowane zostały okresy amortyzacji wybranych środków trwałych i wartości niematerialnych. Poniżej ekonomiczne okresy użyteczności przed i po zmianie szacunków:

WARTOŚCI NIEMATERIALNE	do 2026 roku	po 2026 roku
Oprogramowanie, licencje na oprogramowanie, prawa autorskie do oprogramowania-zakupione	3 lata	5 lat
Pozostałe licencje, koncesje, patenty i podobne wartości	3 lata	5 lat
Oprogramowanie wytworzone we własnym zakresie	3 lata	5 lat
ŚRODKI TRWAŁE		
Budynki		
Inwestycje w obce środki trwałe	10 lat	16 lat
Obiekty inżynierii lądowej i wodnej		
Place, parkingi, przyłącza	22 lata	6 lat
Urządzenia techniczne		
Transformatory, stacje ładowania, urządzenia wentylacyjne	10 lat	6 lat
Ruchomości, wyposażenie		
Bankomaty	10 lat	6 lat

Najistotniejsze szacunki dokonywane przez Grupę Erste Bank Polska S.A.

Najistotniejsze szacunki obejmują:

- Odpisy na oczekiwane straty kredytowe
- Szacunki dotyczące spraw spornych
- Szacunki dotyczące ryzyka związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych

Szacunki dotyczące wartości portfela kredytów gotówkowych w zakresie nieodsetkowych kosztów kredytów

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych

MSSF 9 do szacowania odpisów z tytułu strat kredytowych bazuje na wyznaczaniu oczekiwanych strat kredytowych (expected credit loss ECL). Odpisy z tytułu ECL odzwierciedlają nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotę, którą ustala się, oceniając szereg możliwych wyników, wartość pieniądza w czasie oraz racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych. Odpisy z tytułu ECL są mierzone w kwocie równej ECL w horyzoncie 12-miesięcznym albo ECL w horyzoncie pozostałego czasu życia instrumentu, jeżeli zidentyfikowano dla nich istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu rozpoznania (Koszyk 2) lub utratę wartości (Koszyk 3). W związku z powyższym model ECL wymaga dokonania szeregu ocen i szacunków elementów obarczonych niepewnością, w szczególności w zakresie:

- pomiaru ECL w horyzoncie 12 miesięcznym albo pozostałego czasu życia instrumentu,
- określenia, kiedy następuje zdarzenie istotnego wzrostu ryzyka kredytowego,

w tys. zł

- określenia przyszłych zdarzeń (forward looking) oraz ich prawdopodobieństwa, które są odzwierciedlone w oszacowaniu ECL.

W rezultacie odpisy z tytułu ECL są szacowane z wykorzystaniem złożonego modelu stworzonego z wykorzystaniem wielu informacji i wielu technik statystycznych. Struktura modeli wykorzystywanych w celu oszacowania ECL uwzględnia modele dla następujących parametrów:

- PD Probability of Default, tj. szacunek prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w danym horyzoncie czasowym (12-miesięcznym lub na całe życie);
- LGD - Loss Given Default, tj. część ekspozycji, która nie zostałaby odzyskana w przypadku zmaterializowania się zdarzenia niewykonania zobowiązania;
- EAD – Exposure at Default, tj. oczekiwana wielkość ekspozycji w przypadku zmaterializowania się zdarzenia niewykonania zobowiązania w horyzoncie 12-miesięcy lub całego okresu życia.

Zmiany w powyższych szacunkach i strukturze modeli mogą mieć istotny wpływ na poziom odpisów z tytułu ECL.

MSSF 9 uzależnia sposób rozpoznawania strat oczekiwanych w zależności od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu rozpoznania ekspozycji. Standard wprowadza trzy podstawowe etapy/koszyki rozpoznawania strat oczekiwanych:

- Koszyk 1 – w którym są klasyfikowane ekspozycje dla których od momentu rozpoznania nie nastąpiły istotne zmiany ryzyka rozumiane, jako wzrost prawdopodobieństwa przeklasyfikowania do portfela z utratą wartości (Koszyk 3). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy.
- Koszyk 2 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których od momentu rozpoznania nastąpił istotny wzrost ryzyka, ale jeszcze nie uprawdopodobniło się zdarzenie niewywiązania się z zobowiązania. Dla takich ekspozycji straty oczekiwane będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.
- Koszyk 3 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których zmaterializowało się zdarzenia niewykonania zobowiązania (zaistniałej przesłanki utraty wartości). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

Dla celów oceny ECL w podejściu portfelowym, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy (np. na podstawie oceny ryzyka kredytowego stosowanego przez Grupę Erste Bank Polska S.A lub procesu oceny według przyjętej skali z uwzględnieniem typu składnika aktywów, branży, położenia geograficznego, rodzaju zabezpieczenia, opóźnienia w spłacie i innych istotnych czynników). Wybrane cechy charakterystyczne są istotne z punktu widzenia oceny przyszłych przepływów pieniężnych dla grup takich aktywów, gdyż wskazują, jaka jest zdolność dłużników do spłaty wszystkich wymaganych kwot zgodnie z warunkami umowy dotyczącej składnika aktywów będącego przedmiotem oceny. Systemy klasyfikacji kredytowej zostały opracowane wewnętrznie i są stale ulepszane, np. poprzez zewnętrzną analizę wskaźnikową pozwalającą na lepsze zastosowanie wyżej wymienionych wskaźników do oszacowania odpisu aktualizującego.

Wyliczenie ECL w podejściu indywidualnym odbywa się w oparciu o wyliczenie sumy ważonych prawdopodobieństwem odpisów aktualizujących obliczonych dla wszystkich możliwych scenariuszy odzysku w zależności od aktualnie realizowanej dla danego klienta strategii odzysku.

W ramach analizy scenariuszowej wykorzystywane są przede wszystkim następujące strategie/scenariusze:

- Odzysk z prowadzonej działalności operacyjnej / refinansowania / wsparcia kapitałowego;
- Odzysk ze sprzedaży zabezpieczenia w trybie dobrowolnym;
- Odzysk w procesie egzekucji;
- Odzysk w ramach upadłości układowej / postępowania naprawczego / upadłości likwidacyjnej;
- Odzysk w ramach przejęcia zadłużenia / aktywa / sprzedaży wierzytelności
- Odzysk w ramach restrukturyzacji prawnej

Ponadto dla ekspozycji klasyfikowanych, jako POCI (purchased or originated credit impaired) – czyli zakupionych lub powstałych składników aktywów finansowych, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe – oczekiwane straty są rozpoznane w horyzoncie pozostałego czasu życia. Do utworzenia takiego aktywa dochodzi w sytuacji rozpoznania aktywa z utratą wartości, a klasyfikacja POCI utrzymywana jest w całym okresie życia aktywa.

Aktywa kredytowe z utratą wartości

Aktywa kredytowe z utratą wartości są to aktywa z Koszyka 3 lub POCI. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub

w tys. zł

więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące utratę wartości ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Wskazanie pojedynczego zdarzenia, powodującego utratę wartości może nie być możliwe, utratę wartości może raczej spowodować złożony efekt kilku zdarzeń. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów zalicza się uzyskane informacje dotyczące następujących zdarzeń:

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- niedotrzymanie warunków umowy, np. opóźnienie w spłacie odsetek lub należności głównej powyżej 90 dni w kwocie przekraczającej: progi bezwzględne materialności (400 zł dla w przypadku ekspozycji indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw oraz 2000 zł dla klientów biznesowych i korporacyjnych) oraz jednocześnie progi względne (powyżej 1% kwoty przeterminowanej w stosunku do kwoty bilansowej);
- przyznanie dłużnikowi przez Grupę Erste Bank Polska S.A., ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych dłużnika, udogodnienia, którego w innym wypadku Grupa Erste Bank Polska S.A. by nie udzieliła, które spełniają kryteria:
 - (1) Transakcje restrukturyzowane klasyfikowane do kategorii Koszyk 3 (przed decyzją restrukturyzacyjną).
 - (2) Transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym, które spełniają kryteria przeklasyfikowania do kategorii Koszyk 3 (ilościowe i/lub jakościowe).
 - (3) Transakcje restrukturyzowane w okresie warunkowym poprzednio klasyfikowane jako niepracujące, które z powodu zaobserwowanych trudności finansowych klienta, które zostały ponownie zrestrukturyzowane lub są przeterminowane o więcej niż 30 dni.
 - (4) Transakcje restrukturyzowane, w ramach, których zastosowano klauzule umowne powodujące odroczenie płatności poprzez karencję w spłacie kapitału przez okres dłuższy niż dwa lata.
 - (5) Transakcje restrukturyzowane obejmujące umorzenie zobowiązań, okresy karencji w spłacie odsetek lub spłacane w ratach bez odsetek umownych.
 - (6) Transakcje restrukturyzowane, w ramach, których nastąpiło zmniejszenie wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych (NPV) o co najmniej 1% w stosunku do wartości NPV przed zastosowaniem działań restrukturyzacyjnych.
 - (7) Transakcje, w przypadku których występują powtarzające się uchybienia w przestrzeganiu ustalonego harmonogramu spłat, które doprowadziły do kolejnych restrukturyzacji tej samej ekspozycji (transakcji).
 - (8) Transakcje, w ramach których zastosowano:
 - nieadekwatne harmonogramy spłat, z czym wiążą się m.in. powtarzające się sytuacje nieprzestrzegania harmonogramu, zmiany harmonogramu spłat w celu uniknięcia sytuacji nieprzestrzegania go, lub
 - harmonogram spłat opierający się na oczekiwaniach, niepopartych prognozami makroekonomicznymi lub wiarygodnymi założeniami co do kredytobiorcy pod względem jego zdolności lub gotowości do spłaty.
 - (9) Transakcje, w przypadku których Grupa posiada uzasadnione wątpliwości co do prawdopodobieństwa dokonania płatności przez klienta.
- wysoce prawdopodobna upadłość dłużnika, postępowanie sanacyjne, układowe lub inna reorganizacja finansowa dłużnika;
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;

W przypadku ekspozycji z utratą wartości (Koszyk 3) istnieje możliwość przeklasyfikowania ekspozycji do Koszyka 2 lub 1, gdy ustąpiły przesłanki powodujące klasyfikację do Koszyka 3 (w szczególności nastąpiła poprawa sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy) oraz dodatkowo po upływie okresu kwarantanny (prawidłowej obsługi rozumianej jako brak opóźnień w spłacie powyżej 30 dni), przy czym:

- W przypadku ekspozycji klientów indywidualnych okres kwarantanny wynosi 180 dni.
- W przypadku klientów małych i średnich przedsiębiorstw okres kwarantanny wynosi 180 dni, dodatkowo dla części klientów wymagana jest ocena sytuacji finansowej i zdolności kredytowej klienta. Brak możliwości ponownej klasyfikacji do Koszyka 1 lub 2 następuje jednak w przypadku identyfikacji: oszustwa, śmierci kredytobiorcy, zaprzestania działalności, upadłości, likwidacji, wszczęcia postępowania restrukturyzacyjnego.
- W przypadku klientów biznesowych i korporacyjnych okres kwarantanny wynosi 92 dni, wymagana jest również pozytywna ocena kondycji finansowej (Grupa uznaje wszystkie pozostałe płatności za możliwe do odzyskania w

w tys. zł

terminie wynikającym z umowy). Brak możliwości powrotu do Koszyka 1 lub 2 w przypadku identyfikacji oszustwa, zaprzestania prowadzenia działalności, wszczęcia postępowań prawnych: restrukturyzacyjnego, upadłościowego, likwidacyjnego.

Dodatkowo w przypadku podejmowania przez Grupę działań restrukturyzacyjnych i klasyfikacji Klienta do Koszyka 3, przeklasyfikowanie do Koszyka 2 następuje po co najmniej 365 dniach (licząc od późniejszej z dat: restrukturyzacji bądź przeklasyfikowania do portfela niepracującego) regularnych płatności, spłacenia przez klienta kwoty wcześniej przeterminowanej/spisanej (o ile wystąpiła) oraz po stwierdzeniu iż nie ma obaw co do dalszej spłaty całości zadłużenia zgodnie z ustalonymi warunkami restrukturyzacji.

Istotny wzrost ryzyka kredytowego

z kluczowych elementów MSSF 9 jest identyfikacja istotnego wzrostu ryzyka kredytowego decydującego o klasyfikacji do Koszyka 2. Grupa Erste Bank Polska S.A. wypracowała szczegółowe kryteria definicji istotnego wzrostu poziomu ryzyka bazujące na następujących głównych założeniach:

- Jakościowych:
 - Objęcie klienta dedykowanymi strategiami monitoringu będącymi konsekwencją zidentyfikowania sygnałów wczesnego ostrzegania świadczących o istotnym wzroście ryzyka kredytowego.
 - Działania restrukturyzacyjne związane z udzieleniem klientom udogodnień wymuszonych ich trudną sytuacją finansową.
 - Opóźnienie w spłacie zgodnie z kryteriami standardu tj. 30 dni przeterminowania połączone z progiem materialności.
- Ilościowych:
 - Metoda bufora ryzyka bazująca na porównaniu krzywych prawdopodobieństwa niewypłacalności w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji według oceny poziomu ryzyka na moment rozpoznania ekspozycji i na datę raportową. Bufor ryzyka ustalany jest jako wartość względna dla każdej ekspozycji w oparciu o ocenę ryzyka wynikającą z modeli wewnętrznych i pozostałych parametrów ekspozycji wpływających na ocenę Grupy, czy znaczący wzrost ryzyka mógł wystąpić w odniesieniu do momentu początkowego rozpoznania ekspozycji (parametry te biorą pod uwagę typy produktu, strukturę terminową jak również rentowność). Metodologia bufora ryzyka została przygotowana wewnętrznie i opiera się na informacjach zebranych w trakcie procesów decyzyjnego oraz ustalania transakcji.
 - Kryterium progu bezwzględnego - za istotny wzrost ryzyka uznaje się sytuację, gdy w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji zannualizowany PD na datę raportową przekracza analogiczny PD na moment rozpoznania ekspozycji o wartość większą od progu.
 - Dodatkowo Bank stosuje kryterium trzykrotnego wzrostu ryzyka. Jest ono spełnione, gdy w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji zannualizowany PD na datę raportową przekracza trzykrotne analogiczny PD na moment rozpoznania ekspozycji.

Fakt objęcia ekspozycji wsparciem Funduszu Wsparcia Kredytobiorców jest traktowany jako działanie restrukturyzacyjne i stanowi przesłankę istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (Koszyk 2), a w uzasadnionych przypadkach (wcześniej zidentyfikowana utrata wartości, kolejne działanie restrukturyzacyjne, brak możliwości obsługi zadłużenia prognozowany na podstawie zdefiniowanych kryteriów) stanowi przesłankę utraty wartości (Koszyk 3).

Średnia progów granicznych (wyrażonych w ujęciu PD w horyzoncie rocznym), których przekroczenie skutkuje klasyfikacją ekspozycji do Koszyka 2 zgodnie ze stosowaną przez Grupę ilościową metodą bufora ryzyka zostały przedstawione w tabelach poniżej.

Średni próg graniczny (w ujęciu rocznym) prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania na	30.06.2026
kredyty hipoteczne	3.22%
kredyty indywidualne	11.79%
kredyty biznesowe	5.80%

Średni próg graniczny (w ujęciu rocznym) prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania na	31.12.2025
kredyty hipoteczne	3,20%
kredyty indywidualne	14,14%
kredyty biznesowe	6,23%

Grupa Erste Bank Polska S.A. niezależnie weryfikuje również spełnienie pozostałych progów ilościowych (kryterium progów bezwzględnych oraz progów kryterium trzykrotnego wzrostu ryzyka).

Erste Bank Polska S.A. w segmencie klientów korporacyjnych identyfikuje ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym zgodnie z regułami wynikającymi z standardu MSSF 9, który pozwala na rozpoznanie oczekiwanych 12-miesięcznych strat nawet przy znacznym wzroście ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia. Według danych na 30 czerwca 2026 r., portfel ten był niematerialny i stanowił 0,043% portfela klasyfikowanego do koszyka 1 lub 2 w Erste Bank Polska S.A.

W przypadku ekspozycji znajdujących się w Koszyku 2 istnieje możliwość przeklasyfikowania do Koszyka 1, bez dodatkowego okresu kwarantanny, wówczas gdy ustały przesłanki wskazujące na istotny wzrost ryzyka w odniesieniu do momentu początkowego ujęcia aktywa, tzn. gdy zachodzą równocześnie warunki: sytuacja klienta nie wymaga intensywnego monitoringu ze strony Grupy, Grupa nie prowadzi działań restrukturyzacyjnych wobec ekspozycji, ekspozycja nie posiada opóźnień w spłacie ponad 30 dni na istotną kwotę, oraz brak wzrostu ryzyka wg metody buforu ryzyka.

W pierwszym półroczu 2026 roku wdrożono zmiany metodologiczne w modelach oceny ryzyka kredytowego dla portfela kredytów hipotecznych, których efektem był wzrost wartości ekspozycji zaklasyfikowanych do etapu 2 (Stage 2). Zmiana ta wynikała przede wszystkim z aktualizacji modeli i nie była związana z istotnym pogorszeniem jakości kredytowej portfela.

Pomiar ECL

Drugim kluczowym elementem MSSF 9 jest podejście do szacowania parametrów ryzyka. Grupa Erste Bank Polska S.A. na potrzeby szacowania odpisów z tytułu strat oczekiwanych wykorzystuje własne oszacowania parametrów ryzyka bazujące na modelach wewnętrznych. Oczekiwane straty kredytowe stanowią sumę iloczynów indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD w poszczególnych okresach (w zależności od koszyka w horyzoncie 12 miesięcy lub czasu życia) zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Oszacowane parametry zgodnie z założeniami MSSF 9 podlegają korekcie z tytułu scenariuszy makroekonomicznych, w tym celu Grupa określa czynniki wpływające na poszczególne klasy aktywów, aby oszacować odpowiednią ewolucję parametrów ryzyka. Grupa wykorzystuje scenariusze makroekonomiczne, które podlegają aktualizacji w cyklu nie rzadszym niż półroczny. Modele i parametry stworzone na potrzeby MSSF 9 podlegają procesowi zarządzania modelami oraz podlegają kalibracji i walidacji. Narzędzia te są również wykorzystywane do procesu planowania finansowego.

Określenie przyszłych zdarzeń i ich prawdopodobieństwa

Przyszłe zdarzenia są odzwierciedlone zarówno w procesie szacowania strat z tytułu ECL jak i określenia istotnego wzrostu poziomu ryzyka kredytowego poprzez opracowanie odpowiednich scenariuszy makroekonomicznych, a następnie odzwierciedleniu ich w oszacowaniach parametrów dla każdego ze scenariusza. Finalna wartości parametrów jak i ECL powstaje, jako średnio ważona wartość parametrów ważona prawdopodobieństwem każdego ze scenariuszy. Grupa wykorzystuje 3 rodzaje wewnętrznie przygotowywanych scenariuszy tzw. bazowy oraz dwa alternatywne, które odzwierciedlają prawdopodobne alternatywne warianty scenariusza bazowego, przy czym jeden jest określany, jako optymistyczny, a drugi pesymistyczny. Wagi scenariuszy określane są z wykorzystaniem oczekiwanej ścieżki przebiegu PKB i przedziałów ufności dla tej prognozy w taki sposób, aby wagi odzwierciedlały niepewność co do przyszłego kształtowania się tego czynnika.

Modele banku najczęściej wskazują na zależności jakości portfeli kredytowych od sytuacji rynkowej w zakresie poziomu depozytów, kredytów, a także poziomów miar związanych ze stopami procentowymi.

Scenariusz bazowy

PKB Polski przyspieszył w 2025 roku do 3,6% z 3,0% w 2024 roku. Poprawa aktywności gospodarczej była napędzana głównie silnym popytem krajowym, w tym przyspieszeniem wzrostu spożycia prywatnego do 3,7%. Rozpoczęty pod koniec lutego 2026 roku konflikt zbrojny na Bliskim Wschodzie istotnie zwiększył niepewność otoczenia ekonomicznego, zmienność na rynkach finansowych i giełdach surowców energetycznych. Scenariusz bazowy przygotowany w kwietniu 2026 roku zakłada, że pogorszenie globalnej koniunktury z tego tytułu będzie ograniczone i przejściowe, a gospodarka Polski będzie kontynuowała ożywienie w tempie 3,8% w 2026 roku oraz o 2,9% w 2027 roku. Choć konsumpcja prywatna pozostanie głównym filarem wzrostu, przyspieszenie będzie napędzane inwestycjami wspieranymi przez rosnące wykorzystanie funduszy unijnych. Rynek pracy pozostanie w dobrej kondycji, z bardzo niskim poziomem bezrobocia, wysoką aktywnością zawodową i z dodatnim realnym wzrostem dochodów. Mimo wyższych globalnych cen paliw, krajowa inflacja utrzyma się w paśmie tolerancji wokół celu NBP (2,5% +/- 1 pkt proc.), a najwyższy poziom osiągnie na początku 2027 roku (3,4% r/r). Przeciętny wzrost cen konsumpcyjnych osiąga 2,7% w 2026 roku i 3,0% w 2027 roku wobec 3,6% w 2025 roku.

Od początku 2025 roku do marca 2026 roku stopy procentowe NBP zostały obniżone łącznie o 200 punktów bazowych, co w obliczu ryzyka szoku podaźowego i wyższej inflacji na świecie zakończyło serię luzowania pieniężnego przy stopie referencyjnej równej 3,75%. Scenariusz zakłada, że NBP zareaguje na ryzyko wyższej inflacji poprzez podniesienie stopy

referencyjnej do 4,00% w IV kw. 2026 roku, a pod koniec horyzontu prognozy, w I kw. 2029 roku, stopa referencyjna wzrośnie do 4,25%.

Kurs EUR/PLN pozostaje względnie stabilny przez cały horyzont prognozy na poziomie 4,25. Scenariusz zakłada równoważenie się ryzyka deprecjacji z powodu pogorszenia uwarunkowań geopolitycznych oraz aprecjacji wynikającej z silnego – szczególnie na tle państw regionu – wzrostu gospodarczego i relatywnie dobrych ocen fundamentów polskiej gospodarki przez agencje ratingowe.

Dobre tempo wzrostu gospodarczego, utrzymujący się dodatni wzrost płac realnych oraz otoczenie niższych niż w poprzednich latach stóp procentowych przekładają się na szybszy wzrost cen nieruchomości. Scenariusz zakłada tempo ich wzrostu na poziomie 4,4% r/r w 2026 roku i 6,6% rok później, wobec 3,2% r/r odnotowanego w 2025 roku.

Scenariusz negatywny

W scenariuszu negatywnym gospodarka spowalnia do 1,4% w 2026 roku i 0,5% w 2027 roku. Towarzyszy temu najpierw nieznaczny spadek inflacji z 3,6% w 2025 roku do 3,2% w 2026 roku, a następnie wzrost do 3,5% w 2027 roku. Kolejne lata przynoszą spowolnienie inflacji, choć nadal na poziomach powyżej 3%.

W takim scenariuszu polska waluta szybko się osłabia. Kurs euro rośnie do 4,62 na koniec 2026 roku i stabilizuje się blisko tego poziomu do końca horyzontu prognozy.

Spowolnienie aktywności gospodarczej będzie miało przełożenie na niższą dynamikę cen nieruchomości, która osiągnie 1% r/r w 2026 roku i 3,2% rok później.

Scenariusz pozytywny

W scenariuszu pozytywnym gospodarka przyspiesza do 5,4% w 2026 roku i 4,6% w 2027 roku. Towarzyszy temu spadek inflacji do 2,6% w 2026 roku i jej lekki wzrost do 2,9% w 2027 roku.

Polska waluta będzie się umacniać w nadchodzących kwartałach. Kurs euro zejdzie poniżej 4,00 i ustabilizuje się w paśmie 3,90-4,00.

Przyspieszenie aktywności gospodarczej będzie miało przełożenie na wyższą dynamikę cen nieruchomości, która osiągnie 7,6% w 2026 roku i 9,8% rok później.

Scenariusz zastosowany na 30.06.2026		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
prawdopodobieństwo		50%		25%		25%	
		2026	średnia kolejne 3 lata	2026	średnia kolejne 3 lata	2026	średnia kolejne 3 lata
PKB	r/r	3.8%	2.9%	5.4%	4.6%	1.4%	0.5%
CPI	r/r	2.7%	2.8%	2.6%	2.7%	3.2%	3.2%
Ceny nieruchomości	r/r	4.4%	6.1%	7.6%	9.3%	1.1%	2.8%
EURPLN	koniec okresu	4,25	4,25	3,89	3,89	4,62	4,61
CHFPLN	koniec okresu	4,47	4,47	4,13	4,13	4,82	4,82

Scenariusz zastosowany na 31.12.2025		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		2026	średnia kolejne 3 lata	2026	średnia kolejne 3 lata	2026	średnia kolejne 3 lata
PKB	r/r	3.7%	3.1%	6.3%	4.6%	1.1%	1.9%
WIBOR 3M	średnia	3.7%	3.9%	5.1%	5.3%	2.7%	2.7%
stopa bezrobocia	% aktywnych	3.1%	3.1%	3.0%	2.9%	3.2%	3.5%
CPI	r/r	3.0%	2.5%	3.2%	2.8%	2.6%	2.2%
EURPLN	koniec okresu	4,25	4,25	4,07	4,09	4,42	4,40

Korekta zarządcza poziomu odpisów

Na koniec drugiego kwartału 2026 roku Grupa Erste Bank Polska S.A. nie posiada korekt zarządczych z tytułu ryzyka kredytowego.

Potencjalna zmienność poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

Istotną zmienność dla rachunku wyników mogą stanowić przeklasyfikowania do Koszyka 2 z Koszyka 1. Teoretyczne przeklasyfikowanie zadanego udziału ekspozycji z Koszyka 1 o najwyższym poziomie ryzyka do Koszyka 2 dla każdego typu ekspozycji skutkowałoby wzrostem odpisów o kwotę przedstawioną w poniższej tabeli. Poniższe szacunki oznaczają spodziewaną zmienność kwoty odpisów wynikającą ze zmian klasyfikacji ekspozycji pomiędzy Koszykiem 1 i 2, a skutkującej materialnymi zmianami pokrycia ekspozycji odpisami z tytułu różnych horyzontów rozpoznawania strat oczekiwanych.

zmiana poziomu odpisu (m PLN) z tytułu					
przeklasyfikowania z Koszyka 1 do Koszyka 2	indywidualnych	hipotecyjnych	korporacyjnych	30.06.2026 Razem	31.12.2025 Razem
1%	8,3	2,8	8,3	19,4	18,6
5%	30,2	10,8	33,3	74,3	92,4
10%	47,2	18,1	64,4	129,7	150,0

Zmiany prognoz wskaźników makroekonomicznych mogą skutkować istotnymi jednorazowymi efektami wpływającymi na poziom utworzonych odpisów. Przyjęcie szacunków parametrów makroekonomicznych jedynie na poziomie jednego scenariusza (pesymistycznego lub optymistycznego) będzie skutkowało jednorazową zmianą odpisów na poziomie przedstawionym poniżej.

scenariusz	w mln zł			zmiana poziomu odpisu dla kredytów	
	indywidualnych	hipotecyjnych	korporacyjnych	30.06.2026 Razem	31.12.2025 Razem
pesymistyczny	63,9	12,8	49,4	126,1	108,2
optymistyczny	(44,0)	(9,8)	(35,4)	(89,2)	(98,6)

Bazując na wskaźniku PKB jako głównym czynnikiem determinującym kondycję gospodarki, Grupa Erste Bank Polska S.A. szacuje, że obniżenie docelowego poziomu produkcji krajowej brutto o 1% w 2026 roku przełożyłoby się na wzrost oczekiwanych strat kredytowych w wysokości 53 180 tys. zł. Powyższa analiza powstała przy założeniu zachowania relacji pomiędzy czynnikami makroekonomicznymi

Szacunki dotyczące spraw spornych

Grupa tworzy rezerwy na sprawy sporne zgodnie z wymogami MSR 37. Rezerwy na sprawy sporne są tworzone na podstawie oceny prawdopodobieństwa określonego wyroku sądowego oraz kwoty do zapłaty. Wynik z tytułu rezerw na sprawy sporne prezentowany jest w pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych.

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw znajdują się w notach 27,30 i 32.

Ze względu na specyfikę, szacunki dotyczące spraw spornych dla portfela kredytów hipotecyjnych w walutach obcych są opisane poniżej.

Szacunki dotyczące ryzyka związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych

W związku ze zmieniającą się sytuacją prawną kredytów hipotecyjnych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych i materializacją ryzyka braku możliwości odzyskania pełnych harmonogramowych przepływów dla tego portfela, Grupa Erste Bank Polska S.A. szacuje wpływ ww. ryzyka prawnego na przyszłe przepływy pieniężne.

Ryzyko prawne szacowane jest w oparciu o szereg założeń, z uwzględnieniem: specyficznego horyzontu czasowego, szeregu prawdopodobieństw takich jak:

- prawdopodobieństwa możliwych rozstrzygnięć,
- prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców, oraz
- prawdopodobieństwa w zakresie ilości sporów,

które są szerzej opisane w notce 30.

Ryzyko prawne jest szacowane indywidualnie dla każdej ekspozycji w przypadku istnienia sporu sądowego oraz portfelowo w przypadku jego braku.

w tys. zł

Grupa Erste Bank Polska S.A. uwzględnia wpływ ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych jako korektę wartości bilansowej brutto tego portfela. W przypadku braku ekspozycji lub jej niewystarczającej wartości wpływ ryzyka prawnego prezentowany jest jako rezerwa na sprawy sporne kalkulowana zgodnie z MSR 37.

Wynik z tytułu ryzyka prawnego prezentowany jest w osobnej pozycji w rachunku zysków i strat „Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych” oraz pozycji „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie”.

W pierwszym półroczu 2026 roku, Grupa poniosła koszt w wysokości 691 880 tys. zł z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz 19 382 tys. zł jako rezerwa na koszty zawartych uгод.

Grupa będzie kontynuowała monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Szczegóły przedstawiające wpływ ww. ryzyka na poszczególne pozycje sprawozdania, przyjęte założenia do ich kalkulacji, opis scenariuszy oraz analiza wrażliwości znajdują się odpowiednio w notach 30 oraz 32.

Szacunki dotyczące wartości portfela kredytów gotówkowych w zakresie nieodsetkowych kosztów kredytów

W związku z wyrokiem TSUE z 23 kwietnia 2026 roku, Grupa przeanalizowała jego wpływ na portfel kredytów gotówkowych.

TSUE orzekł, że dyrektywa w sprawie kredytu konsumenckiego (2008/48/WE) nie zezwala na naliczanie odsetek od części kredytu wykorzystanej na sfinansowanie nieodsetkowych kosztów kredytu. W celu odzwierciedlenia wpływu wyroku TSUE na portfel kredytów gotówkowych Grupa oszacowała korektę wartości bilansowej brutto w wysokości 71 225 tys. zł jednocześnie zmniejszając przychody netto z tytułu odsetek od tych kredytów. Korekta odzwierciedla zmianę oczekiwanych przepływów pieniężnych wynikających z umów kredytów gotówkowych (par B 5.4.6 MSSF 9).

2.7. Informacja o istotnych politykach rachunkowości

Grupa Erste Bank Polska S.A. spójnie stosowała przyjęte zasady rachunkowości zarówno za okres sprawozdawczy, za które sporządzane jest sprawozdanie, jak i za okres porównawczy za wyjątkiem zmian w standardach opisanych w nocie 2.4. oraz zmian opisanych w nocie 2.5.

3. Sprawozdawczość według segmentów działalności

Prezentacja informacji o segmentach działalności Grupy Erste Bank Polska S.A. oparta jest o model informacji zarządczej służący do przygotowywania sprawozdań dla Zarządu Banku wykorzystywanych do oceny osiągniętych wyników oraz alokacji zasobów. Działalność operacyjną Grupy Erste Bank Polska S.A. podzielono na cztery segmenty działalności: Segment Bankowości Detalicznej, Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej, Segment ALM (Zarządzanie Aktywami i Zobowiązaniami) i Operacji Centralnych. Zostały one wyłonione na podstawie identyfikacji klientów i produktów.

Głównym elementem oceny segmentów działalności przez Zarząd Banku jest zysk przed opodatkowaniem.

Dochody i koszty przypisane do segmentu osiągane są ze sprzedaży i obsługi klientów oraz produktów w danym segmencie, zgodnie z zasadami przedstawionymi poniżej. Wykazywane są one w rachunku zysków i strat Grupy i dają się przyporządkować do danego segmentu w sposób bezpośredni lub w oparciu o racjonalne przesłanki.

Wynik z tytułu odsetek w podziale na segmenty działalności Grupy Erste Bank Polska S.A. jest oceniany przez Zarząd Banku w postaci netto z uwzględnieniem kosztu wewnętrznego transferu funduszy oraz bez podziału na przychody i koszty odsetkowe.

Rozliczenia pomiędzy segmentami dotyczą wynagrodzeń za świadczone usługi i obejmują:

- sprzedaż i/lub obsługę klientów danego segmentu w kanałach sprzedaży/obsługi będących w posiadaniu innego segmentu;
- współdzielenie przychodów i kosztów z transakcji realizowanych z danym klientem, gdzie segment realizujący transakcje nie jest jednocześnie właścicielem biznesowym relacji z danym klientem;
- współdzielenie przychodów i kosztów związanych z realizacją wspólnych przedsięwzięć.

Alokacje przychodów i kosztów regulują wzajemne uzgodnienia pomiędzy segmentami, opierające się o jednostkowe stawki za poszczególne usługi bądź umowy dotyczące podziału łącznych przychodów i/lub kosztów.

Aktywa i Zobowiązania segmentu wykorzystywane są w jego działalności operacyjnej i dają się przyporządkować do segmentu bezpośrednio lub na zasadzie alokacji.

Grupa Kapitałowa Erste Bank Polska S.A. koncentruje swoją działalność na rynku krajowym.

W 2026 roku dokonano resegmentacji klientów pomiędzy segmentami biznesowymi. Raz w roku Grupa Erste Bank Polska S.A. dokonuje resegmentacji / migracji klientów między segmentami działalności wynikającej z faktu, iż dany klient zaczyna spełniać kryteria przypisania do innego segmentu działalności niż kryteria segmentu, który dotychczas był właścicielem biznesowym relacji z danym klientem. Taka zmiana ma zapewnić najwyższą jakość obsługi dostosowaną do indywidualnych potrzeb lub skali działalności klienta.

Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych został zaprezentowany w segmencie Bankowości Detalicznej. Więcej szczegółów dotyczących powyższych rezerw zostało opisane w notce 30.

Koszty związane z procesem rebrandingu oraz integracji zostały zaprezentowane w Segmencie ALM (Zarządzanie Aktywami i Zobowiązaniami) i Operacji Centralnych.

Zasady identyfikacji dochodów i kosztów oraz aktywów i zobowiązań na potrzeby raportowania segmentowego są zgodne z polityką rachunkowości stosowaną w Grupie Erste Bank Polska S.A.

Segment Bankowości Detalicznej

Przychody segmentu Bankowości Detalicznej pochodzą ze sprzedaży produktów i usług adresowanych do klientów indywidualnych Banku, jak również małych przedsiębiorstw. W ramach oferty skierowanej do klientów tego segmentu wyróżnić można: szeroką gamę produktów oszczędnościowych, kredyty hipoteczne i konsumenckie, karty kredytowe i debetowe, produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne, usługi rozliczeniowe, usługi maklerskie, zasilania telefonów GSM, płatności zagraniczne i Western Union oraz usługi dla klientów zamożnych. Dla małych przedsiębiorstw segment świadczy między innymi usługi w zakresie udzielania kredytów, przyjmowania depozytów oraz usługi z zakresu zarządzania gotówką, leasingu, faktoringu, akredytyw i gwarancji. Segment Bankowości Detalicznej uzyskuje również dochody oferując usługi zarządzania na zlecenie aktywami Klientów w ramach funduszy inwestycyjnych i portfeli indywidualnych.

Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

W ramach segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej Grupa uzyskuje dochody z produktów i usług skierowanych do przedsiębiorstw gospodarczych, samorządów i sektora publicznego, w tym także dla średnich przedsiębiorstw. Poza usługami bankowymi związanymi z transakcjami, kredytowaniem i pozyskiwaniem depozytów, segment świadczy również usługi z zakresu zarządzania gotówką, leasingu, faktoringu, akredytyw i gwarancji. Segment zajmuje się także realizacją usług na rzecz klientów innych banków i instytucji finansowych w oparciu o umowy zawarte z tymi instytucjami.

Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

W ramach segmentu Bankowości Inwestycyjnej i Korporacyjnej Grupa uzyskuje dochody z usług i produktów skierowanych do największych międzynarodowych i polskich korporacji, obejmujące:

- bankowość transakcyjną, w ramach której oferowane są takie produkty jak: zarządzanie gotówką, depozyty, leasing, faktoring, akredytywy, gwarancje, kredytowanie bilateralne i produkty w obsłudze handlu zagranicznego;
- kredytowanie, w tym finansowanie projektów, kredyty konsorcjalne oraz programy emisji obligacji;
- produkty mające na celu zarządzanie ryzykiem kursowym i stopy procentowej oferowane wszystkim klientom Banku (segment alokuje przychody związane z tą działalnością do pozostałych segmentów, przy czym poziom alokacji może się zmieniać w poszczególnych latach);
- usługi organizowania i finansowania emisji papierów wartościowych, doradztwo finansowe oraz usługi brokerskie dla instytucji finansowych.

Segment generuje także dochody w związku z zajmowaniem pozycji na rynku międzybankowym w ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej i walutowym.

Segment ALM i Operacji Centralnych

Segment obejmuje operacje centralne takie jak finansowanie działalności pozostałych segmentów Grupy, w tym zarządzanie płynnością oraz ryzykiem stopy procentowej i kursowym. Obejmuje również zarządzanie strategicznymi inwestycjami Banku oraz transakcje, z których przychód i/lub koszty nie mogą być bezpośrednio lub w oparciu o racjonalne przesłanki przyporządkowane do danego segmentu.

w tys. zł

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
1.04.2026-30.06.2026					
Wynik z tytułu odsetek	1 941 274	521 073	194 217	445 213	3 101 777
w tym transakcje wewnętrzne	(3 483)	(3 680)	12 251	(5 088)	-
Przychody prowizyjne	600 972	190 115	185 514	-	976 601
Koszty prowizyjne	(183 064)	(16 120)	(9 820)	-	(209 004)
Wynik z tytułu prowizji	417 908	173 995	175 694	-	767 597
w tym transakcje wewnętrzne	104 400	60 813	(165 213)	-	-
Pozostałe przychody	6 880	16 298	71 513	36 597	131 288
w tym transakcje wewnętrzne	15 376	16 009	(30 481)	(904)	-
Przychody z tytułu dywidend	52 739	-	3 932	-	56 671
Koszty pracownicze	(388 232)	(123 727)	(63 027)	(20 820)	(595 806)
Koszty operacyjne	(264 709)	(44 387)	(37 437)	(265 622)	(612 155)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	-	-
Amortyzacja	(98 369)	(18 788)	(10 357)	(7 885)	(135 399)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(80 802)	(19 963)	(3 233)	(1 546)	(105 544)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(526 313)	-	-	-	(526 313)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	34 580	-	-	(69)	34 511
Podatek od instytucji finansowych	(112 124)	(47 157)	(35 732)	(10 807)	(205 820)
Zysk przed opodatkowaniem	982 832	457 344	295 570	175 061	1 910 807
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego					(713 187)
Skonsolidowany zysk za okres					1 197 620
Zysk za okres z działalności zaniechanej					-
Zysk za okres					1 197 620
Zysk za okres należny:					
- akcjonariuszom jednostki dominującej					1 173 010
- udziałowcom niesprawującym kontroli					24 610
Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej:					
- z działalności kontynuowanej					1 173 010
- z działalności zaniechanej					-
Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej					1 173 010

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Erste TFI S.A.)

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
1.04.2026-30.06.2026					
Przychody prowizyjne	600 972	190 115	185 514	-	976 601
Usługi elektroniczne i płatnicze	51 711	19 610	8 421	-	79 742
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	43 078	27 192	3 723	-	73 993
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	109 235	134	1	-	109 370
Prowizje walutowe	109 559	58 791	73 846	-	242 196
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	31 705	44 348	52 886	-	128 939
Prowizje ubezpieczeniowe	67 177	3 459	196	-	70 832
Prowizje z działalności maklerskiej	33 939	414	20 301	-	54 654
Karty kredytowe	23 098	-	-	-	23 098
Prowizje kartowe (karty debetowe)	116 994	6 710	663	-	124 367
Gwarancje i poręczenia	2 139	27 863	15 767	-	45 769
Prowizje od umów leasingowych	5 939	1 233	66	-	7 238
Organizowanie emisji	-	361	9 644	-	10 005
Opłaty dystrybucyjne	6 398	-	-	-	6 398

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Erste TFI S.A.)

w tys. zł

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
1.01.2026-30.06.2026					
Wynik z tytułu odsetek	3 874 003	1 048 064	334 225	908 003	6 164 295
w tym transakcje wewnętrzne	(6 764)	(8 098)	19 966	(5 104)	-
Przychody prowizyjne	1 193 491	371 329	351 924	-	1 916 744
Koszty prowizyjne	(315 311)	(24 023)	(38 284)	-	(377 618)
Wynik z tytułu prowizji	878 180	347 306	313 640	-	1 539 126
w tym transakcje wewnętrzne	204 475	121 020	(325 495)	-	-
Pozostałe przychody	4 825	34 475	190 721	62 278	292 299
w tym transakcje wewnętrzne	22 250	33 853	(54 643)	(1 460)	-
Przychody z tytułu dywidend	52 739	-	3 956	-	56 695
Koszty pracownicze	(777 975)	(246 734)	(126 815)	(33 964)	(1 185 488)
Koszty operacyjne	(816 236)	(212 823)	(148 096)	(402 457)	(1 579 612)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	-	-
Amortyzacja	(191 625)	(36 422)	(19 913)	(15 099)	(263 059)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(177 286)	(58 520)	(6 565)	(7 639)	(250 010)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(691 880)	-	-	-	(691 880)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	60 991	-	-	(239)	60 752
Podatek od instytucji finansowych	(223 920)	(95 941)	(74 947)	(21 522)	(416 330)
Zysk przed opodatkowaniem	1 991 816	779 405	466 206	489 361	3 726 788
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego					(1 479 541)
Skonsolidowany zysk za okres					2 247 247
Zysk za okres z działalności zaniechanej					-
Zysk za okres					2 247 247
Zysk za okres należny:					
- akcjonariuszom jednostki dominującej					2 200 730
- udziałowcom niesprawującym kontroli					46 517
Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej:					
- z działalności kontynuowanej					2 200 730
- z działalności zaniechanej					-
Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej					2 200 730

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Erste TFI S.A.)

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
1.01.2026-30.06.2026					
Przychody prowizyjne	1 193 491	371 329	351 924	-	1 916 744
Usługi elektroniczne i płatnicze	100 198	37 369	16 569	-	154 136
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	114 626	54 109	9 430	-	178 165
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	209 094	257	3	-	209 354
Prowizje walutowe	211 146	115 731	146 553	-	473 430
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	63 875	85 328	86 565	-	235 768
Prowizje ubezpieczeniowe	120 626	7 453	362	-	128 441
Prowizje z działalności maklerskiej	67 859	480	46 319	-	114 658
Karty kredytowe	47 384	-	-	-	47 384
Prowizje kartowe (karty debetowe)	231 689	13 112	1 249	-	246 050
Gwarancje i poręczenia	3 850	53 573	26 537	-	83 960
Prowizje od umów leasingowych	10 685	2 358	111	-	13 154
Organizowanie emisji	-	1 559	18 226	-	19 785
Opłaty dystrybucyjne	12 459	-	-	-	12 459

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Erste TFI S.A.)

w tys. zł

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

1.04.2025-30.06.2025	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
Wynik z tytułu odsetek	2 175 474	610 792	196 233	195 600	3 178 099
w tym transakcje wewnętrzne	(445)	(4 249)	6 351	(1 657)	-
Przychody prowizyjne	571 913	197 018	152 591	-	921 522
Koszty prowizyjne	(139 125)	(16 367)	(22 169)	-	(177 661)
Wynik z tytułu prowizji	432 788	180 651	130 422	-	743 861
w tym transakcje wewnętrzne	98 604	61 786	(160 390)	-	-
Pozostałe przychody	(9 342)	17 199	86 736	25 308	119 901
w tym transakcje wewnętrzne	5 220	15 705	(20 011)	(914)	-
Przychody z tytułu dywidend	11 269	-	1 243	-	12 512
Koszty pracownicze	(360 191)	(120 580)	(64 685)	(5 120)	(550 576)
Koszty operacyjne	(288 990)	(48 184)	(60 429)	(16 364)	(413 967)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	-	-
Amortyzacja	(110 387)	(21 696)	(12 693)	(414)	(145 190)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(53 352)	(30 842)	(38 173)	(999)	(123 366)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(738 781)	-	-	-	(738 781)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	26 353	-	-	2 812	29 165
Podatek od instytucji finansowych	(110 398)	(46 709)	(39 451)	(9 360)	(205 918)
Zysk przed opodatkowaniem	974 443	540 631	199 203	191 463	1 905 740
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego					(493 526)
Skonsolidowany zysk za okres					1 412 214
Zysk za okres z działalności zaniechanej					(355 577)
Zysk za okres					1 056 637
Zysk za okres należny:					
- akcjonariuszom jednostki dominującej					1 017 969
- udziałowcom niesprawującym kontroli					38 668
Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej:					
- z działalności kontynuowanej					1 395 668
- z działalności zaniechanej					(377 699)
Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej					1 017 969

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Erste TFI S.A.)

1.04.2025-30.06.2025	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
Przychody prowizyjne	571 913	197 018	152 591	-	921 522
Usługi elektroniczne i płatnicze	48 550	18 570	8 292	-	75 412
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	68 130	28 328	4 958	-	101 416
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	82 888	122	-	-	83 010
Prowizje walutowe	101 382	59 416	68 736	-	229 534
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	31 471	51 849	19 780	-	103 100
Prowizje ubezpieczeniowe	59 272	3 522	204	-	62 998
Prowizje z działalności maklerskiej	27 882	414	25 176	-	53 472
Karty kredytowe	23 924	-	-	-	23 924
Prowizje kartowe (karty debetowe)	116 337	5 634	664	-	122 635
Gwarancje i poręczenia	2 160	27 146	10 740	-	40 046
Prowizje od umów leasingowych	4 604	826	46	-	5 476
Organizowanie emisji	-	1 191	13 995	-	15 186
Opłaty dystrybucyjne	5 313	-	-	-	5 313

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Erste TFI S.A.)

w tys. zł

1.01.2025-30.06.2025	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
Wynik z tytułu odsetek	4 312 459	1 221 463	392 265	427 740	6 353 927
w tym transakcje wewnętrzne	(1 549)	(7 905)	11 985	(2 531)	-
Przychody prowizyjne	1 115 302	376 620	294 405	-	1 786 327
Koszty prowizyjne	(245 081)	(31 749)	(37 869)	-	(314 699)
Wynik z tytułu prowizji	870 221	344 871	256 536	-	1 471 628
w tym transakcje wewnętrzne	195 589	116 412	(312 001)	-	-
Pozostałe przychody	(27 706)	31 022	150 594	18 554	172 464
w tym transakcje wewnętrzne	10 615	29 050	(38 146)	(1 519)	-
Przychody z tytułu dywidend	11 269	-	1 245	-	12 514
Koszty pracownicze	(714 292)	(238 877)	(129 146)	(9 839)	(1 092 154)
Koszty operacyjne	(736 591)	(171 810)	(153 374)	(33 759)	(1 095 535)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	-	-
Amortyzacja	(219 245)	(43 386)	(25 372)	(840)	(288 843)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(177 053)	(39 053)	(26 453)	(695)	(243 254)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(818 110)	-	-	-	(818 110)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	55 472	-	-	2 548	58 020
Podatek od instytucji finansowych	(220 865)	(93 921)	(75 477)	(20 017)	(410 280)
Zysk przed opodatkowaniem	2 335 559	1 010 309	390 818	383 692	4 120 377
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego					(1 008 483)
Skonsolidowany zysk za okres					3 111 894
Zysk za okres z działalności zaniechanej					(264 236)
Zysk za okres					2 847 658
Zysk za okres należny:					
- akcjonariuszom jednostki dominującej					2 751 594
- udziałowcom niesprawującym kontroli					96 064
Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej:					
- z działalności kontynuowanej					3 078 978
- z działalności zaniechanej					(327 384)
Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej					2 751 594

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Erste TFI S.A.)

1.01.2025-30.06.2025	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
Przychody prowizyjne	1 115 302	376 620	294 405	-	1 786 327
Usługi elektroniczne i płatnicze	94 162	37 294	16 380	-	147 836
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	135 077	56 181	11 450	-	202 708
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	160 979	283	-	-	161 262
Prowizje walutowe	199 239	112 826	135 910	-	447 975
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	63 077	91 793	44 946	-	199 816
Prowizje ubezpieczeniowe	116 772	8 686	465	-	125 923
Prowizje z działalności maklerskiej	57 508	461	44 958	-	102 927
Karty kredytowe	46 037	-	-	-	46 037
Prowizje kartowe (karty debetowe)	219 042	11 074	1 187	-	231 303
Gwarancje i poręczenia	4 170	53 843	23 338	-	81 351
Prowizje od umów leasingowych	8 753	1 915	100	-	10 768
Organizowanie emisji	-	2 264	15 671	-	17 935
Opłaty dystrybucyjne	10 486	-	-	-	10 486

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Erste TFI S.A.)

w tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
30.06.2026					
Należności od klientów	98 963 416	47 970 282	25 694 527	-	172 628 225
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	876 796	-	-	54 067	930 863
Pozostałe aktywa	11 281 142	3 006 353	21 891 380	112 839 094	149 017 969
Aktywa razem	111 121 354	50 976 635	47 585 907	112 893 161	322 577 057
Zobowiązania wobec klientów	165 599 850	55 177 742	22 302 132	3 075 344	246 155 068
Pozostałe zobowiązania	3 869 765	941 792	17 037 488	22 319 661	44 168 706
Kapitały	7 979 396	5 357 610	4 100 520	14 815 757	32 253 283
Zobowiązania i kapitały razem	177 449 011	61 477 144	43 440 140	40 210 762	322 577 057

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Erste TFI S.A.)

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
31.12.2025** dane przekształcone					
Należności od klientów	96 249 767	46 841 798	21 794 277	-	164 885 842
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	938 244	-	-	52 494	990 738
Pozostałe aktywa	10 497 680	2 777 752	20 583 331	108 414 734	142 273 497
Aktywa razem	107 685 691	49 619 550	42 377 608	108 467 228	308 150 077
Zobowiązania wobec klientów	158 387 577	55 266 668	13 390 698	3 097 621	230 142 564
Pozostałe zobowiązania	3 526 329	954 845	14 946 295	23 074 818	42 502 287
Kapitały	9 106 784	5 614 038	3 529 702	17 254 702	35 505 226
Zobowiązania i kapitały razem	171 020 690	61 835 551	31 866 695	43 427 141	308 150 077

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Erste TFI S.A.)

** Dane przekształcone w wyniku zmiany prezentacji należności od banków oraz należności od klientów, szczegóły opisane w nodzie 2.5.

4. Zarządzanie ryzykiem

W okresie 6 miesięcy 2026 r. Grupa Kapitałowa Erste Bank Polska zarządzała ryzykiem w oparciu o zasady zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu sporządzonym za rok obrotowy 2025.

Głównym priorytetem Grupy w zarządzaniu ryzykiem jest realizacja inicjatyw umożliwiających organizacji bezpieczne działanie (zgodnie z licznymi wymogami regulacyjnymi nadzoru bankowego) oraz rozwój i osiąganie zysku przez akcjonariuszy. Grupa kontynuuje rozwój innowacyjnych rozwiązań z zakresu zarządzania ryzykiem, w tym zaawansowanych modeli oceny ryzyka i narzędzi automatyzujących procesy bankowe oraz ograniczających ryzyko błędów ludzkich. Innym dynamicznie rozwijającym się obszarem jest zarządzanie danymi, ich analiza oraz wykorzystanie w narzędziach i raportach, co sprzyja podejmowaniu szybkich, trafnych i bezpiecznych decyzji prowadzących do zrównoważonego wzrostu wolumenów biznesowych. Grupa również stale przegląda procesy i procedury pomiaru, monitorowania i zarządzania ryzykiem portfela kredytowego Banku dostosowując je do nowelizowanych przepisów prawa oraz wymogów nadzorczych, w tym szczególnie do Rekomendacji KNF i wytycznych EBA.

W pierwszym półroczu 2026 r. głównymi priorytetami w zarządzaniu ryzykiem Grupy były: analiza konsekwencji trwających konfliktów zbrojnych, monitoring dynamicznie zmieniającej się sytuacji rynkowej, tematy cyberbezpieczeństwa i zarządzanie ryzykiem ESG.

W procesach zarządzania ryzykiem waga ryzyka geopolitycznego nadal utrzymuje się na wysokim poziomie ze względu na trwające konflikty zbrojne (wojnę między Rosją i Ukrainą, wojna na Bliskim Wschodzie). Grupa identyfikuje to ryzyko w swojej działalności oraz w odniesieniu do posiadanego portfela kredytowego i aktywów finansowych. Proces identyfikacji polega na definiowaniu oraz wycenie potencjalnych istotnych ryzyk mających źródło w sytuacji geopolitycznej oraz makroekonomicznej i mogących zagrozić realizacji planów biznesowych Erste Bank Polska S.A. W celu utrzymania ciągłości działalności operacyjnej, Grupa prowadzi wzmożony monitoring zdarzeń zewnętrznych i ich wpływu na działalność operacyjną. Monitoringu podlegają między innymi kluczowe zagrożenia związane z ww. konfliktami zbrojnymi, co zapewnia Grupie adekwatne dostosowanie mechanizmów kontrolnych do potencjalnych scenariuszy rozwoju sytuacji oraz gotowość do minimalizacji potencjalnych następstw materializujących się ryzyk. W działania te zaangażowane są zarówno jednostki pierwszej, jak i drugiej linii obrony, a kluczowe informacje prezentowane są najwyższemu kierownictwu.

Podobnie jak poprzednich lat, w pierwszym półroczu 2026 r. na bieżąco monitorowano portfel kredytowy pod względem wpływu sytuacji makroekonomicznej w poszczególnych segmentach klientów i branżach gospodarki w celu zapewnienia odpowiedniej i szybkiej reakcji oraz adekwatnego dostosowania parametrów polityki kredytowej. Koncentrowano się w szczególności na ocenie wpływu takich czynników jak: poziom inflacji i stóp procentowych, kursy walut, dynamika eksportu, ceny energii na jakość portfeli kredytowych poprzez wykonywane testy warunków skrajnych oraz analizy wrażliwości. Kontynuowano również monitoring czynników bezpośrednio związanych z sytuacją geopolityczną tj. sankcje, ograniczenie działalności kredytobiorców firmowych na terenie konfliktów zbrojnych. Dodatkowo monitorowano projekty zmian legislacyjnych, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację w poszczególnych sektorach, w wyniku czego podejmowane są adekwatne, wyprzedzające działania na portfelu.

Grupa podczas regularnych przeglądów modeli parametrów oczekiwanych strat kredytowych uwzględnia najnowsze prognozy makroekonomiczne wykorzystując własne modele prognostyczne, oparte o historyczne obserwacje relacji pomiędzy tymi zmiennymi a parametrami ryzyka. Aktualizacja parametrów oczekiwanych strat kredytowych miała miejsce w II kwartale 2026 r. i uwzględnia wpływ otoczenia geopolitycznego na bieżącą sytuację gospodarczą oraz prognozy kształtowania się czynników makroekonomicznych w przyszłości.

Dodatkowo, w ramach standardowego, ciągłego procesu monitoringu, Bank oceniał wpływ sytuacji geopolitycznej na swoich kredytobiorców poprzez indywidualne przeglądy, analizę wskaźników makroekonomicznych, monitoring modeli behawioralnych (w tym analizę zachowań transakcyjnych), analizę sytuacji poszczególnych sektorów ekonomicznych oraz rozbudowaną informację zarządczą.

Proces zarządzania ryzykiem płynności nie uległ istotnym zmianom w stosunku do opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Erste Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku. Sytuacja płynnościowa Banku pozostaje bezpieczna i stabilna, a istotne miary płynności utrzymują się na wysokim i bezpiecznym poziomie.

Dodatkowym czynnikiem ryzyka jest cyberbezpieczeństwo, którego waga stale rośnie w związku z postępującą digitalizacją sektora. Pierwsza połowa 2026 r. nie przyniosła korzystnych zmian w sytuacji geopolitycznej i dlatego ryzyko celowanych ataków realizowanych przez wysoce zorganizowane, zdyscyplinowane i zaawansowane grupy hakerskie było nieustannie monitorowane. Na bieżąco analizowano ryzyko związane z konsekwencjami ataków, a w uzasadnionych przypadkach podejmowano adekwatne działania. Aktywnemu monitoringowi podlegały także wzmożone działania dezinformacyjne mające na celu destabilizację sektora finansowego. Grupa nieustannie podejmowała działania uświadamiające pracowników i

klientów, m.in. poprzez ostrzeżenia o pojawiających się zagrożeniach. Wciąż szczególną uwagę poświęca się problemowi nieautoryzowanych transakcji oraz zapewnieniu bezpieczeństwa procesów, w tym uwierzytelniania i autoryzacji transakcji realizowanych za pośrednictwem kanałów zdalnych. Priorytetowy status miało ryzyko generowane przez ataki rozproszonej odmowy usług (DDoS), ataki na łańcuchy dostaw, ataki aplikacyjne, złośliwe oprogramowanie, czy też ataki na klientów i pracowników z zastosowaniem inżynierii społecznej. W dalszym ciągu obserwowany jest postępujący trend profesjonalizacji cyberataków i specjalizacji dziedzinowej cyberprzestępców. Na popularności zyskują w szczególności ataki wykorzystujące nowe technologie oferowane przez przestępców w modelu usługowym. Grupa analizuje rosnące znaczenie sztucznej inteligencji w kontekście wykorzystania przez agresorów oraz jako mechanizmu kontrolnego w zarządzaniu ryzykiem i cyberbezpieczeństwem. Bank wdraża wymagania europejskiej regulacji w sprawie sztucznej inteligencji „AI Act”.

W zakresie ryzyk ESG, w I półroczu 2026 r. Bank kontynuował prace w zakresie dostosowania do wymagań regulacji EBA „Wytyczne w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi, społecznymi i z zakresu ładu korporacyjnego (ESG)”, szczególnie w kontekście prac dotyczących rozszerzenia Planów Przejścia na kolejne sektory oraz wyznaczenia celów dekarbonizacyjnych. Bank pracuje również nad rozwojem metodologii scenariuszy klimatycznych w odniesieniu do wymagań regulacji EBA „Guidelines on environmental scenario analysis”.

W Grupie stosowana jest metodologia oceny poziomu ryzyk klimatycznych, zarówno fizycznych, jak i przejścia dla poszczególnych sektorów oraz nieruchomości, która pozwala na portfelową analizę istotności ryzyk klimatycznych w portfelu kredytowym.

Bank opracował pierwszą wersję Planu Transformacji, który pokrywa pogłębioną analizę ryzyk ESG wraz z odniesieniem do referencyjnych ścieżek dekarbonizacyjnych i w potrzebnym zakresie definiuje plan akcji niezbędnych do mitygacji zidentyfikowanych ryzyk. W I półroczu 2026 r. zainicjowany został proces wyznaczania celów strategicznych w zakresie dekarbonizacji.

Bank na bieżąco analizuje sytuację polskiego sektora energetycznego, w szczególności w odniesieniu do wpływu na ryzyko naszych ekspozycji kredytowych dzisiaj i w przyszłości. Opóźnienia w transformacji systemowej, szczególnie w zakresie linii przesyłowych i gotowości systemu do odbioru energii ze źródeł odnawialnych powodują, że istotnie transformacyjnie projekty OZE obarczone są dodatkowymi ryzykami stanowiącymi zagrożenie dla ich dochodowości. Istotnym faktem jest formalizacja zaktualizowanego Krajowego Planu w dziedzinie Energii i Klimatu, który wskazuje przyspieszenie w procesie transformacji systemowej.

5. Zarządzanie kapitałem

Informacje dotyczące zarządzania kapitałem zostały przedstawione w odrębnym raporcie „Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Erste Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2026 roku”.

w tys. zł

6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:	1.04.2026-30.06.2026	1.01.2026-30.06.2026	1.04.2025-30.06.2025	1.01.2025-30.06.2025
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	3 417 027	6 838 920	3 683 664	7 326 423
Należności od podmiotów gospodarczych	1 019 361	2 004 443	1 145 725	2 288 702
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	1 335 411	2 758 725	1 615 662	3 242 353
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	814 665	1 643 855	965 447	1 933 979
Należności od banków	103 101	205 577	218 051	438 173
Należności sektora budżetowego	85 621	169 916	30 509	73 422
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	106 637	217 017	163 598	334 189
Dłużnych papierów wartościowych	663 683	1 280 830	508 068	959 362
Odsetki od IRS -zabezpieczających	103 213	202 412	2 051	(9 778)
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	336 521	723 206	510 283	1 014 399
Należności od podmiotów gospodarczych	37 492	77 421	69 535	145 392
Należności sektora budżetowego	6 823	13 499	4 088	8 156
Dłużnych papierów wartościowych	292 206	632 286	436 660	860 851
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	43 465	55 108	26 800	49 573
Należności od klientów indywidualnych	6	11	58	117
Dłużnych papierów wartościowych	43 459	55 097	26 742	49 456
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego	147 154	297 699	166 428	334 262
Razem przychody	3 944 167	7 914 933	4 387 175	8 724 657

Koszty odsetkowe z tytułu:	1.04.2026-30.06.2026	1.01.2026-30.06.2026	1.04.2025-30.06.2025	1.01.2025-30.06.2025
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(842 390)	(1 750 638)	(1 209 076)	(2 370 730)
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(268 314)	(590 043)	(432 037)	(825 637)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(241 759)	(458 315)	(337 383)	(664 765)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(96 531)	(171 524)	(97 294)	(175 500)
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	(48 801)	(96 716)	(89 991)	(193 000)
Zobowiązań wobec banków	(19 480)	(43 334)	(37 397)	(81 811)
Zobowiązań leasingowych	(5 688)	(11 705)	(4 621)	(9 572)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(161 817)	(379 001)	(210 353)	(420 445)
Razem koszty	(842 390)	(1 750 638)	(1 209 076)	(2 370 730)
Wynik z tytułu odsetek	3 101 777	6 164 295	3 178 099	6 353 927

w tys. zł

7. Wynik z tytułu prowizji

Przychody prowizyjne	1.04.2026- 30.06.2026	1.01.2026- 30.06.2026	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025
Usługi elektroniczne i płatnicze	79 742	154 136	75 412	147 836
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	73 993	178 165	101 416	202 708
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	109 370	209 354	83 010	161 262
Prowizje walutowe	242 196	473 430	229 534	447 975
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	128 939	235 768	103 100	199 816
Prowizje ubezpieczeniowe	70 832	128 441	62 998	125 923
Prowizje z działalności maklerskiej	54 654	114 658	53 472	102 927
Karty kredytowe	23 098	47 384	23 924	46 037
Prowizje kartowe (karty debetowe)	124 367	246 050	122 635	231 303
Gwarancje i poręczenia	45 769	83 960	40 046	81 351
Prowizje od umów leasingowych	7 238	13 154	5 476	10 768
Organizowanie emisji	10 005	19 785	15 186	17 935
Opłaty dystrybucyjne	6 398	12 459	5 313	10 486
Razem	976 601	1 916 744	921 522	1 786 327

Koszty prowizyjne	1.04.2026- 30.06.2026	1.01.2026- 30.06.2026	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025
Usługi elektroniczne i płatnicze	(26 760)	(50 239)	(24 458)	(43 753)
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	(11 103)	(11 285)	(4 675)	(5 294)
Opłaty dystrybucyjne	(4 197)	(8 134)	(3 050)	(5 850)
Prowizje z działalności maklerskiej	(5 205)	(11 744)	(5 787)	(10 435)
Karty kredytowe	(4 719)	(9 054)	(3 027)	(5 263)
Prowizje kartowe (karty debetowe)	(52 516)	(92 998)	(43 212)	(74 554)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(23 589)	(35 149)	(16 653)	(23 006)
Pozostałe prowizje za pośrednictwo	(31 764)	(55 320)	(16 658)	(31 648)
Prowizje ubezpieczeniowe	(2 112)	(3 937)	(2 380)	(4 844)
Prowizje od umów leasingowych	(10 573)	(22 031)	(10 991)	(22 236)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(564)	(1 265)	(1 010)	(1 385)
Prowizje zapłacone innym bankom	(3 650)	(6 258)	(3 083)	(5 553)
Gwarancje i poręczenia	(10 112)	(22 051)	(16 931)	(34 457)
Opłaty brokerskie	(8 110)	(13 571)	(5 440)	(8 694)
Pozostałe	(14 030)	(34 582)	(20 306)	(37 727)
Razem	(209 004)	(377 618)	(177 661)	(314 699)
Wynik z tytułu prowizji	767 597	1 539 126	743 861	1 471 628

w tys. zł

8. Wynik handlowy i rewaluacja

Wynik handlowy i rewaluacja	1.04.2026- 30.06.2026	1.01.2026- 30.06.2026	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025
Pochodne instrumenty finansowe	(3 126)	76 050	(66 092)	(61 514)
Walutowe operacje międzybankowe oraz pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	20 094	64 785	104 387	68 344
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	18 657	(178)	36 607	78 900
Wynik na operacjach dłużnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	74 279	114 248	34 343	50 066
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1)	(5)	356	506
Razem	109 903	254 900	109 601	136 302

Powyższe kwoty zawierają w sobie korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA,DVA) w kwocie (898) tys. zł za pierwsze półrocze 2026 r., 89 tys. zł za drugi kwartał 2026 r. oraz w kwocie (665) tys. zł za pierwsze półrocze 2025 r., (554) tys. zł za drugi kwartał 2025 r.

9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	1.04.2026- 30.06.2026	1.01.2026- 30.06.2026	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	976	976	4 854	5 651
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	4	4	-	-
Razem wynik na instrumentach finansowych	980	980	4 854	5 651
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(20 169)	(8 459)	(43 548)	(76 747)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	20 661	5 626	39 485	71 657
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	492	(2 833)	(4 063)	(5 090)
Razem	1 472	(1 853)	791	561

10. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	1.04.2026- 30.06.2026	1.01.2026- 30.06.2026	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025
Przychody z tytułu sprzedaży usług	2 687	10 042	4 286	9 044
Rozwiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa	3 019	6 337	1 887	5 173
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	15	23	13	22
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	-	-	1 181	4 452
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	490	996	854	1 362
Rozliczenie umów leasingowych	744	1 417	689	1 316
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczyciela	1 677	2 991	1 444	2 451
Przychody z tytułu opłat dodatkowych umów leasingu	3 270	6 306	3 311	6 460
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	5 607	11 358	5 843	11 329
Pozostałe	12 086	20 018	803	1 138
Razem	29 606	59 500	20 311	42 747

w tys. zł

11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1.04.2026-30.06.2026	1.01.2026-30.06.2026	1.04.2025-30.06.2025	1.01.2025-30.06.2025
Odpis na należności od banków	3	(35)	(1)	(13)
Koszyk 1	3	(35)	(1)	(13)
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-
Odpis na należności od klientów	(97 145)	(227 694)	(129 482)	(255 026)
Koszyk 1	(24 893)	(26 013)	23 618	156 932
Koszyk 2	(38 790)	(115 240)	(135 420)	(295 705)
Koszyk 3	(59 823)	(128 580)	(58 043)	(162 199)
POCI	26 361	42 139	40 363	45 946
Koszty windykacji oraz przychody z odzyskanych należności	(1 348)	(4 123)	6 082	5 363
Koszyk 1	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	(1 348)	(4 123)	6 082	5 363
POCI	-	-	-	-
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	(7 054)	(18 158)	35	6 422
Koszyk 1	(610)	(18 363)	37 519	15 124
Koszyk 2	15 395	4 836	240	3 860
Koszyk 3	(21 839)	(4 631)	(37 724)	(12 562)
POCI	-	-	-	-
Razem	(105 544)	(250 010)	(123 366)	(243 254)

12. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	1.04.2026-30.06.2026	1.01.2026-30.06.2026	1.04.2025-30.06.2025	1.01.2025-30.06.2025
Wynagrodzenia i premie	(484 124)	(963 409)	(450 346)	(891 985)
Narzuty na wynagrodzenia	(88 114)	(178 059)	(80 432)	(162 911)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	(4 648)	(9 098)	(3 929)	(7 801)
Koszty świadczeń socjalnych	(14 630)	(29 380)	(13 227)	(25 747)
Koszty szkoleń	(3 564)	(4 816)	(2 312)	(3 380)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(726)	(726)	(330)	(330)
Razem	(595 806)	(1 185 488)	(550 576)	(1 092 154)

w tys. zł

13. Koszty działania

Koszty działania	1.04.2026- 30.06.2026	1.01.2026- 30.06.2026	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025
Koszty utrzymania budynków	(35 268)	(74 014)	(30 429)	(58 713)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych, leasingów aktywów o niskiej wartości oraz pozostałych opłat	(1 999)	(4 331)	(1 971)	(4 332)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu - leasing	(9 582)	(18 817)	(9 993)	(19 860)
Marketing i reprezentacja	(97 669)	(150 443)	(42 764)	(73 256)
Eksploracja systemów informacyjnych	(212 260)	(385 493)	(123 483)	(257 123)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(10 470)	(456 873)	(31 673)	(334 865)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(16 886)	(32 860)	(14 223)	(28 341)
Koszty konsultacji i doradztwa	(47 900)	(80 221)	(16 217)	(28 556)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(8 923)	(17 271)	(8 166)	(16 391)
Koszty pozostałych usług obcych	(74 741)	(143 843)	(67 534)	(136 223)
Materiały eksploatacyjne, druki, czek, karty	(2 516)	(7 253)	(3 332)	(7 413)
Pozostałe podatki i opłaty	(7 061)	(21 006)	(9 955)	(19 582)
Transmisja danych	(12 411)	(20 648)	(7 270)	(13 244)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(14 993)	(29 945)	(10 020)	(20 655)
Koszty zabezpieczenia	(4 745)	(9 147)	(5 205)	(10 092)
Koszty remontów maszyn	(11 869)	(22 713)	(2 836)	(5 433)
Pozostałe	(8 316)	(15 479)	(7 535)	(14 152)
Razem	(577 609)	(1 490 357)	(392 606)	(1 048 231)

W pierwszy półroczu 2026 r. Grupa Kapitałowa Erste Bank Polska S.A. uwzględniła w kosztach działania 276 032 tys. zł kosztów integracji i rebrandingu powstałych wskutek przejścia przez Grupę Erste.

14. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	1.04.2026- 30.06.2026	1.01.2026- 30.06.2026	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025
Zawiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa	(9 082)	(23 101)	(11 283)	(21 949)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	(4 009)	(4 497)	(305)	(761)
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	(1 689)	(1 712)	-	-
Koszty zakupu usług	(1 740)	(2 268)	(178)	(531)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(557)	(1 069)	(157)	(370)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(130)	(21 551)	(15)	(45)
Przekazane darowizny	(7 003)	(7 003)	-	(3 650)
Pozostałe	(10 336)	(28 054)	(9 423)	(19 998)
Razem	(34 546)	(89 255)	(21 361)	(47 304)

w tys. zł

15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	1.04.2026- 30.06.2026	1.01.2026- 30.06.2026	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(584 326)	(1 365 500)	(608 232)	(1 013 411)
Część odroczonej odnoszona do wyniku finansowego	(155 387)	(148 265)	114 706	(6 113)
Korekta lat ubiegłych dotycząca części bieżącej i odroczonej	26 526	34 224	-	11 041
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(713 187)	(1 479 541)	(493 526)	(1 008 483)

Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem	1.04.2026- 30.06.2026	1.01.2026- 30.06.2026	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025
Zysk przed opodatkowaniem	1 910 807	3 726 788	1 905 740	4 120 377
Stawka podatku	30%/19%*	30%/19%*	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(559 169)	(1 091 782)	(362 091)	(782 872)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(8 571)	(23 653)	(4 530)	(8 342)
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(126 407)	(147 043)	(102 780)	(105 603)
Opłaty na rzecz BFG	-	(130 782)	(3 958)	(59 504)
Podatek od instytucji finansowych	(61 746)	(124 899)	(39 124)	(77 953)
Przychody niepodatkowe	17 001	17 008	2 378	2 378
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(5 873)	(10 258)	(7 674)	(8 623)
Korekta podatku lat ubiegłych	26 526	34 224	-	11 041
Przychody niepodlegające opodatkowaniu związane z wyceną metodą praw własności spółek stowarzyszonych	26 449	26 449	18 641	18 641
Pozostałe	(21 397)	(28 805)	5 612	2 354
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(713 187)	(1 479 541)	(493 526)	(1 008 483)

*Od 1 stycznia 2026 r. stawka podatku CIT w Banku wynosi 30% (w latach 2027 i 2028 będzie wynosiła odpowiednio 26% i 23%), natomiast stawka CIT w podmiotach zależnych pozostaje niezmienną na poziomie 19%.

Podatek odroczony ujęty w innych całkowitych dochodach	30.06.2026	31.12.2025
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	34 374	45 650
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(108 855)	(105 720)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(131 611)	(224 669)
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	1 559	(267)
Razem	(204 533)	(285 006)

16. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30.06.2026	31.12.2025
Gotówka i rachunki bieżące w bankach centralnych	11 533 813	13 696 120
Należności od banków	2 549 807	2 225 993
Należności od banków z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	8 230 533	8 586 993
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 995 258	5 995 633
Razem	28 309 411	30 504 739

Erste Bank Polska S.A. utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną na podstawie wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Banki i stopy rezerwy obowiązkowej, która na 30.06.2026 r. oraz na 31.12.2025 r. wynosiła 3,5%.

Zgodnie z określonymi przepisami kwota naliczonej rezerwy pomniejszona jest o równowartość 500 tys. EUR.

w tys. zł

17. Należności od banków

	30.06.2026	31.12.2025* dane przekształcone
Należności od banków		
Lokaty i kredyty	353 306	308 652
Rachunki bieżące	25 402	15 177
Należności brutto	378 708	323 829
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(333)	(299)
Razem	378 375	323 530

*Dane przekształcone w wyniku zmiany prezentacji należności od banków, szczegóły opisane w nocie 2.5.

18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2026		31.12.2025	
Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	8 416 469	8 851 736	10 974 639	11 182 945
Transakcje stopy procentowej	6 656 965	6 919 159	8 567 071	8 502 690
Transakcje walutowe	1 759 504	1 932 577	2 407 568	2 680 255
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	3 681 505	-	4 303 972	-
Dłużne papiery wartościowe	3 223 398	-	3 994 706	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	3 121 237	-	3 978 470	-
- bony	101 339	-	311 948	-
- obligacje	3 019 898	-	3 666 522	-
Pozostałe papiery wartościowe:	102 161	-	16 236	-
- obligacje	102 161	-	16 236	-
Kapitałowe papiery wartościowe	458 107	-	309 266	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	2 152 102	-	1 180 478
Razem	12 097 974	11 003 838	15 278 611	12 363 423

W pozycji aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym zawarta jest zmiana wyceny z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie (1 288) tys. zł na 30.06.2026 r. oraz (390) tys. zł na 31.12.2025 r.

w tys. zł

19. Należności od klientów

30.06.2026					
Należności od klientów	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Z tytułu leasingu finansowego	Razem
Należności od podmiotów gospodarczych	76 621 344	3 267 579	-	-	79 888 923
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	81 736 760	-	2	-	81 736 762
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości*	57 592 015	-	-	-	57 592 015
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	10 911 069	10 911 069
Należności od podmiotów sektora publicznego	3 335 382	814 665	-	-	4 150 047
Pozostałe należności	69 431	451	-	-	69 882
Należności brutto	161 762 917	4 082 695	2	10 911 069	176 756 683
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(3 722 985)	(156 493)	-	(248 980)	(4 128 458)
Razem	158 039 932	3 926 202	2	10 662 089	172 628 225

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 30 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF.

31.12.2025** dane przekształcone					
Należności od klientów	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Z tytułu leasingu finansowego	Razem
Należności od podmiotów gospodarczych	70 968 897	3 069 335	-	-	74 038 232
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	79 743 677	-	-	-	79 743 677
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości*	56 716 404	-	-	-	56 716 404
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	10 989 482	10 989 482
Należności od podmiotów sektora publicznego	3 384 744	805 513	-	-	4 190 257
Pozostałe należności	60 939	188	-	-	61 127
Należności brutto	154 158 257	3 875 036	-	10 989 482	169 022 775
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(3 761 631)	(151 665)	-	(223 637)	(4 136 933)
Razem	150 396 626	3 723 371	-	10 765 845	164 885 842

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 30 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF.

**Dane przekształcone w wyniku zmiany prezentacji należności od klientów, szczegóły opisane w nocie 2.5.

w tys. zł

	Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych przed uwzględnieniem kosztów ryzyka prawnego	Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów na nieruchomości w walutach obcych po uwzględnieniu kosztów ryzyka prawnego*
Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych			
30.06.2026			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w CHF i PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	2 152 236	2 115 185**	37 051
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF i PLN będących wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF		2 484 901	
Razem		4 600 086	
31.12.2025			
Należności z tytułu kredytów na nieruchomości w CHF i PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF - korekta pomniejszająca wartość bilansową należności	2 641 967	2 571 589	70 378
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF i PLN będących wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF		2 194 704	
Razem		4 766 293	

*Obejmuje zmiany wartości bilansowej brutto wykazane w nocie 30 Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF.

**W tym: 1 899 129 tys. zł dotyczy kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF, 216 056 tys. zł kredytów przewalutowanych na PLN w windykacji.

Należności od podmiotów gospodarczych	Brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Netto
30.06.2026			
Koszyk 1	67 059 429	(187 597)	66 871 832
Koszyk 2	5 998 659	(359 354)	5 639 305
Koszyk 3	3 097 937	(1 499 846)	1 598 091
POCI	465 319	(66 144)	399 175
Razem	76 621 344	(2 112 941)	74 508 403

Należności od klientów indywidualnych - kredyty na nieruchomości	Brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Netto
30.06.2026			
Koszyk 1	48 106 218	(6 984)	48 099 234
Koszyk 2	8 628 463	(75 880)	8 552 583
Koszyk 3	749 349	(252 294)	497 055
POCI	107 985	(15 228)	92 757
Razem	57 592 015	(350 386)	57 241 629

w tys. zł

**Należności od klientów indywidualnych
- pozostałe kredyty
30.06.2026**

	Brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Netto
Koszyk 1	18 447 677	(92 735)	18 354 942
Koszyk 2	4 419 548	(409 047)	4 010 501
Koszyk 3	1 187 895	(734 755)	453 140
POCI	89 625	(23 121)	66 504
Razem	24 144 745	(1 259 658)	22 885 087

**Należności z tytułu leasingu finansowego
30.06.2026**

	Brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Netto
Koszyk 1	9 309 254	(20 584)	9 288 670
Koszyk 2	1 177 089	(38 552)	1 138 537
Koszyk 3	423 912	(189 844)	234 068
POCI	814	-	814
Razem	10 911 069	(248 980)	10 662 089

**Należności od podmiotów gospodarczych
31.12.2025**

	Brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Netto
Koszyk 1	61 580 980	(161 555)	61 419 425
Koszyk 2	6 060 735	(356 813)	5 703 922
Koszyk 3	2 893 955	(1 480 631)	1 413 324
POCI	433 227	(58 428)	374 799
Razem	70 968 897	(2 057 427)	68 911 470

**Należności od klientów indywidualnych
- kredyty na nieruchomości
31.12.2025**

	Brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Netto
Koszyk 1	50 311 389	(7 254)	50 304 135
Koszyk 2	5 528 585	(56 076)	5 472 509
Koszyk 3	761 851	(280 767)	481 084
POCI	114 579	(16 914)	97 665
Razem	56 716 404	(361 011)	56 355 393

**Należności od klientów indywidualnych
- pozostałe kredyty
31.12.2025**

	Brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Netto
Koszyk 1	16 927 399	(96 930)	16 830 469
Koszyk 2	4 737 623	(409 261)	4 328 362
Koszyk 3	1 267 218	(812 441)	454 777
POCI	95 033	(24 557)	70 476
Razem	23 027 273	(1 343 189)	21 684 084

**Należności z tytułu leasingu finansowego
31.12.2025**

	Brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Netto
Koszyk 1	9 482 959	(25 877)	9 457 082
Koszyk 2	1 092 386	(40 544)	1 051 842
Koszyk 3	413 520	(157 216)	256 304
POCI	617	-	617
Razem	10 989 482	(223 637)	10 765 845

w tys. zł

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie	1.01.2026-30.06.2026	1.01.2025-30.06.2025
Saldo odpisów na początek okresu	(3 761 603)	(5 152 221)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(251 320)	(267 559)
Koszyk 1	(24 179)	(4 572)
Koszyk 2	(126 285)	(83 122)
Koszyk 3	(96 419)	(176 329)
POCI	(4 437)	(3 536)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	232 282	287 598
Koszyk 1	-	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	232 282	287 598
POCI	-	-
Transfer	63 780	124 486
Koszyk 1	24 290	27 164
Koszyk 2	95 305	86 032
Koszyk 3	(55 772)	11 219
POCI	(43)	71
Różnice kursowe	(6 124)	5 064
Koszyk 1	(810)	680
Koszyk 2	(1 330)	1 059
Koszyk 3	(3 873)	3 269
POCI	(111)	56
Przeniesienie do aktywów przeznaczonych do zbycia	-	1 281 216
Stan na koniec okresu	(3 722 985)	(3 721 416)

20. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe	30.06.2026	31.12.2025
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27 546 869	28 689 816
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	22 375 490	23 536 239
- bony	3 663 504	4 929 599
- obligacje	18 711 986	18 606 640
Pozostałe papiery wartościowe:	5 171 379	5 153 577
- obligacje	5 171 379	5 153 577
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	55 644 697	49 689 035
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	48 949 985	43 461 932
- obligacje	48 949 985	43 461 932
Pozostałe papiery wartościowe:	6 694 712	6 227 103
- obligacje	6 694 712	6 227 103
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	500 458	486 830
- nienotowane	500 458	486 830
Razem	83 692 024	78 865 681

w tys. zł

21. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

Wartość podmiotów stowarzyszonych	30.06.2026	31.12.2025
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	54 067	52 494
Erste - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Erste - Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	876 796	938 244
Razem	930 863	990 738

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone	1.01.2026- 30.06.2026	1.01.2025- 30.06.2025
Stan na początek okresu	990 738	967 209
Udział w zysku/ (stracie)	60 752	58 020
Dywidendy	(114 995)	(98 113)
Inne	(5 632)	3 341
Stan na koniec okresu	930 863	930 457

22. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	30.06.2026	31.12.2025
Lokaty	113 196	265 897
Kredyty otrzymane od banków	1 284 768	899 359
Rachunki bieżące	1 190 340	1 682 024
Razem	2 588 304	2 847 280
Krótkoterminowe	2 197 000	2 782 280
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	391 304	65 000

23. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2026	31.12.2025
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	130 185 802	123 689 332
depozyty terminowe	33 093 822	39 193 260
w rachunku bieżącym	97 047 281	84 453 810
pozostałe	44 699	42 262
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	103 076 319	95 150 034
depozyty terminowe	31 727 596	22 523 898
w rachunku bieżącym	67 635 927	69 201 426
kredyty i pożyczki otrzymane od instytucji finansowych	292 674	391 248
pozostałe	3 420 122	3 033 462
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	12 892 947	11 303 198
depozyty terminowe	3 654 970	431 141
w rachunku bieżącym	9 057 879	10 645 064
pozostałe	180 098	226 993
Razem	246 155 068	230 142 564

w tys. zł

24. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane na 30 czerwca 2026 r.

Zobowiązania podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Emisja 4	1 000 000	PLN	05.04.2028	1 013 038
Razem				1 013 038

Zobowiązania podporządkowane na 31 grudnia 2025 r.

Zobowiązania podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Emisja 3	137 100	EUR	22.05.2027	587 114
Emisja 4	1 000 000	PLN	05.04.2028	1 014 851
Razem				1 601 965

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	1.01.2026-30.06.2026	1.01.2025-30.06.2025
Stan na początek okresu	1 601 965	2 228 898
Zwiększenia z tytułu:	43 584	68 112
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	35 735	68 112
-różnice kursowe	7 849	-
Zmniejszenia z tytułu:	(632 511)	(178 925)
-spłata pożyczek podporządkowanych*	(586 349)	-
-spłata odsetek	(46 162)	(70 367)
-różnice kursowe	-	(7 645)
-przeniesienie do zobowiązań związanych z aktywami przeznaczonymi do zbycia	-	(100 913)
Stan na koniec okresu	1 013 038	2 118 085
Krótkoterminowe	13 038	28 824
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 000 000	2 089 261

*Zgodnie z warunkami umowy emisji obligacji podporządkowanych o wartości nominalnej 137 100 tys. EUR i po otrzymaniu wcześniejszej zgody KNF w dniu 20 marca 2026 r. Bank zrealizował opcję wcześniejszego wykupu całości wartości nominalnej tej emisji.

25. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 30 czerwca 2026 r.

Nazwa podmiotu emitującego papiery wartościowe	Rodzaj papierów wartościowych	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Erste Bank Polska S.A.	Obligacje	368 500	PLN	09.12.2025	06.11.2034	378 569
Erste Bank Polska S.A.	Obligacje	3 000 000	PLN	01.12.2025	01.12.2028	3 012 427
Erste Bank Polska S.A.	Obligacje	500 000	EUR	07.10.2025	07.10.2031	2 196 030
Erste Bank Polska S.A.	Obligacje	320 000	PLN	26.06.2025	08.05.2036	329 796
Erste Bank Polska S.A.	Obligacje	317 937*	PLN	17.12.2024	07.02.2033	327 187
Erste Bank Polska S.A.	Obligacje	1 800 000	PLN	30.09.2024	30.09.2027	1 824 216
Erste Bank Polska S.A.	Obligacje	110 155*	PLN	26.06.2024	14.02.2034	113 959
Erste Leasing S.A.	Obligacje	177 000	PLN	07.04.2026	06.04.2027	178 187
Erste Leasing S.A.	Obligacje	150 000	PLN	19.03.2026	19.03.2027	149 743
Erste Leasing S.A.	Obligacje	115 000	PLN	19.02.2026	19.02.2027	115 263
Erste Leasing S.A.	Obligacje	220 000	PLN	18.12.2025	18.12.2026	219 919
Erste Leasing S.A.	Obligacje	340 000	PLN	23.10.2025	23.10.2026	342 214
Erste Leasing S.A.	Obligacje	600 000	PLN	24.07.2025	24.07.2026	604 452
Erste Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	482 000	PLN	24.06.2026	17.12.2026	481 545
Erste Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	309 000	PLN	24.04.2026	26.10.2026	308 848
Erste Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	156 000	PLN	11.03.2026	19.08.2026	156 232
Erste Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	108 500	PLN	19.02.2026	19.08.2026	108 564
Erste Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	100 000	PLN	03.09.2025	03.09.2026	100 224
Razem						10 947 375

*Bank dokonuje częściowego wykupu obligacji odpowiednio do amortyzacji sekurytyzowanego portfela, z którym są powiązane.

w tys. zł

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na 31 grudnia 2025 r.

Nazwa podmiotu emitującego papiery wartościowe	Rodzaj papierów wartościowych	Wartość nominalna	Waluta	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość bilansowa (w tys. zł)
Erste Bank Polska S.A.	Obligacje	368 500	PLN	09.12.2025	30.09.2034	371 106
Erste Bank Polska S.A.	Obligacje	3 000 000	PLN	01.12.2025	01.12.2028	3 013 249
Erste Bank Polska S.A.	Obligacje	500 000	EUR	07.10.2025	07.10.2031	2 123 019
Erste Bank Polska S.A.	Obligacje	320 000	PLN	26.06.2025	31.03.2036	330 607
Erste Bank Polska S.A.	Obligacje	394 000*	PLN	17.12.2024	07.02.2033	406 455
Erste Bank Polska S.A.	Obligacje	1 800 000	PLN	30.09.2024	30.09.2027	1 827 426
Erste Bank Polska S.A.	Obligacje	145 949*	PLN	26.06.2024	14.02.2034	151 365
Erste Bank Polska S.A.	Obligacje	1 900 000**	PLN	02.04.2024	02.04.2027	1 928 801
Erste Leasing S.A.	Obligacje	220 000	PLN	18.12.2025	18.12.2026	219 557
Erste Leasing S.A.	Obligacje	340 000	PLN	23.10.2025	23.10.2026	342 047
Erste Leasing S.A.	Obligacje	600 000	PLN	24.07.2025	24.07.2026	604 104
Erste Leasing S.A.	Obligacje	240 000	PLN	04.04.2025	04.04.2026	239 661
Erste Leasing S.A.	Obligacje	100 000	PLN	19.03.2025	19.03.2026	100 068
Erste Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	505 000	PLN	23.12.2025	23.06.2026	504 345
Erste Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	260 000	PLN	11.12.2025	11.03.2026	260 409
Erste Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	200 000	PLN	11.12.2025	11.06.2026	200 133
Erste Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	440 000	PLN	23.10.2025	23.04.2026	439 885
Erste Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	200 000	PLN	13.10.2025	13.01.2026	200 375
Erste Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	100 000	PLN	03.09.2025	03.09.2026	100 087
Erste Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	300 000	PLN	20.08.2025	19.02.2026	300 252
Erste Factoring Sp. z o.o.	Obligacje	850 000	PLN	19.08.2025	19.02.2026	850 720
Razem						14 513 671

*Bank dokonuje częściowego wykupu obligacji odpowiednio do amortyzacji sekurytyzowanego portfela, z którym są powiązane.

**Zgodnie z warunkami emisji obligacji i po otrzymaniu wcześniejszej zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w dniu 2 kwietnia 2026 r. Bank zrealizował opcję wcześniejszego wykupu całości wartości nominalnej emisji tj. 1 900 tys. zł.

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1.01.2026-30.06.2026	1.01.2025-30.06.2025
Stan na początek okresu	14 513 671	11 851 163
Zwiększenia z tytułu:	2 480 775	2 094 720
- emisja dłużnych papierów wartościowych*	2 107 500	1 735 000
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	338 475	347 744
- różnice kursowe	34 800	-
- inne zmiany	-	11 976
Zmniejszenia z tytułu:	(6 047 071)	(3 937 484)
- wykup dłużnych papierów wartościowych*	(5 716 857)	(1 352 400)
- spłata odsetek	(329 865)	(338 872)
- przeniesienie do zobowiązań związanych z aktywami przeznaczonymi do zbycia	-	(2 246 212)
- inne zmiany	(349)	-
Stan na koniec okresu	10 947 375	10 008 399

*Erste Factoring Sp. z o.o. wyemitowała dłużne papiery wartościowe o wartości nominalnej 610 000 tys. zł, których data emisji i data wykupu przypadały na pierwsze półrocze 2026 r.

26. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne

Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	30.06.2026	31.12.2025
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	61 676	57 988
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	20 216	19 735
Pozostałe rezerwy	17 158	1 607
Razem	99 050	79 330

Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	1.01.2026- 30.06.2026
Stan na początek okresu	79 330
Utworzenie rezerw	221 627
Rozwiązanie rezerw	(202 646)
Inne zmiany	739
Stan na koniec okresu	99 050
Krótkoterminowe	53 591
Długoterminowe	45 459

Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	1.01.2025- 30.06.2025
Stan na początek okresu	93 919
Utworzenie rezerw	220 202
Rozwiązanie rezerw	(231 998)
Inne zmiany	(450)
Przeniesienie do zobowiązań związanych z aktywami przeznaczonymi do zbycia	(3 221)
Stan na koniec okresu	78 452
Krótkoterminowe	41 823
Długoterminowe	36 629

27. Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy	30.06.2026	31.12.2025
Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	2 484 901	2 194 704
Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych	15 025	17 131
Rezerwy na sprawy sporne i inne	95 499	90 668
Razem	2 595 425	2 302 503

Zmiana stanu pozostałych rezerw 1.01.2026 r. - 30.06.2026 r.	Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych*	Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich	Rezerwy na sprawy sporne i inne	Razem
Stan rezerw na początek okresu	2 194 704	17 131	90 668	2 302 503
Utworzenie/rozwiązanie rezerw	466 525	-	75 011	541 536
Wykorzystanie rezerw	(107 419)	(2 106)	(70 180)	(179 705)
Inne zmiany	(68 909)	-	-	(68 909)
Stan na koniec okresu	2 484 901	15 025	95 499	2 595 425

*szczegóły opisane zostały w nocie 30

w tys. zł

28. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	30.06.2026	31.12.2025
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	48 321	130 027
Rozliczenia międzybankowe	919 389	678 320
Rezerwy pracownicze	330 354	499 872
Wierzyciele różni	1 834 268	2 218 313
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	161 382	168 127
Rozliczenia publiczno-prawne	205 666	200 369
Rozliczenia międzyokresowe bierne	704 042	539 116
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	113 901	121 058
Pozostałe	2 701	3 828
Razem	4 320 024	4 559 030
w tym zobowiązania finansowe *	3 619 921	3 686 834

* Do zobowiązań finansowych zaliczono wszystkie pozycje Pozostałych zobowiązań z wyłączeniem: rozliczeń publiczno-prawnych, rezerw pracowniczych, zobowiązań z tytułu umów z klientami oraz pozycji pozostałe.

Zmiana stanu rezerw pracowniczych 1.01.2026 r. - 30.06.2026 r.	w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	
Stan na początek okresu	499 872	63 728
Utworzenie rezerw	188 363	8 328
Wykorzystanie rezerw	(341 250)	-
Rozwiązanie rezerw	(16 631)	-
Stan na koniec okresu	330 354	72 056
Krótkoterminowe	258 298	-
Długoterminowe	72 056	72 056

Zmiana stanu rezerw pracowniczych 1.01.2025 r. - 30.06.2025 r.	w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	
Stan na początek okresu	538 861	69 985
Utworzenie rezerw	171 208	1 991
Wykorzystanie rezerw	(308 879)	-
Rozwiązanie rezerw	(10 049)	(7 396)
Przeniesienie do zobowiązań związanych z aktywami przeznaczonymi do zbycia	(53 477)	(5 903)
Stan na koniec okresu	337 664	58 677
Krótkoterminowe	278 987	-
Długoterminowe	58 677	58 677

29. Wartość godziwa

Wartość godziwa to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w przeprowadzonej na zwykłych warunkach transakcji między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla poszczególnych grup aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej w sprawozdaniu finansowym.

	30.06.2026		31.12.2025*	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
AKTYWA				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	28 309 411	28 309 411	30 504 739	30 504 739
Należności od banków	378 375	378 375	323 530	323 530
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	158 039 932	157 732 868	150 396 626	151 438 600
- z tytułu kredytów dla klientów indywidualnych	22 885 087	23 562 359	21 684 084	22 268 429
- z tytułu kredytów hipotecznych	57 241 629	55 470 576	56 355 393	55 980 606
- z tytułu kredytów korporacyjnych	74 508 403	75 295 119	68 911 470	69 785 357
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	6 358 476	6 358 476	4 417 364	4 417 364
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	55 644 697	56 591 511	49 689 035	50 859 509
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	2 588 304	2 588 304	2 847 280	2 847 280
Zobowiązania wobec klientów	246 155 068	246 154 363	230 142 564	230 141 945
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	10 760 260	10 760 260	2 580 543	2 580 543
Zobowiązania podporządkowane	1 013 038	1 038 055	1 601 965	1 579 481
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 947 375	11 330 374	14 513 671	14 738 817

*Dane przekształcone, szczegóły opisane w nocie 2.5.

Poniżej znajduje się podsumowanie głównych metod i założeń wykorzystywanych podczas szacowania wartości godziwych instrumentów finansowych z powyższej tabeli.

Aktywa i zobowiązania finansowe niewyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej do wartości godziwej

W Grupie znajdują się instrumenty finansowe, które zgodnie z MSSF w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej. Dla oszacowania wartości godziwej tych instrumentów zastosowano następujące metody i założenia.

Należności od banków: Wartość godziwa lokat i depozytów jest szacowana w oparciu o zdyskontowane przepływy przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych rynku pieniężnego pozostającym w terminie do wykupu dla należności o podobnym ryzyku kredytowym i w danej walucie. W przypadku depozytów wypłacanych na żądanie, bez ustalonej daty wymagalności lub o terminie wymagalności do 6 miesięcy, zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej. Znaczenie długoterminowej współpracy z deponentami nie jest brane pod uwagę w procesie szacowania wartości godziwej tych instrumentów. Należności od banków zostały zaklasyfikowane w całości do kategorii III hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowalnymi danymi wejściowymi.

Należności od klientów: Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu rezerw. Wartość godziwa zostaje wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach, z wyłączeniem kredytu hipotecznego. Z uwagi na długi okres do zapadalności tego produktu, w ramach kalkulacji wartości godziwej, przyjęto behawioralny poziom amortyzacji portfela. Oszacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek odzwierciedla zmianę w poziomie ryzyka kredytowego (marż) od momentu udzielenia kredytu oraz zmiany poziomu stóp procentowych. Należności od klientów zostały zaklasyfikowane w całości do kategorii III hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowalnymi danymi wejściowymi, czyli bieżącymi marżami osiąganymi na nowo udzielanych kredytach.

Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie: wartość godziwa szacowana w oparciu o kwotowania rynkowe. Instrumenty zaklasyfikowane do kategorii I hierarchii wartości godziwej.

Zobowiązania wobec banków i zobowiązania wobec klientów: Wartość godziwą depozytów o terminie wymagalności powyżej 6 miesięcy oszacowano na podstawie przepływów pieniężnych zdyskontowanych bieżącymi stopami procentowymi właściwymi dla depozytów o zbliżonych terminach wymagalności. W przypadku depozytów wypłacanych na żądanie, bez

w tys. zł

ustalonej daty wymagalności lub o terminie wymagalności do 6 miesięcy, zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej. Znaczenie długoterminowej współpracy z depozytariuszami nie jest brane pod uwagę w procesie szacowania wartości godziwej tych instrumentów. Zobowiązania wobec banków i zobowiązania wobec klientów zostały zaklasyfikowane w całości do kategorii III hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowanymi danymi wejściowymi.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane: Grupa przyjęła założenie, że wartość godziwa tych instrumentów opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp procentowych. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane zostały zaklasyfikowane w całości do kategorii III hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowanymi danymi wejściowymi.

Dla pozostałych pozycji zobowiązań, niewycenianych do wartości godziwej w sprawozdaniu finansowym, m.in., zobowiązań z tytułu leasingu oraz pozostałych zobowiązań- wartość godziwa nie różni się istotnie w stosunku do prezentowanej ich wartości bilansowej.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej

W prezentowanych okresach sprawozdawczych Grupa dokonała następującego zaklasyfikowania instrumentów finansowych wycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej do wartości godziwej do odpowiednich kategorii:

Kategoria I (kwotowania aktywnego rynku): dłużne, kapitałowe i pochodne instrumenty finansowe, które na dzień bilansowy zostały wycenione na podstawie cen kwotowanych na aktywnym rynku. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje obligacje Skarbu Państwa, bony skarbowe, akcje spółek notowanych na giełdzie oraz kontrakty terminowe na indeks WIG 20.

Kategoria II (techniki wyceny w oparciu o parametry pochodzące z rynku): Zaliczone do niej są instrumenty pochodne, które są wyceniane w oparciu o model zdyskontowanych przepływów bazujący na krzywej dochodowości z rynku międzybankowego oraz bony pieniężne NBP.

Kategoria III (techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochodzących z rynku): Do kategorii tej należą niekwotowane na aktywnym rynku kapitałowe papiery wartościowe, wycenione przez Grupę na podstawie eksperckiego modelu wyceny; certyfikaty inwestycyjne wycenione na dzień bilansowy na podstawie ceny ogłaszanej przez fundusz; dłużne papiery wartościowe oraz część należności od klientów z tytułu kart kredytowych oraz kredyty i pożyczki objęte procesem underwritingu, czyli części ekspozycji kredytowych, w odniesieniu do których istnieje zamiar sprzedaży przed terminem wymagalności z przyczyn innych niż wzrost ryzyka kredytowego.

Celem stosowania technik wyceny jest ustalenie wartości godziwej, tj. ceny, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Pozostałe techniki wyceny dla kategorii 3

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 nieobserwowane). Do tej kategorii Grupa Kapitałowa zaklasyfikowała instrumenty finansowe, które są wyceniane według wewnętrznych modeli wyceny:

KATEGORIA 3	METODA (TECHNIKA) WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM karty kredytowe oraz kredyty i pożyczki objęte procesem underwritingu	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Efektywna marża kredytowa
KORPORACYJNE PAPIERY DŁUŻNE	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy
AKCJE BIURA INFORMACJI KREDYTOWEJ SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość przyszłych, zdyskontowanych dochodów z dywidendy (metoda uproszczona)	Do kalkulacji wyceny przyjęto wypłatę 100% zakładanego przez spółkę wyniku netto oraz dyskonto oszacowane na poziomie rynkowym.
AKCJE KRAJOWEJ IZBY ROZLICZENIOWEJ SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość przyszłych, zdyskontowanych dochodów z dywidendy (metoda uproszczona)	Do kalkulacji wyceny przyjęto wypłatę 80% zakładanego przez spółkę wyniku netto oraz dyskonto oszacowane na poziomie rynkowym.
UDZIAŁY W POLSKIM STANDARDZIE PŁATNOŚCI SP. Z O.O.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o: prognozowane wyniki spółki oraz wyceny rynkowej podobnych aktywów (metoda porównawcza)	W kalkulacji wyceny uwzględniono prognozowane przez spółkę wyniki finansowe netto i przychody oraz oparte o grupę porównawczą mediany mnożników P/E i EV/S
UDZIAŁY W SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki i średni kurs waluty	Wycena została oparta na wartości aktywów netto spółki i udziale Banku w kapitale na poziomie ok. 0,048%.
AKCJE SYSTEMU OCHRONY BANKÓW KOMERCYJNYCH S.A.	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki	Wyceny zostały oparte na wartości aktywów netto spółek i udziale Banku w kapitale na poziomie odpowiednio: - dla SOBK ok. 12,9%; - dla DCHRS ok. 1,3% - dla WSSE ok. 0,2%.
AKCJE DOLNOŚLĄSKIEGO CENTRUM HURTU ROLNO-SPOŻYWCZEGO S.A.		
UDZIAŁY W WAŁBRZYSKIEJ SPECJALNEJ STREFIE EKONOMICZNEJ „INVEST-PARK” SP Z O.O.		

Wyceny metodą ekspercką instrumentów kapitałowych są przygotowywane każdorazowo kiedy jest to wymagane, ale nie rzadziej niż raz do roku. Wyceny są przygotowywane przez pracownika Departamentu Zarządzania Kapitałem i Inwestycji Kapitałowych (DZKiK), a następnie weryfikowane przez pracownika Departamentu Ryzyka Finansowego (DRF) oraz finalnie akceptowane przez specjalnie powołany zespół Dyrektorów: Departamentu Zarządzania Kapitałem i Inwestycji Kapitałowych (DZKiK), Departamentu Ryzyka Finansowego (DRF) oraz Obszaru Rachunkowości Finansowej (ORF) (lub wyznaczonych przez nich pracowników). Metodologia oszacowania wartości instrumentów finansowych z portfela DZKiK metodą ekspercką została opisana w dokumencie „Strategia inwestycji Erste Bank Polska S.A. w instrumenty rynku kapitałowego”. Dokument ten podlega cyklicznym przeglądom, jest aktualizowany co najmniej raz w roku i zatwierdzany przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Grupa dokonuje przeniesienia instrumentów między poziomami hierarchii wartości godziwej opierając się na kryteriach obserwowalności weryfikowanych na końcu okresów sprawozdawczych. Za nadrzędne kryterium obserwowalności, w przypadku czynników ryzyka powszechnie uznawanych za obserwowalne na rynku, Bank uznaje informacje na temat bezpośrednio zawieranych transakcji na danym rynku, a pomocnicze kryterium stanowi informacja w zakresie liczby oraz jakości dostępnych kwotowań cenowych.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2026 roku dokonano następujących przeniesień instrumentów finansowych między poziomami hierarchii wyceny do wartości godziwej:

- Z Poziomu 3 do Poziomu 2 przeniesiono wybrane instrumenty dłużne. Wycena instrumentów opierająca się dotychczas na modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych (DCF) wykorzystującym w istotnym zakresie parametry nieobserwowalne bazuje obecnie na bezpośrednich kwotowaniach uczestników rynku. W porównaniu z poprzednimi okresami, odnotowano poprawę płynności tych instrumentów. Grupa oceniła, że kluczowe dane wejściowe do wyceny spełniają kryteria Poziomu 2 zgodnie z MSSF 13, a udział parametrów nieobserwowalnych

w tys. zł

nie jest już istotny dla ustalenia wartości godziwej tych instrumentów. W konsekwencji uznano, że wycena spełnia kryteria poziomu 2 hierarchii wartości godziwej zgodnie z MSSF 13;

- z Poziomu 3 do Poziomu 2 przeniesiono instrumenty pochodne, które w dniu zawarcia z uwagi na pierwotny termin zapadalności oraz płynność są klasyfikowane na poziomie 3, a dla których jednocześnie wraz ze skracaniem się ich okresu do zapadalności wzrasta płynność obserwowalnych kwotowań i są przenoszone do poziomu 2;

Wpływ parametrów estymowanych na wycenę do wartości godziwej instrumentów finansowych, dla których Grupa stosuje wycenę do wartości godziwej na Poziomie 3 na dzień 30 czerwca 2026 roku oraz dla okresu porównywalnego jest następujący:

Wartość godziwa na 30.06.2026	Technika wyceny	Czynnik nieobserwowalny	Zakres czynnika nieobserwowalnego	Wpływ na wartość godziwą +/-100bps	
				Scenariusz pozytywny	Scenariusz Negatywny
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	3 926 201	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Marża efektywna	(0,52%-2,59%)	163 991 (151 379)

Wartość godziwa na 31.12.2025	Technika wyceny	Czynnik nieobserwowalny	Zakres czynnika nieobserwowalnego	Wpływ na wartość godziwą +/-100bps	
				Scenariusz pozytywny	Scenariusz Negatywny
Korporacyjne papiery wartościowe	4 405 861	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Spread kredytowy	(0.25%-0.92%)	110 825 (106 210)
Kredyty i pożyczki wyceniane przez inne dochody całkowite	3 723 371	Model zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Marża efektywna	(0,34%-2,74%)	176 282 (162 513)

Na dzień 30.06.2026 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

30.06.2026	Kategoria 1	Kategoria 2	Kategoria 3	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 681 505	8 405 258	11 211	12 097 974
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 437 667		1 437 667
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	3 926 201	3 926 201
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	2	2
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	17 134 175	10 412 300	394	27 546 869
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	500 458	500 458
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	9 390 107	-	-	9 390 107
Razem	30 205 787	20 255 225	4 438 266	54 899 278
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 152 102	8 850 196	1 540	11 003 838
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	124 204	-	124 204
Razem	2 152 102	8 974 400	1 540	11 128 042

w tys. zł

31.12.2025*	Kategoria 1	Kategoria 2	Kategoria 3	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 299 395	10 965 611	13 605	15 278 611
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	2 023 727	-	2 023 727
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	3 723 371	3 723 371
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 283 955	-	4 405 861	28 689 816
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	486 830	486 830
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 575 358	-	-	2 575 358
Razem	31 158 708	12 989 338	8 629 667	52 777 713
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 180 478	11 182 801	144	12 363 423
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	192 875	-	192 875
Razem	1 180 478	11 375 676	144	12 556 298

*Dane przekształcone, szczegóły opisane w nocie 2.5.

Poniższe tabele prezentują uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów nie pochodzących z rynku.

Kategoria III	Aktywa finansowe					
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wart godziwej przez wynik finansowy	Należności od klientów wyceniane w wart godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wart godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wart godziwej przez inne całkowite dochody	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
30.06.2026						
Stan na początek okresu	13 605	-	3 723 371	4 405 861	486 830	144
Zyski lub straty						
-rozpoznane w P/L						
--w pozycji wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	(3 266)	8	-	-	-	(30)
--wynik z tytułu odsetek	-	-	85 070	-	-	-
-- w pozycji wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-	-	-	(72 902)	-	-
-rozpoznane w kapitałach własnych – OCI (zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych)	-	-	-	-	13 628	-
Zakupy/udzielenie	114 257	-	450 657	-	-	1 540
Sprzedaże	(1 013)	(2)	-	-	-	-
Spłaty/zapadalność	-	(4)	(357 893)	-	-	-
Przeklasyfikowanie	(112 372)	-	-	(4 332 565)	-	(114)
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	-	24 996	-	-	-
Stan na koniec okresu	11 211	2	3 926 201	394	500 458	1 540

w tys. zł

Kategoria III	Aktywa finansowe							
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wart godziwej przez wynik	Należności od klientów wyceniane w wart godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wart godziwej przez wynik	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wart godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wart godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wart godziwej przez wynik finansowy	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
31.12.2025*								
Stan na początek okresu	6 190	63 289	4 289 996	1 247	9 648 274	462 317	8 619	1 071
Zyski lub straty								
-rozpoznane w P/L								
--w pozycji wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu	8 913	2 975	-	-	-	-	-	(1 435)
--wynik z tytułu odsetek	-	-	228 861	-	188	-	-	-
-- w pozycji wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-	-	-	-	324 048	-	-	-
-rozpoznane w kapitałach własnych – OCI (zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych)	-	-	-	-	-	24 513	-	-
Zakupy/udzielenie	4 361	645	1 445 863	-	-	-	-	534
Sprzedaże	(5 843)	(683)	(352 076)	-	-	-	-	-
Splaty/zapadalność	-	(4 474)	(1 866 588)	-	(5 566 649)	-	-	-
Sprzedaż Grupy SCB	-	(61 752)	-	(1 247)	-	-	(8 619)	-
Przeklasyfikowanie	(16)	-	-	-	-	-	-	(26)
Inne (odpis, różnice kursowe)	-	-	(22 685)	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	13 605	-	3 723 371	-	4 405 861	486 830	-	144

*Dane przekształcone, szczegóły opisane w nocie 2.5.

30. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

Na dzień 30.06.2026 r. Grupa posiadała portfel 8,3 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 1 913 572 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 1 899 129 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Grupa posiadała również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 238 664 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 216 056 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Liczba kredytów spłaconych denominowanych i indeksowanych do CHF narażonych na ryzyko prawne wynosi 34,2 tys., a kwota uruchomiona tych kredytów wynosi 4,2 mld PLN.

Na dzień 31.12.2025 r. Grupa posiadała portfel 10,7 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 2 358 619 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 2 350 380 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Grupa posiadała również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 283 348 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 221 208 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Liczba kredytów spłaconych denominowanych i indeksowanych do CHF narażonych na ryzyko prawne wynosi 34,6 tys., a kwota uruchomiona tych kredytów wynosi 4,3 mld PLN.

W zakresie sporów sądowych powstałych na tle kredytów indeksowanych i denominowanych do walut obcych utrzymywał się przez długi okres stan braku pełnej jednolitości orzecznictwa sądowego.

Obecnie jednak dominującą linią orzeczniczą jest stwierdzanie przez sądy nieważności umów kredytowych na skutek uznania za abuzywne postanowień odnoszących się do mechanizmu indeksacji oraz klauzul kursowych odsyłających do tabel banku. Pojawiają się również wyroki, których skutkiem jest tzw. „odfrankowanie” kredytu – tj. eliminacja abuzywnego mechanizmu indeksacji i traktowanie zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki właściwej dla waluty CHF. Sporadycznie zdarzają się wyroki wskazujące na bezwzględną nieważność umowy kredytu z powodu sprzeczności z prawem określonych postanowień umownych. Rozstrzygnięcia takie z uwagi na incydentalny charakter

w ocenie Grupy nie mają istotnego wpływu na ocenę ryzyka prawnego spraw sądowych dotyczących kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF.

Nadal występują orzeczenia częściowo korzystne dla banku, opierające się na uznaniu abuzywności jedynie normy kursowej (postanowień odsyłających do tabeli bankowej) i zastąpienia jej obiektywnym miernikiem indeksacji, tj. kursem średnim NBP, jak i prowadzące do eliminacji indeksacji kredytu ze skutkiem polegającym na traktowaniu zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki WIBOR.

W dalszym ciągu pojawiają się również orzeczenia korzystne, oparte na uznaniu braku abuzywności klauzul przeliczeniowych, co skutkuje oddaleniem powództwa kredytobiorcy.

Opisane powyżej zróżnicowanie stanowisk judykatury nadal występuje, choć dominują wyroki unieważniające.

W 2024 r. Sąd Najwyższy podjął próbę ujednolicenia swojego stanowiska. W uchwale z dnia 25.04.2024 r. (sygn. III CZP 25/22) kompleksowo ocenił kwestie związane ze sprawami frankowymi, wskazując, że:

- nie można przyjąć, że miejsce niedozwolonego postanowienia odnoszącego się do ustalania kursu waluty zajmuje inny sposób określenia tego kursu, wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów, a co za tym idzie – wobec niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego umowa nie wiąże także w pozostałym zakresie.

W dalszej kolejności, odnosząc się do kwestii związanych z upadkiem umowy kredytu SN wskazał, że:

- po unieważnieniu umowy kredytu powstają samodzielne roszczenia o zwrot nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron (tzw. teoria dwóch kondykcji)
- bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się od dnia następującego po dniu, w którym kredytobiorca zakwestionował względem banku związanie postanowieniami umowy
- nie ma podstawy prawnej do żądania przez którąkolwiek ze stron odsetek lub innego wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych w okresie od spełnienia nienależnego świadczenia do chwili popadnięcia w opóźnienie co do zwrotu tego świadczenia.

Już w wydanej wcześniej w 2021 r. uchwale (sygn. akt III CZP 6/21) SN uznał, że w przypadku stwierdzenia nieważności umowy strony mają zwrócić sobie wzajemnie wszystkie spełnione na swoją rzecz świadczenia, zgodnie z teorią dwóch kondykcji, jednocześnie wskazał, że istnieją instrumenty prawne umożliwiające jednoczesne uwzględnienie obustronnych rozliczeń z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia po unieważnieniu umowy, takie jak potrącenie i prawo zatrzymania.

SN w ww. uchwale wypowiedział się także w przedmiocie przedawnienia roszczeń banku o zwrot bezpodstawnego wzbogacenia nie może rozpocząć biegu, zanim umowa zostanie uznana za trwale bezskuteczną, tj. do czasu świadomej decyzji konsumenta co do nieważności umowy. Stanowisko to korelowało z wyrażonym przez TSUE poglądem w kwestii przedawnienia roszczeń konsumenta o zwrot wpłaconych rat, według którego niezasadne byłoby liczenie jego biegu od daty każdej spłaty z uwagi na to, że konsument mógł wówczas nie mieć wiedzy co do istnienia lub charakteru nieuczciwych warunków w umowie.

Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej w swym orzecznictwie zasadniczo nadaje priorytet ochronie interesu konsumenta, naruszonego niedozwolonymi postanowieniami umownymi. Konsekwentnie podkreśla przy tym, że głównym celem dyrektywy 93/13/EWG jest przywrócenie pomiędzy stronami równowagi, sprowadzającej się do powrotu konsumenta do sytuacji prawnej i faktycznej, w jakiej byłby zawierając umowę bez nieuczciwego warunku, przy jednoczesnym zapewnieniu realizacji zamierzonego w dyrektywie efektu odstraszającego przedsiębiorcę od stosowania niedozwolonych postanowień. Unieważnienie umowy Trybunał ocenia jako rozwiązanie ostateczne, stosowane po uprzednim przedstawieniu kredytobiorcy przez sąd skutków takiego rozwiązania i za jego zgodą. Przy czym TSUE stwierdza, że w celu utrzymania ważności umowy sąd powinien zastosować wszelkie dostępne środki, w tym analizę możliwości usunięcia jedynie części klauzul uznanych za nieuczciwe w taki sposób, aby nie zmieniać treści zobowiązania umownego. W krajowym orzecznictwie dominuje jednak trend unieważnienia umowy jako skutek usunięcia z niej niedozwolonych postanowień.

W wyroku z 15.06.2023 r. w sprawie C-520/21, dotyczącej roszczeń stron o rozliczenie z tytułu bezumownego korzystania z cudzego kapitału w razie unieważnienia umowy, TSUE potwierdził, że to prawo krajowe jest właściwe do określania skutków unieważnienia umowy. Z uzasadnienia wyroku wynika, że zdaniem TSUE roszczenia banku wykraczające ponad zwrot kapitału kredytu sprzeciwiają się celom dyrektywy 93/13/EWG, jeśli miałyby prowadzić do uzyskania zysku analogicznego do tego, jaki zamierzał osiągnąć z wykonywania umowy i tym samym do wyeliminowania skutku odstraszającego.

TSUE orzekł jednocześnie, że w świetle prawa europejskiego nie ma przeszkód, aby konsument mógł żądać od banku rekompensaty wykraczającej poza zwrot uiszczonych rat. Zastrzegł jednak, że takie roszczenie powinno być oceniane w

w tys. zł

świecie wszystkich okoliczności sprawy, tak, aby ewentualne korzyści konsumenta z unieważnienia umowy nie wykraczały poza to, co jest konieczne do przywrócenia sytuacji faktycznej i prawnej, w której byłby nie zawierając wadliwej umowy i nie stanowiły dla przedsiębiorcy nadmiernej sankcji (zasada proporcjonalności). Odnotowano już kilka wyroków sądów krajowych oddalających roszczenia konsumentów o zwrot kwot wykraczających ponad wpłacone na rzecz banku raty.

W postanowieniu z 12.01.2024 r. w sprawie C-488/23 TSUE podzielił stanowisko zaprezentowane w ww. wyroku i dokonał wykładni tego rozstrzygnięcia, wskazując, że bank nie może żądać od konsumenta rekompensaty polegającej na sądowej waloryzacji wypłaconego kapitału kredytu, a jedynie kwoty wypłaconego kapitału oraz ustawowych odsetek za opóźnienie od dnia wezwania do zapłaty.

W wyroku z 7.12.2023 r. w sprawie o sygn. C-140/22 TSUE wskazał, że ocena abuzywności klauzul umownych następuje z mocy prawa i sąd krajowy powinien weryfikować sporne postanowienia z urzędu. Podkreślił też, że nie można uzależniać możliwości wykonywania praw przez konsumenta od złożenia przez niego oświadczenia przed sądem, że jest świadomy konsekwencji nieważności umowy i wyraża zgodę na jej unieważnienie.

W wyroku z 14.12.2023 r. w sprawie C-28/22 TSUE wypowiedział się w zakresie terminu przedawnienia roszczeń stron, nie odpowiedział jednak na pytanie o konkretną datę początkową biegu tego terminu, wskazując jedynie, że nie może on biec od daty prawomocnego wyroku, a data początkowa biegu terminu przedawnienia nie może być dla konsumenta mniej korzystna niż dla banku.

W wyroku z 19.03.2025 r. w sprawie C-396/24 TSUE uznał za niezgodne z przepisami dyrektywy 93/13 EWG takie orzecznictwo krajowe, zgodnie z którym w przypadku unieważnienia umowy kredytu z powodu klauzul abuzywnych, przedsiębiorca ma prawo żądać od konsumenta zwrotu całej nominalnej kwoty udzielonego kredytu, niezależnie od kwoty spłat dokonanych przez konsumenta w wykonaniu tej umowy i niezależnie od pozostałej do spłaty kwoty. Stanowisko TSUE jest w tym zakresie odmienne od przyjętej przez polski SN teorii dwóch kondycji zakładającej wzajemny zwrot przez każdą ze stron wszystkich świadczeń (bez stosowania opartej na teorii salda automatycznej kompensaty wzajemnych świadczeń do wysokości niższego z nich), w związku z czym jego przyjęcie przez polskie sądy może oznaczać zmiany stosowanych w orzecznictwie zasad rozliczeń w odniesieniu do roszczeń każdej ze stron unieważnionej umowy kredytu.

W reakcji na to stanowisko TSUE, Sąd Okręgowy w Warszawie wystąpił z kolejnym pytaniem prejudycjalnym odnoszącym się do kwestii rozliczeń stron po unieważnieniu umowy, tj. stosowaniem teorii salda. Sprawa została zarejestrowana pod sygn. C-510/25. Wyrok ma zostać ogłoszony 10.09.2026 r.

W wyroku z 22.01.2026 r. w sprawie o sygn. C-902/24 TSUE potwierdził prawo banku do potrącania własnej wierzytelności (kapitału) z wierzytelnością konsumenta (ratami), także w sposób ewentualny, tj. w sytuacji jednoczesnego kwestionowania nieważności umowy kredytu. Rozstrzygnięcie to jest zgodne z dotychczasową strategią procesową Grupy i pozwala na kompleksowe rozliczenie stron w jednym postępowaniu.

W wyrokach z 16.04.2026 r. w sprawach o sygn. C-752/24, C-901/24, C-753/24, TSUE potwierdził linię orzecniczą, zgodnie z którą:

- Przy określaniu skutków nieważności umowy należy uwzględniać prawa obu stron;
- Obowiązek zwrotu świadczeń przez strony ma charakter wzajemny;
- Powództwa banków o zwrot kapitału są dopuszczalne nawet wtedy, gdy zostały wniesione przed prawomocnym zakończeniem sporu dotyczącego nieważności umowy;
- Sąd krajowy może oddalić zarzut przedawnienia roszczenia banku o zwrot kapitału, kierując się względami słuszności.

W wyroku z 30.04.2026 r. w sprawie o sygn. C-246/25, TSUE stanął na stanowisku, że nieważność aneksu przewalutowującego kredyt z PLN na CHF nie powoduje automatycznie nieważności pierwotnej umowy kredytowej.

W wyroku z 11.06.2026 r. w sprawie o sygn. C-903/24 (sprawa Banku) – TSUE potwierdził, że konsument jest uprawniony do dochodzenia odsetek za opóźnienie dopiero od chwili doręczenia bankowi wezwania do zapłaty precyzującego wysokość dochodzonego roszczenia. Dopiero na tej podstawie bank jest w stanie określić zakres swojej potencjalnej odpowiedzialności oraz ocenić zasadność zgłoszonego roszczenia.

Jak już wskazano w sprawach kredytów indeksowanych i denominowanych występują różne orzeczenia sądowe, jednak z uwagi na przewagę linii orzecniczej zmierzającej do unieważniania umów kredytu na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Grupa w modelu kwantyfikacji ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów indeksowanych oraz denominowanych do waluty obcej uwzględniła (w formie korekty wartości bilansowej brutto dla ekspozycji aktywnych lub rezerw na ekspozycje nieaktywne) ten scenariusz rozstrzygnięcia sądowego.

Na model ten mogą mieć wpływ kolejne rozstrzygnięcia TSUE w zakresie pytań prejudycjalnych zadanych przez polskie sądy oraz praktyka sądów krajowych. Grupa monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów

w tys. zł

walutowych pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych. Na przyszłe zmiany w modelu mogłaby także wpłynąć ewentualna ingerencja prawodawcy podjęta w celu przywrócenia równowagi stron po usunięciu z umowy klauzuli abuzywnej, aby umożliwić ochronę obrotu prawnego przed masowym upadkiem umów kredytu hipotecznego lub wprowadzenie sektorowych rozwiązań umożliwiających masowe, polubowne rozwiązywanie sporów z kredytobiorcami (aktualnie prowadzone są prace nad projektem ustawy mającej na celu m.in. usprawnienie procesów sądowych dotyczących kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do waluty CHF, wprowadzenie rozwiązań zachęcających do polubownego zakończenia sporu, a także ułatwiających rozliczenie w ramach jednego postępowania roszczeń obu stron z tytułu nieważności umowy).

W związku z powyżej opisaną sytuacją, Grupa zidentyfikowała ryzyko, iż planowane na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do waluty CHF zarówno dla już otrzymanych pozwów jak i tych spodziewanych na podstawie modeli mogą być nie w pełni odzyskiwalne i / lub też powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wpływem środków pieniężnych. Grupa rozpoznaje wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych zgodnie z wymogami:

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” w przypadku kredytów aktywnych oraz
- MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” w przypadku kredytów całkowicie spłaconych oraz w sytuacji, gdy wartość bilansowa brutto aktywnego kredytu jest niższa niż wartość rozpoznanego ryzyka.

Wartość korekty wartości bilansowej brutto (zgodnie z MSSF 9) oraz rezerw (zgodnie z MSR 37) została oszacowana z uwzględnieniem szeregu założeń, które istotnie wpływają na kwotę szacunku ujętą w sprawozdaniu finansowym Grupy.

Według stanu na 30.06.2026 r. Grupa występowała jako pozwana w 11 934 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej o wartości przedmiotu sporu 4 917 834 tys. zł. Udział kredytów spłaconych na moment wniesienia pozwu w całkowitej liczbie spraw spornych wynosi 28%. W ogólnej liczbie spraw spornych znajduje się jeden pozew zbiorowy objęty ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym, złożony przeciw Erste Bank Polska S.A. dotyczący 189 kredytów indeksowanych do CHF, o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2025 r. Grupa występowała jako pozwana w 13 312 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej o wartości przedmiotu sporu 5 468 224 tys. zł. Udział kredytów spłaconych na moment wniesienia pozwu w całkowitej liczbie spraw spornych wynosi 23%. W ogólnej liczbie spraw spornych znajduje się jeden pozew zbiorowy objęty ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym, złożony przeciw Erste Bank Polska S.A. dotyczący 197 kredytów indeksowanych do CHF, o wartości przedmiotu sporu 50 983 tys. zł.

Na dzień 30.06.2026 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 4 600 086 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 2 115 185 tys. zł
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 2 484 901 tys. zł

Na dzień 31.12.2025 r. łączny skumulowany wpływ w bilansie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 4 766 293 tys. zł, w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 2 571 589 tys. zł
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 2 194 704 tys. zł

Poniższe tabele przedstawiają łączny koszt ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych uwzględniony w rachunku zysków i strat oraz w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy, w tym m.in. w zakresie zawieranych uгод omówionych szczegółowo w sekcji poniżej.

w tys. zł

Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	1.04.2026- 30.06.2026	1.01.2026- 30.06.2026	1.04.2025- 30.06.2025	1.01.2025- 30.06.2025
Wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako korekta wartości bilansowej brutto	3 988	8 136	(37 454)	(17 937)
Wpływ ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych ujęty jako rezerwa	(411 669)	(466 526)	(570 514)	(544 207)
Pozostałe koszty*	(118 632)	(233 490)	(130 813)	(255 966)
Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	(526 313)	(691 880)	(738 781)	(818 110)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(9 593)	(20 148)	(10 802)	(7 146)
w tym: zawarte ugody	(9 195)	(19 382)	(10 841)	(8 798)
Razem - koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz zawarte ugody	(535 508)	(711 262)	(749 622)	(826 908)

*Pozostałe koszty zawierają m.in.: koszty prowadzenia postępowań oraz koszty realizacji wyroków sądowych

	30.06.2026	31.12.2025
Korekta wartości bilansowej brutto wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	2 115 185	2 571 589
Rezerwa wynikająca z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	2 484 901	2 194 704
Razem skumulowany wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych	4 600 086	4 766 293

Na dzień 30.06.2026 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne na portfelu CHF (na sprawy sporne oraz na część portfelową) wynoszą 4 467 871 tys. zł i stanowią 207,6% aktywnego portfela kredytów walutowych CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9).

Na dzień 31.12.2025 r. całkowita korekta wartości bilansowej brutto oraz utworzone rezerwy wynikające z ryzyka prawnego oraz rezerwy prawne na portfelu CHF (na sprawy sporne oraz na część portfelową) wynoszą 4 680 348 tys. zł i stanowią 177,2% aktywnego portfela kredytów walutowych CHF brutto (przed korektą do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9).

Model oceny ryzyka prawnego kredytów walutowych będący podstawą szacowania rezerw na ryzyko prawne jest pochodną danych statystycznych oraz ocen eksperckich bazujących na obserwacji zjawisk i trendów mogących mieć istotny wpływ na dalsze orzecznictwo oraz na ilość i sposoby rozwiązywania sporów. W związku z tym przyjmowane w modelu scenariusze zakończenia sporów sądowych odzwierciedlają wszystkie zdarzenia, których liczność lub istotność dla oceny ryzyka jest niepomijalna w skali portfela, a jednocześnie – w celu uniknięcia nadmiernej podatności modelu na wahania wynikające ze zmienności danych w poszczególnych krótkich okresach czasu – przy ewentualnych zmianach parametrów przyjmowane są określone przedziały prawdopodobieństwa zaistnienia tych scenariuszy.

Zmiana powyższych rezerw w okresie od stycznia do czerwca 2026 r. wynikała z dokonanego przeglądu ryzyka prawnego kredytów walutowych. W wyniku tego przeglądu zaktualizowano spodziewane koszty rozliczeń wyroków sądowych związanych ze stwierdzeniem nieważności umów kredytu oraz zaktualizowano poziom spodziewanych ugód a także ich koszt.

Grupa oszacowała prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców zarówno kredytów aktywnych, jak i spłaconych w oparciu o liczbę aktualnie złożonych pozwów przeciwko Grupie oraz estymowaną dynamikę wzrostu liczby tych pozwów w oparciu o zbudowany model statystyczny. Model ocenia ryzyko w tzw. horyzoncie lifetime i jest oparty o szereg charakterystyk behawioralnych związanych z kredytem i klientem. Grupa zakłada, że dla ok. 38% kredytów (aktywnych oraz spłaconych, 41% w grudniu 2025 r.) już został lub będzie złożony pozew przeciwko Grupie. Przyjęte założenia są mocno wrażliwe na szereg czynników z otoczenia, takich jak: kształtowanie się linii orzeczniczej w polskich sądach, intensywność nagłośnienia poszczególnych rozstrzygnięć sądowych, aktywność kancelarii pośredniczących, poziom kosztów postępowania itp. Istotnym aspektem mającym wpływ na szacunki jest także zainteresowanie klientów proponowanymi ugodami, a także praktyka sądów krajowych w zakresie wykonywania orzeczeń TSUE.

Grupa zakłada, że zdecydowana większość prognozowanych spraw zostanie wniesiona do końca 2027 roku, a następnie liczba nowych pozwów zacznie spadać w związku z oczekiwanym uporządkowaniem otoczenia prawnego.

W opinii Grupy poziom spodziewanych spraw oszacowany na bazie modelu statystycznego charakteryzuje się niepewnością ze względu na takie czynniki jak: czas prowadzenia postępowań sądowych oraz rosnące koszty niezbędne dla rozpoczęcia postępowania sądowego i wsparcia procesowego.

Na potrzeby ustalenia kosztów ryzyka prawnego Grupa oszacowała również prawdopodobieństwa w zakresie liczby sporów, jak i możliwych scenariuszy ich zakończenia. Grupa wzięła także pod uwagę wydłużający się czas oczekiwania na rozstrzygnięcie sporu w niektórych sądach. Przy ocenie tych prawdopodobieństw Grupa korzystała ze wsparcia kancelarii prawnych oraz z pogłębionej analizy orzecznictwa sądowego w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych oraz denominowanych.

Według stanu na 30.06.2026 r. Grupa otrzymała 7 653 prawomocnych rozstrzygnięć sądowych w sprawach prowadzonych przeciw Grupie (mając na uwadze rozstrzygnięcia wydane po wyroku TSUE z 3.10.2019 r.) – w tym 7 436 to rozstrzygnięcia niekorzystne dla Grupy, a pozostałe 217 to rozstrzygnięcia w całości albo w części korzystne (według stanu na 31.12.2025 r. odpowiednio – 6 156 rozstrzygnięć, w tym 6 023 niekorzystnych i 133 w całości albo w części korzystnych).

Jak już wskazano w sprawach kredytów indeksowanych i denominowanych występują różne orzeczenia sądowe, jednak z uwagi na przewagę linii orzeczniczej zmierzającej do unieważniania umów kredytu Grupa uwzględniła jako scenariusz możliwych rozstrzygnięć sporu sądowego mogących skutkować poniesieniem straty finansowej – scenariusz unieważnienia całej umowy kredytowej w związku z identyfikacją klauzul niedozwolonych ze zwrotem przez kredytobiorcę wyłącznie nominalnej wartości kapitału.

Ugody

Grupa aktywnie zachęca klientów do zawierania ugód. Konstrukcja proponowanych ugód polega na konwersji kredytu na złote polskie oraz na określeniu sposobu rozliczenia zobowiązań wynikających z zawartych umów kredytu. Warunki ugód są ustalane w trakcie indywidualnych negocjacji z klientami. Oferty ugodowe kierowane są zarówno do klientów będących aktualnie w sporze sądowym, jak i do klientów, którzy nie podjęli decyzji do skierowaniu sprawy do sądu. Zostało to uwzględnione w aktualnie stosowanym modelu kalkulacji rezerw na ryzyko prawne zarówno w odniesieniu wpływu proponowanych ugód na skłonność klientów do skierowania sprawy na drogę postępowania sądowego, jak i w zakresie potencjalnych rozstrzygnięć sądowych.

Do 30.06.2026 r. Grupa zawarła 13 662 ugód zarówno przedsądowych, jak i tych po wystąpieniu sprawy spornej, w tym 553 w 2 kw.2026 r.

Grupa stosuje scenariusz ugodowy, który odzwierciedla poziom straty dla przyszłych ugód. Scenariusz bazuje na poziomach akceptacji i stratach dla kredytów w ramach procesu oferowania ugód opisanego powyżej. Na poziom akceptacji przyszłych ugód ma wpływ szereg czynników, m.in. oprocentowanie kredytów w PLN, kurs przewalutowania CHF/PLN, rozwój orzecznictwa sądowego oraz czas trwania postępowań.

Analiza wrażliwości

Z uwagi na wysoki poziom niepewności, zarówno dla każdego z poszczególnych założeń, jak i ich wpływu łącznie, Grupa przeprowadziła następującą analizę wrażliwości oszacowanego wpływu ryzyka prawnego, poprzez oszacowanie wpływu zmienności poszczególnych parametrów na poziom tego ryzyka. Analiza wrażliwości zawiera również wpływ parametru mówiącego o zwiększeniu straty na ugodzie. Wysokość straty akceptowanej przez Grupę w ramach podpisanej ugody wpływa na całkowitą wysokość rezerwy, ponieważ jest jednym z możliwych sposobów rozwiązania umowy niezależnie od tego czy klient znajduje się w sporze sądowym czy nie.

Oszacowania mają charakter jednoczynnikowej analizy wrażliwości poziomu rezerwy.

Przy założeniu zmienności parametrów jak poniżej wpływ na szacowany portfelowo wpływ ryzyka prawnego na dzień 30.06.2026 r. oraz w okresie porównawczym kształtuje się następująco:

Scenariusz (w mln zł)	Zmiana rezerwy portfelowej na dzień 30.06.2026	Zmiana rezerwy portfelowej na dzień 31.12.2025
Podwojenie spodziewanej liczby nowych klientów, którzy wystąpią na drogę sądową (dotyczy klientów aktywnych i nieaktywnych)	714	801
Zmniejszenie o połowę spodziewanej liczby nowych klientów, którzy wystąpią na drogę sądową (dotyczy klientów aktywnych i nieaktywnych)	(403)	(445)
Zwiększenie straty na ugodzie o 10%	6	10

Dla każdego z parametrów przedział zmienności przyjęty do analizy wrażliwości został oszacowany przy uwzględnieniu obecnie panujących warunków rynkowych. Przyjęte przedziały zmienności mogą ulegać zmianie w zależności od zmian sytuacji na rynku i tym samym wyniki analizy wrażliwości mogą się istotnie zmienić.

Przy założeniu zmienności parametrów jak poniżej wpływ na rezerwę na indywidualne sprawy sporne na dzień 30.06.2026 r. oraz w okresie porównawczym kształtuje się następująco:

Scenariusz (w mln zł)	Zmiana rezerwy indywidualnej na dzień 30.06.2026	Zmiana rezerwy indywidualnej na dzień 31.12.2025
Zwiększenie o 1% (bezwzględnie) prawdopodobieństwa przegranej	37	39
Zmniejszenie o 1% (bezwzględnie) prawdopodobieństwa przegranej	(37)	(39)
Zwiększenie straty na ugodzie o 10%	44	49

Grupa oszacowała również średni koszt unieważnienia kredytu w zależności od tego czy został on już całkowicie spłacony czy nie. Założenia przyjęte w oszacowaniu mogą ulec zmianie w zależności o zmian w obowiązującym systemie prawnym i kształtującej się praktyki orzecznictwa. Wyniki analizy zaprezentowano w tabeli poniżej.

Scenariusz (w mln zł)	30.06.2026	31.12.2025
Średnia strata wynikająca z unieważnienia 1000 kredytów aktywnych	296	286
Średnia strata wynikająca z unieważnienia 1000 kredytów spłaconych	77	77

31. Działalność zaniechana

W danych skonsolidowanych za okres porównawczy tj. 1 półrocze 2025 r. została wydzielona działalność kontynuowana oraz działalność zaniechana. Działalność zaniechana obejmuje wyniki netto zbytej Grupy Santander Consumer Bank S.A. Grupa SCB spełniała wymogi prezentacji jako działalność zaniechana. W związku z tym wyniki tej działalności zostały zaprezentowane bezpośrednio w rachunku zysków i strat Grupy jako zysk po opodatkowaniu i po uwzględnieniu udziałów niesprawujących kontroli w odniesieniu do działalności zaniechanej. Transakcja sprzedaży akcji Santander Consumer Bank S.A. została sfinalizowana w dniu 23 grudnia 2025 r. i od tego momentu Bank przestał być akcjonariuszem Santander Consumer Bank S.A. Szczegółowe informacje dotyczące transakcji oraz skutków finansowych opisane są w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2025 r. w nocie nr 48 Działalność zaniechana.

32. Zobowiązania warunkowe

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych i administracyjnych

Na dzień 30.06.2026 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 9 533 485 tys. zł. W kwocie tej 3 909 173 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 5 522 061 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 102 251 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2026 r. do 30.06.2026 r. wynosiła 1 148 124 tys. zł.

w tys. zł

Na dzień 30.06.2026 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 1 876 091 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 1 961 860 tys. zł. Dla 5 496 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Erste Bank Polska S.A. był pozwanym, łączna wartość rezerw na sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR37 oraz korekty do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF9 dotyczącej spraw spornych wyniosła 1 736 148 tys. zł.

Na dzień 31.12.2025 r. łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 10 094 227 tys. zł. W kwocie tej 3 972 837 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 6 016 354 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwanym, natomiast 105 036 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych w okresie od 1.01.2025 r. do 31.12.2025 r. wynosiła 1 823 644 tys. zł.

Na dzień 31.12.2025 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 1 580 123 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 2 321 952 tys. zł. Dla 3 474 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Erste Bank Polska S.A. był pozwanym, łączna wartość rezerw na sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR37 oraz korekty do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF9 dotyczącej spraw spornych wyniosła 1 742 479 tys. zł.

Spory sądowe dotyczące sankcji kredytu darmowego

Według stanu na 30.06.2026 r. Bank był pozwany w 3 774 postępowaniach dotyczących sankcji kredytu darmowego o wartości przedmiotu sporu 114 876 tys. zł. Postępowania te inicjowane są przez klientów lub podmioty, które nabywają od klientów wierzytelności i dotyczą zgodności umów o konsumenckie kredyty gotówkowe z ustawą o kredycie konsumenckim.

Problematyka sankcji kredytu darmowego pozostaje przedmiotem rozstrzygnięć TSUE wydawanych na tle pytań prejudycjalnych kierowanych przez polskie sądy, a odnoszących się m.in. do kwestii dopuszczalności naliczania odsetek od tej części kredytu, która została przeznaczona na sfinansowanie poza odsetkowych kosztów kredytu, obowiązków informacyjnych kredytodawcy, zasadności stosowania sankcji kredytu darmowego za potencjalne naruszenie obowiązków informacyjnych w świetle obowiązującej w europejskim prawie zasady proporcjonalności.

W dniu 13.02.2025 r. TSUE wydał orzeczenie w sprawie C-472/23, w którym odniósł się do niektórych spośród wskazanych wyżej zagadnień w kontekście informacji umownej o rzeczywistej rocznej stopie oprocentowania kredytu (RRSO), obowiązków informacyjnych banków odnośnie warunków zmiany opłat związanych z wykonywaniem umowy oraz proporcjonalności sankcji pozbawiającej kredytodawcę prawa do odsetek i kosztów w przypadku naruszenia obowiązku informacyjnego. W wyroku tym TSUE – nie rozstrzygając o dopuszczalności naliczania oprocentowania od finansowanych poza odsetkowych kosztów kredytu – uznał, że wyliczenia RRSO dokonuje się na chwilę zawierania umowy i przy założeniu, że będzie ona obowiązywać w tej postaci przez uzgodniony okres, co oznacza, iż nie dochodzi do naruszenia przez bank obowiązków informacyjnych w zakresie RRSO nawet, gdyby doszło do ewentualnego późniejszego uznania za nieuczciwe warunków umownych mających wpływ na wysokość RRSO. Stwierdzając tym samym, że taka praktyka nie stanowi sama w sobie naruszenia obowiązku informacyjnego.

W dniu 09.10.2025 r. TSUE wydał orzeczenie w sprawie C-80/24, które dotyczyło problematyki umów cesji. Trybunał uznał, że roszczenia konsumenta wobec banku, mogą być co do zasady przedmiotem umowy cesji, a sąd krajowy nie musi z urzędu badać zgodności z prawem takiej umowy cesji. TSUE nie wykluczył możliwości badania przez sądy krajowe ważności umów cesji na podniesiony zarzut. Uznał jedynie, że w sporze pomiędzy spółką kupującą wierzytelność a bankiem nie musi to następować z urzędu. Wobec czego na zarzut podnoszony przez bank, sądy nadal muszą analizować, czy dana umowa cesji została zawarta zgodnie z prawem, a w szczególności, czy nie narusza interesów konsumenta lub dobrych obyczajów.

W dniu 23.04.2026 r. TSUE wydał orzeczenie w sprawie C- 744/24 stwierdzając, że Dyrektywa 2008/48 sprzeciwia się naliczaniu odsetek od tej kwoty kredytu, która została przeznaczona na pokrycie pozaodsetkowych kosztów kredytu. Powyższe orzeczenie jest niespójne z praktyką rynkową oraz dotychczasową wykładnią przepisów utrwaloną na gruncie przepisów ustawy o kredycie konsumenckim. W postępowaniu TSUE nie oceniał możliwości stosowania sankcji kredytu darmowego w przypadku stosowania praktyki niespójnej z treścią orzeczenia.

Aktualnie orzecznictwo sądowe jest w większości korzystne dla Banku, a możliwość finansowania pozaodsetkowych kosztów kredytu znajduje potwierdzenie w orzecznictwie sądów powszechnych i zostało potwierdzone orzeczeniem Sądu Najwyższego w sprawie I CSK 540/16.

Postępowanie dotyczące nieautoryzowanych transakcji płatniczych

Postępowanie ma charakter sektorowy, zostało wszczęte przeciwko Bankowi postanowieniem z dnia 8 lipca 2022 r. i dotyczy zarzucanego przez UOKiK rzekomego naruszania przez Bank ustawy o usługach płatniczych, polegającego na:

1. niedokonywaniu – nie później niż do końca dnia roboczego następującego po dniu otrzymania od konsumenta stosownego zgłoszenia dotyczącego wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej - zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub przywrócenia obciążonego rachunku płatniczego do stanu, jaki istniałby gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza, pomimo braku uzasadnionych oraz należycie udokumentowanych podstaw, aby podejrzewać oszustwo ze strony konsumenta i poinformowania o tym podejrzeniu w formie pisemnej organów powołanych do ścigania przestępstw,
2. przekazywaniu konsumentom – w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych - informacji o weryfikacji przez dostawcę usługi płatniczej prawidłowego użycia instrumentu płatniczego poprzez posłużenie się indywidualnymi danymi uwierzytelniającymi w sposób sugerujący, że wykazanie przez bank wyłącznie, iż kwestionowane transakcje płatnicze zostały poprawnie uwierzytelnione stanowi jednocześnie wykazanie autoryzacji takiej transakcji i wyłącza jego obowiązek zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji oraz
3. przekazywaniu konsumentom – w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych – nieprawdziwych informacji o autoryzacji kwestionowanych przez konsumentów transakcji przy jednoczesnym przedstawianiu informacji wskazujących, że do transakcji doszło w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia przez konsumentów co najmniej jednego z obowiązków o których mowa w art. 42 ustawy o usługach płatniczych oraz w łączącej konsumenta i bank umowie przez co ponoszą oni odpowiedzialność za kwestionowane transakcje płatnicze.

W toku postępowania Bank aktywnie współpracuje z UOKiK i składał propozycje zakończenia postępowania w trybie art. 28 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów. W dniu 29 lipca 2025r. Bank otrzymał propozycję jednolitej sentencji zobowiązania, do której ustosunkował się 1 września 2025 r. Zakres oraz treść jednolitej sentencji zobowiązania była przedmiotem spotkania w dniu 29 października 2025 r. z udziałem banków objętych postępowaniami oraz UOKiK. 16 kwietnia 2026r. Bank otrzymał kolejną wersję propozycji decyzji zobowiązującej, do której ustosunkował się w maju. Biorąc pod uwagę etap i trwającą wymianę korespondencji w sprawie potencjalnego zakończenia postępowania w drodze decyzji zobowiązującej, Bank nie utworzył rezerwy. Termin zakończenia postępowania wskazany przez UOKiK oznaczony został na dzień 31 grudnia 2026 r.

Zobowiązania pozabilansowe

Wartości zobowiązań warunkowych oraz transakcji pozabilansowych zostały zaprezentowane poniżej. Kwoty zobowiązań warunkowych udzielonych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe zostały wykazane również w podziale na kategorie. Wartości gwarancji i akredytyw pokazane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich.

	30.06.2026			
Zobowiązania warunkowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone	71 792 458	2 306 358	143 517	74 242 333
- finansowe:	54 026 413	1 563 122	174 007	55 763 542
- linie kredytowe	49 852 712	1 307 629	89 687	51 250 028
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 559 304	230 715	7 555	3 797 574
- akredytywy importowe	604 601	24 778	76 765	706 144
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	9 796	-	-	9 796
- gwarancyjne	17 799 215	755 382	23 244	18 577 841
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(33 170)	(12 146)	(53 734)	(99 050)
Zobowiązania otrzymane				86 033 387
- finansowe				-
- gwarancyjne				86 033 387
Razem	71 792 458	2 306 358	143 517	160 275 720

	31.12.2025			
Zobowiązania warunkowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone	69 546 555	2 060 363	85 958	71 692 876
- finansowe:	53 655 524	1 626 469	86 146	55 368 139
- linie kredytowe	49 816 727	1 259 288	78 893	51 154 908
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 369 279	282 933	7 253	3 659 465
- akredytywy importowe	468 808	84 248	-	553 056
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	710	-	-	710
- gwarancyjne	15 929 558	450 434	24 075	16 404 067
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	(38 527)	(16 540)	(24 263)	(79 330)
Zobowiązania otrzymane				89 369 278
- finansowe				7 566
- gwarancyjne				89 361 712
Razem	69 546 555	2 060 363	85 958	161 062 154

33. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Erste Bank Polska S.A.

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji		Udział akcji w kapitale zakładowym		Liczba głosów na WZA		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	30.07.2026	30.04.2026	30.07.2026	30.04.2026	30.07.2026	30.04.2026	30.07.2026	30.04.2026
Erste Group Bank AG.	50 072 763	50 072 763	49,00%	49,00%	50 072 763	50 072 763	49,00%	49,00%
Banco Santander S.A.	9 911 385	9 911 385	9,70%	9,70%	9 911 385	9 911 385	9,70%	9,70%
Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny	5 344 402	5 344 402	5,23%	5,23%	5 344 402	5 344 402	5,23%	5,23%
Nationale-Nederlanden OFE*	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%
Pozostali	31 737 183	31 737 183	31,06%	31,06%	31 737 183	31 737 183	31,06%	31,06%
Razem	102 189 314	102 189 314	100,00%	100,00%	102 189 314	102 189 314	100,00%	100,00%

*Nationale-Nederlanden OFE jest zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Erste Bank Polska na dzień publikacji skonsolidowanego raportu za I półrocze 2026 r. (30.07.2026 r.) jest Erste Group Bank AG., Banco Santander S.A. oraz Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny oraz Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) (zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.).

34. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach wewnątrzgrupowych, pomiędzy jednostkami stowarzyszonymi i podmiotami powiązanymi. Transakcje zawarte przez Spółki Grupy Erste Bank Polska S.A. z podmiotami powiązanymi dotyczą operacji bankowych zawieranych na warunkach rynkowych w ramach typowej działalności biznesowej, głównie kredytów, rachunków bankowych, depozytów, gwarancji i operacji leasingowych. Transakcje wzajemne dokonywane w ramach Grupy Kapitałowej między emitentem i jednostkami zależnymi zostały wyeliminowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego. W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych sporządzana jest dokumentacja zgodna z wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	30.06.2026	31.12.2025
Aktywa	60	53
Pozostałe aktywa	60	53
Zobowiązania	32 230	29 241
Zobowiązania wobec klientów	32 176	29 191
Pozostałe zobowiązania	54	50

w tys. zł

	1.01.2026- 30.06.2026	1.01.2025- 30.06.2025
Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi		
Przychody	46 299	51 774
Przychody odsetkowe	14	-
Przychody prowizyjne	46 235	51 774
Pozostałe przychody operacyjne	50	-
Koszty	307	679
Koszty odsetkowe	307	679

Jednostką dominującą na 31.12.2025 r. był Banco Santander S.A. z siedzibą w Hiszpanii, natomiast na 30.06.2026 r. Erste Group Bank AG z siedzibą w Austrii.

	z podmiotem dominującym 30.06.2026	z pozostałymi podmiotami 30.06.2026
Transakcje z Grupą Erste		
Aktywa	1 398 276	2 868
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	2 864
Należności od banków, w tym:	-	4
<i>rachunki bieżące</i>	-	4
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	18 441	-
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 377 668	-
Pozostałe aktywa	2 167	-
Zobowiązania	106 919	65 920
Zobowiązania wobec banków, w tym:	94 290	-
<i>rachunki bieżące i lokaty</i>	20 045	-
<i>kredyty otrzymane od banków</i>	74 245	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 909	-
Zobowiązania wobec klientów	-	322
Pozostałe zobowiązania	8 720	65 598
Zobowiązania warunkowe	86 447	66 124
Udzielone:	41 632	33 412
<i>gwarancyjne</i>	41 632	33 412
Otrzymane:	44 815	32 712
<i>gwarancyjne</i>	44 815	32 712

w tys. zł

	z podmiotem dominującym	z pozostałymi podmiotami
	31.12.2025	31.12.2025
Transakcje z Grupą Santander		
Aktywa	10 179 929	2 692
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 151 580	1 799
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 015 697	-
Należności od klientów	-	893
Pozostałe aktywa	12 652	-
Zobowiązania	9 651 699	317 548
Zobowiązania wobec banków, w tym:	919 042	12 871
<i>rachunki bieżące i lokaty</i>	513 456	12 871
<i>kredyty otrzymane od banków</i>	405 586	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	8 714 829	-
Zobowiązania wobec klientów	-	198 238
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	25
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(2 821)	-
Pozostałe zobowiązania	20 649	106 414
Zobowiązania warunkowe	6 245 688	23 435
Udzielone:	1 163 389	8 006
<i>finansowe</i>	-	273
<i>gwarancyjne</i>	1 163 389	7 733
Otrzymane:	5 082 299	15 429
<i>gwarancyjne</i>	5 082 299	15 429

	z podmiotem dominującym	z pozostałymi podmiotami	z podmiotem dominującym	z pozostałymi podmiotami
	Grupa Erste		Grupa Santander	
	9.01.2026-30.06.2026		1.01.2026-8.01.2026	
Transakcje z Grupą Erste / Santander*				
Przychody	101 645	41	67 882	-
Przychody odsetkowe	20 045	-	2 053	-
Przychody prowizyjne	4 799	41	418	-
Wynik handlowy i rewaluacja	76 801	-	65 411	-
Koszty	10 067	67 322	464	11
Koszty odsetkowe	1 347	-	298	-
Koszty prowizyjne	-	-	110	-
Koszty operacyjne w tym:	8 720	67 322	56	11
<i>koszty pracownicze i koszty działania</i>	8 720	67 322	-	11
<i>pozostałe koszty operacyjne</i>	-	-	56	-

*W dniu 9.01.2026 r. Bank otrzymał od a Erste Group Bank AG zawiadomienie o nabyciu od Banco Santander, S.A. akcji stanowiących 49% udziałów w ogólnej liczbie głosów w Banku.

w tys. zł

	z podmiotem dominującym	z pozostałymi podmiotami
	1.01.2025-30.06.2025	
Transakcje z Grupą Santander		
Przychody	86 902	1 607
Przychody odsetkowe	81 840	307
Przychody prowizyjne	5 062	42
Pozostałe przychody operacyjne	-	1 058
Wynik handlowy i rewaluacja	-	200
Koszty	883 397	146 720
Koszty odsetkowe	47 492	12 665
Koszty prowizyjne	15 251	186
Wynik handlowy i rewaluacja	788 659	-
Koszty operacyjne w tym:	31 995	133 869
koszty pracownicze i koszty działania	31 964	133 773
pozostałe koszty operacyjne	31	96

Transakcje z personelem zarządczym

Wynagrodzenia Członków Zarządu, Członków Rady Nadzorczej i kluczowej kadry kierowniczej Grupy Erste Bank Polska S.A. oraz kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym.

Na dzień 30.06.2026 r., 31.12.2025 r. i 30.06.2025 r. Członkowie Zarządu mieli zawarte umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W przypadku niepowołania na nową kadencję lub odwołania Członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	1.01.2026-30.06.2026	1.01.2025-30.06.2025	1.01.2026-30.06.2026	1.01.2025-30.06.2025
Transakcje z członkami Zarządu kluczową kadram kierowniczą				
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	14 609	13 152	33 358	49 602
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	-	-	-
Świadczenia długoterminowe	9 461	9 554	12 093	14 280
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	1 316	-	168	348
Płatności w formie akcji	6 386	5 291	12 837	11 716
Razem	31 772	27 997	58 456	75 946

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym oraz ich krewnym	132	189	15 414	15 098
Depozyty złożone przez osoby zarządzające oraz ich krewnych	19 826	15 127	21 938	20 523

Do kategorii „Kluczowa kadra kierownicza” zalicza się osoby objęte zasadami określonymi w „Polityce Wynagrodzeń Grupy Erste Bank Polska S.A.”, a w uzasadnionych przypadkach zasadami odrębnie określonymi w spółkach.

W Grupie Erste Bank Polska obowiązuje Polityka Wynagrodzeń Grupy Erste Bank Polska S.A, zatwierdzona zaakceptowana przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą. Polityka podlega przeglądom, które są dokonywane w okresach rocznych lub częściej w przypadku istotnych zmian organizacyjnych.

Wypłata wynagrodzenia zmiennego dla osób zajmujących stanowiska z grupy kluczowej kadry kierowniczej następuje raz w roku po zakończeniu okresu rozliczeniowego i ogłoszeniu wyników Banku. Wynagrodzenie zmienne przyznane na podstawie regulaminów premiowych oraz Pięcioletniego Programu Motywacyjnego VII, wypłacane jest w formie gotówkowej oraz w formie akcji Banku, przy czym część wynagrodzenia zmiennego w formie akcji nie może być niższa niż 50% całkowitej wartości wynagrodzenia zmiennego. Wypłata nie mniej niż 40% wartości wynagrodzenia zmiennego określonego powyżej jest warunkowa i jest odraczana na okres 4 lub 5 lat i następuje w trakcie tego okresu w równych rocznych ratach płatnych z dołu, uzależnionych od efektów pracy danego pracownika za okres podlegający ocenie oraz wartości akcji.

w tys. zł

W I półroczu 2026 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Erste Bank Polska S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 1 085 tys. zł (1 357 tys. zł w I półroczu 2025 r.). W I półroczu 2026 roku Członkowie Rady Nadzorczej Erste Bank Polska S.A. otrzymali wynagrodzenie od jednostek powiązanych z Bankiem w wysokości 270 tys. zł (156 tys. zł w I półroczu 2025 r.).

35. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym

Nie wystąpiły zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które miałyby wpłynąć na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej, czy po koszcie zamortyzowanym. Szczegóły zostały opisane w notcie 29.

36. Niespłacenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

37. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zdarzenia o charakterze nietypowym.

38. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji

Na dzień 30.06.2026 r. i 31.12.2025 r. ani Erste Bank Polska S.A., ani jednostki od niego zależne nie udzieliły poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji, których łączna wartość stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta, jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej.

39. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów

Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w notach 8 i 12.

40. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych

Na dzień 30.06.2026 r. i 31.12.2025 r. ani Erste Bank Polska S.A., ani jednostki od niego zależne nie dokonały istotnych sprzedaży oraz zakupów rzeczowych aktywów trwałych. Nie wystąpiły też istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

41. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych

Likwidacja spółki SPV XX04062025 Sp. z o.o. w likwidacji

W dniu 27 czerwca 2025 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki podjęło decyzję o rozpoczęciu z dniem 1 lipca procesu likwidacji spółki, powołaniu jej likwidatora oraz zmianie nazwy na SPV XX04062025, która będzie obowiązywać od momentu jej rejestracji w KRS. 12 maja 2026 roku nastąpiło wykreślenie Spółki w KRS (wyrok uprawomocnił się 21 maja 2026r.). Strata na likwidacji spółki wynosi 100 tys. zł

42. Program motywacyjny w formie akcji

W 2022 roku Erste Bank Polska S.A. wprowadził Program Motywacyjny VII (dalej: „Program”), który skierowany jest do pracowników Banku i podmiotów zależnych, którzy w sposób istotny przyczyniają się do wzrostu wartości organizacji. Celem programu jest motywowanie uczestników do realizacji celów biznesowych i jakościowych zgodnych z długoterminową strategią Grupy Banku, a także stworzenie mechanizmu zapewniającego ich silniejsze powiązanie z Grupą i zachęcającego do dbałości o jej długoterminowe dobro.

Uczestnikami Programu zostały obligatoryjnie wszystkie osoby ze statusem zidentyfikowanych pracowników w Grupie Erste Bank Polska S.A. Lista pozostałych, kluczowych uczestników jest sporządzana przez Członków Zarządu i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku, przy czym uczestnictwo pozostałych pracowników w Programie jest dobrowolne.

W ramach Programu, po spełnieniu warunków opisanych w Umowie Uczestnictwa oraz w Uchwale potwierdzającej realizację celów, uczestnikom zostaje przyznane prawo otrzymania nagrody stanowiącej składnik wynagrodzenia zmiennego w postaci akcji własnych Banku, który zgodnie z MSSF 2 Płatności w formie akcji (dalej: MSSF 2) stanowi program płatności na bazie akcji, rozliczany w akcjach (tzw. equity-settled transaction). W tym celu Bank nabędzie do 2 331 000 akcji własnych w okresie od 1.01.2023 r. do 31.12.2033 r., tj.:

- a) w 2023 r. nie więcej niż 207 000 akcji Banku o maksymalnej wartości w mln PLN – 55,3,
- b) w 2024 r. nie więcej niż 271 000 akcji Banku o maksymalnej wartości w mln PLN – 72,4,
- c) w 2025 r. nie więcej niż 326 000 akcji Banku o maksymalnej wartości w mln PLN – 87,0,
- d) w 2026 r. nie więcej niż 390 000 akcji Banku o maksymalnej wartości w mln PLN – 104,1,
- e) w 2027 r. nie więcej niż 826 000 akcji Banku o maksymalnej wartości w mln PLN – 220,5,
- f) w 2028 r. nie więcej niż 145 000 akcji o maksymalnej wartości w mln PLN – 38,7,
- g) w 2029 r. nie więcej niż 47 000 akcji Banku o maksymalnej wartości w mln PLN – 12,5,
- h) w 2030 r. nie więcej niż 42 000 akcji Banku o maksymalnej wartości w mln PLN – 11,2,
- i) w 2031 r. nie więcej niż 35 000 akcji Banku o maksymalnej wartości w mln PLN – 9,3,
- j) w 2032 r. nie więcej niż 27 000 akcji Banku o maksymalnej wartości w mln PLN – 7,2,
- k) w 2033 r. nie więcej niż 15 000 akcji Banku o maksymalnej wartości w mln PLN – 4,0.

Zarząd Banku nabywa akcje własne w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII na podstawie upoważnienia udzielonego przez Walne Zgromadzenie w odrębnych uchwałach. Jeżeli nabycie akcji własnych będzie niemożliwe (m. in. z braku płynności akcji własnych na Giełdzie Papierów Wartościowych, cen rynkowych akcji wykraczających poza granice ustalone przez Walne Zgromadzenie, braku decyzji Walnego Zgromadzenia o upoważnieniu Zarządu do nabycia akcji własnych w danym roku trwania Programu Motywacyjnego VII lub niepodjęcia przez Walne Zgromadzenie decyzji o utworzeniu kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na nabycie akcji w danym roku) w liczbie odpowiadającej wysokości przyznanych nagród, Bank proporcjonalnie obniży uczestnikowi liczbę przyznanych akcji. Różnica między wartością przyznanej nagrody a wartością akcji przekazanych przez Bank uczestnikom w ramach nagrody zostanie wypłacona w ekwiwalencie pieniężnym.

Łącznymi przesłankami do uzyskania prawa do nagrody rocznej w roku 2025 były:

- (1) Realizacja PAT Bank na poziomie co najmniej 50% budżetu na dany rok,
- (2) Realizacja zespołowych celów biznesowych na dany rok na poziomie Bank, Pionu lub jednostki na poziomie co najmniej 80%, z zastrzeżeniem, że poziom realizacji celów wyliczany jest jako średni ważony poziom realizacji co najmniej 3 celów biznesowych Erste Bank Polska S.A., Pionu lub jednostki, w której zatrudniony jest uczestnik, w ramach planu finansowego zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą na dany rok, w szczególności:

w tys. zł

- a. PAT (zysk netto z działalności biznesowej Grupy Kapitałowej Banku (z wyłączeniem Santander Consumer Bank S.A.),
 - b. ROTE (stopa zwrotu z kapitału stałego w wartości procentowej obliczona wg metodologii raportowania Banku),
 - c. NPS (Wskaźnik Satysfakcji Klientów – obliczony zgodnie z metodologią raportowania Banku),
 - d. RORWA (stopa zwrotu aktywów ważonych ryzykiem obliczona wg metodologii raportowania Banku),
 - e. liczba klientów,
 - f. liczba klientów cyfrowych.
- (3) Brak otrzymania przez uczestnika za dany rok oceny rocznej na poziomie niższym niż 1,5 w skali oceny od 0,5 do 3,5.

Dodatkowo na wniosek Zarządu Banku, Rada Nadzorcza postanowi o przyznaniu uczestnikowi nagrody retencyjnej, o ile zostaną spełnione następujące przesłanki:

- g. uzyskanie przez uczestnika średniorocznej oceny realizacji celów indywidualnych co najmniej na poziomie 2,0 w skali oceny od 1 do 4 w okresie uczestnictwa w Programie Motywacyjnym VII,
- h. średnioroczna ważona realizacja celów przez Bank za lata 2022–2026 na poziomie nie niższym niż 80% z uwzględnieniem następujących wag:
 - i. średnioroczna realizacja PAT (waga 40%),
 - j. średnioroczna realizacja RORWA (waga 40%),
 - k. średnioroczna realizacja celów z zakresu ESG (środowisko, społeczeństwo, ład korporacyjny) (waga 20%).

Maksymalna liczba akcji własnych do przekazania uczestnikom jako nagrody retencyjne wynosi 451 000 akcji.

Jednocześnie w dniu 15.04.2025 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Erste Bank Polska S.A. upoważniło Zarząd Banku do nabywania (odkupu) w pełni pokrytych akcji własnych Banku w roku 2026. Łączna kwota, która może zostać przeznaczona przez Bank na nabycie akcji własnych w 2026 r. wraz z kosztami ich nabycia, wynosi nie więcej niż 104 130 tys. zł. W celu dokonania nabycia akcji własnych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie utworzyło kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na dokonanie nabycia akcji własnych.

W celu realizacji Programu Erste Bank Polska S.A. nabył w 2026 r. 167 192 akcji własnych (z 390 000 możliwych do nabycia) o równowartości 95 459 325 zł (z 104 130 tys. zł kapitału przeznaczonego na realizację Programu w 2026).

Średnia cena zakupu jednej akcji w okresie skupu akcji własnych w 2026 roku wyniosła: 571,11 zł.

Program został wprowadzony na okres pięciu lat (2022–2026), przy czym ze względu na odroczenia płatności wynagrodzeń zmiennych skup akcji własnych oraz przekazywanie ich uczestnikom będzie realizowane do 2033 roku.

Wszystkie nabyte akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie uczestników. Zarząd Banku z dniem 17 marca 2026 r. zakończył odkup akcji własnych Banku w roku 2026 dla uczestników Programu z tytułu nagrody za 2025 r. oraz części nagrody za lata 2022–2024, które podlegały odroczeniu. Jednocześnie zrealizowano dyspozycję przekazania ww. akcji na rachunki maklerskie uprawnionych uczestników programu. Po rozliczeniu wszystkich dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

W I półroczu 2026 roku łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF 2 w kapitałach własnych Grupy wyniosła 28 267 tys. zł, z czego 28 280 tys. zł obciążały koszty pracownicze za 6 miesięcy 2026 r. Kwota kosztu obejmuje koszty 2026 roku oraz uwzględnia częściowo koszty kolejnych lat programu motywacyjnego w związku z nabywaniem przez pracowników uprawnień etapami. Na dzień 30.06.2026 r. wydano akcje własne pracownikom w wysokości 95 459 tys. zł.

W I półroczu 2025 roku łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF 2 w kapitałach własnych Grupy wyniosła 33 848 tys. zł, z czego kwota 33 521 tys. zł obciążały koszty pracownicze za 6 miesięcy 2025 r. Kwota kosztu obejmuje koszty 2025 roku oraz uwzględnia częściowo koszty kolejnych lat programu motywacyjnego w związku z nabywaniem przez pracowników uprawnień etapami. Na dzień 30.06.2025 r. wydano akcje własne pracownikom w wysokości 82 367 tys. zł.

43. Dywidenda na akcję

Rekomendacja Zarządu dotycząca podziału zysku za 2025 r. oraz części zysków osiągniętych w latach ubiegłych

Zarząd Banku., poinformował, że w dniu 18 marca 2026 r. wydał rekomendację dotyczącą podziału zysku osiągniętego w 2025 r., a także części zysków osiągniętych w latach ubiegłych. Rekomendacja ta uzyskała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku.

w tys. zł

Zgodnie z podjętą decyzją, Zarząd Banku rekomendował podzielić zysk osiągnięty w 2025 r. w kwocie 6 708 807 103,95 zł w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznacza się kwotę 5 030 603 480,88 zł,
- na kapitał rezerwowy przeznacza się kwotę 220 542 000,00 zł,
- kwotę 1 457 661 623,07 zł pozostawia się niepodzieloną.

Ponadto Zarząd zarekomendował przeznaczyć kwotę 76 818 432,84 zł stanowiącą sumę środków niewypłaconych zysków z lat 2018-2024 a jednocześnie nieprzekraczających poziomów zaleceń KNF wydanych w odniesieniu do zysków Banku za lata 2018-2024 r. na Kapitał dywidendowy utworzony uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 6 z dnia 22 marca 2021 r. w sprawie podziału zysku oraz utworzenia kapitału rezerwowego na dywidendę dla akcjonariuszy i wypłacić ją akcjonariuszom w formie dywidendy.

Zarząd zarekomendował, aby w podziale dywidendy wypłacanej z zysku osiągniętego w 2025 r. oraz z Kapitału dywidendowego ("Dywidenda") uczestniczyło 102 189 314 akcji (słownie: sto dwa miliony sto osiemdziesiąt dziewięć tysięcy trzysta czternaście akcji) serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N oraz O. Kwota Dywidendy będzie wynosiła 5 107 421 913,72 zł (na kwotę tę składa się: 5 030 603 480,88 zł stanowiących 74,99% zysku netto z roku 2025 oraz w/w kwota 76 818 432,84 zł pochodząca z niewypłaconych zysków z lat 2018 - 2024 i przeznaczona na Kapitał dywidendowy).

Kwota Dywidendy na 1 akcję wyniesie 49,98 zł.

Dniem ustalenia prawa do Dywidendy będzie 13 maja 2026 roku.

Wypłata Dywidendy nastąpi w dniu 20 maja 2026 roku.

Zarząd i Rada Nadzorcza przedłożyły powyższą propozycję wraz z rekomendacją najbliższemu Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.

Podejmując decyzję, Zarząd wziął pod uwagę obecną sytuację makroekonomiczną oraz zalecenia i aktualne stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego ("KNF"), w tym wynikające z pisma KNF z dnia 27 lutego 2026 r., o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 10/2026 w dniu 27 lutego 2026 r., a także stanowisko KNF z dnia 16 marca 2026 r. potwierdzające możliwość wypłaty dodatkowej kwoty dywidendy, o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 15/2026 z dnia 16 marca 2026 r.

Podjęcie uchwały w sprawie wypłaty dywidendy

Erste Bank Polska S.A. poinformował, że Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się w dniu 15.04.2026 r., podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy.

Na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono się kwotę 5 030 603 480,88 zł z zysku netto Banku za rok 2025 oraz kwotę 76 818 432,84 zł pochodzącą z Kapitału dywidendowego utworzonego uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 6 z dnia 22 marca 2021 r. w sprawie podziału zysku oraz utworzenia kapitału rezerwowego. Całkowita kwota przeznaczona na Dywidendę wynosi 5 107 421 913,72 zł.

W podziale Dywidendy uczestniczy 102 189 314 (słownie sto dwa miliony sto osiemdziesiąt dziewięć tysięcy trzysta czternaście) akcji serii: A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N oraz O.

Wartość Dywidendy przypadającej na 1 akcję serii: A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N oraz O wynosi 49,98 zł.

Dniem ustalenia prawa do Dywidendy (dzień Dywidendy) jest dzień 13 maja 2026 r., dniem wypłaty Dywidendy - dzień 20 maja 2026 r.

44. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Planowana zmiana struktury właścicielskiej Erste Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A

W dniu 2 lipca 2026 r. ogłoszona została planowana transakcja sprzedaży jednej akcji Erste TFI S.A. na rzecz Erste Asset Management GmbH, podmiotu należącego do Grupy Erste Group Bank AG co stanowi pierwszy etap realizacji założeń nowego modelu operacyjnego. W wyniku tej transakcji udział Erste Bank Polska S.A. w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Erste TFI S.A. spadnie do około 49,999%.

Bank ocenia, że do czasu wdrożenia docelowego modelu dystrybucji produktów inwestycyjnych, którego kluczowym elementem będzie objęcie kontroli nad Erste TFI S.A. przez wyspecjalizowany w zarządzaniu aktywami podmiot z Grupy Erste Group Bank AG, relacje kontrolne wynikające z obecnej struktury właścicielskiej pozostaną niezmienione, co oznacza, że

w tys. zł

Bank nadal sprawuje kontrolę nad Erste TFI S.A. Zarząd spodziewa się, że zakończenie procesu w zakresie zmiany modelu operacyjnego działania Erste TFI S.A. skutkować będzie utratą kontroli nad spółką oraz zmianą jej klasyfikacji w Grupie Erste Bank Polska S.A. z jednostki zależnej na jednostkę stowarzyszoną. Działalność prowadzona przez Erste TFI S.A. nie stanowi odrębnej istotnej linii biznesowej Grupy (udział spółki w zysku Grupy przed opodatkowaniem za I półrocze 2026 r. wyniósł 3,1%) ani odrębnego, geograficznego obszaru działalności. Planowane działania i w konsekwencji utrata kontroli nad Erste TFI S.A. nie oznaczają wycofania się Banku ze współpracy ze spółką w zakresie dystrybucji funduszy inwestycyjnych i usług zarządzania aktywami. Działalność ta pozostanie integralnym elementem oferty kierowanej do klientów Banku. Wskazane działania mają charakter reorganizacji wewnątrzgrupowej zmierzającej do zwiększenia dynamiki rozwoju i optymalizacji działalności TFI.

Planowane nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Erste Securities Polska S.A.

W dniu 23 lipca 2026 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła uchwałę Zarządu z dnia 15 lipca 2026 r. w sprawie nabycia przez Erste Bank Polska S.A. zorganizowanej części przedsiębiorstwa od Erste Securities Polska S.A. Podpisanie przedwstępnej umowy sprzedaży, która określi dokładne parametry, jeśli chodzi o przedmiot zakupu oraz cenę, planowane jest w najbliższych miesiącach, a po zakończeniu procesu przygotowawczego nastąpi fizyczne przejęcie i integracja zorganizowanej części przedsiębiorstwa (wg. obecnych szacunków Banku nastąpi w IV kw. 2026 r.)

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
29.07.2026	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2026	Lech Gałkowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2026	Artur Głębowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2026	Magdalena Proga-Stępień	Wiceprezeska Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2026	Maciej Reluga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2026	Paweł Bartusch	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2026	Bernhard Leder	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
29.07.2026	Anna Żmuda	Dyrektorka Obszaru Rachunkowości Finansowej	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym