



Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I kwartał 2025 r.

Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

PLN	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2024 - 31.03.2024*	% (A-B) /B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	1 284 780	5 183 711	1 269 409	1,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	209 292	867 009	216 016	-3,1%
Wynik handlowy i pozostały	-28 584	9 317	12 998	-319,9%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-135 955	-464 846	-113 139	20,2%
Koszty działania	-615 800	-2 117 647	-545 328	12,9%
Zysk brutto	642 227	3 197 877	768 758	-16,5%
Zysk netto	476 314	2 445 022	578 125	-17,6%
Przepływy pieniężne netto	3 234 189	-415 908	-359 082	-1000,7%
Należności od klientów	63 138 358	62 735 968	62 625 845	0,8%
Zobowiązania wobec klientów	78 464 615	76 936 600	76 834 304	2,1%
Kapitał własny	11 843 329	11 206 719	9 818 001	20,6%
Aktywa razem	96 589 402	93 293 487	91 379 464	5,7%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	3,65	18,73	4,43	-17,6%
Współczynnik wypłacalności**	17,37%	19,02%	17,46%	-0,5%
Tier 1**	17,37%	19,02%	16,97%	2,4%

EUR	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2024 - 31.03.2024*	% (A-B) /B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	307 011	1 204 338	293 770	4,5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	50 012	201 433	49 991	0,0%
Wynik handlowy i pozostały	-6 830	2 165	3 008	-327,1%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-32 488	-107 998	-26 183	24,1%
Koszty działania	-147 152	-491 995	-126 201	16,6%
Zysk brutto	153 467	742 967	177 908	-13,7%
Zysk netto	113 820	568 055	133 791	-14,9%
Przepływy pieniężne netto	772 842	-96 628	-83 100	-1030,0%
Należności od klientów	15 090 790	14 681 949	14 561 102	3,6%
Zobowiązania wobec klientów	18 753 941	18 005 289	17 864 704	5,0%
Kapitał własny	2 830 691	2 622 682	2 282 778	24,0%
Aktywa razem	23 085 973	21 833 252	21 246 591	8,7%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	0,87	4,35	1,02	-14,7%
Współczynnik wypłacalności**	17,37%	19,02%	17,46%	-0,5%
Tier 1**	17,37%	19,02%	16,97%	2,4%

*Dane przekształcone – nota 2.3

**Dane przekształcone – nota 34

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczono na EUR według następujących kursów	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,1839	4,2730	4,3009
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,1848	4,3042	4,3211

Wybrane wskaźniki finansowe

	31.03.2025	31.03.2024	(A-B) [p.p]	(A-B) / B [%]
	A	B		
ROE	16,8%	24,4%	-7,6	-31,1%
ROA	2,0%	2,6%	-0,6	-23,1%
C/I	42,0%	36,4%	5,6	15,4%
CoR	0,74%	0,68%	0,06	8,82%
L/D	78,5%	81,5%	-3,0	-3,7%
NPL	6,69%	7,65%	-0,96	-12,55%
NPL wskaźnik pokrycia	51,36%	51,20%	0,16	0,31%
TCR	17,37%	17,46%	-0,09	-0,52%
TIER 1	17,37%	16,97%	0,40	2,36%



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

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	3
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	3
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	4
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	5
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	7
1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	7
2 Polityka rachunkowości	9
3 Segmenty działalności	14
Noty do śródrocznego skonsolidowanego rachunku zysków i strat.....	17
4 Wynik z tytułu odsetek	17
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat	17
6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	19
7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	19
8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	19
9 Koszty działania Grupy	20
10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	20
11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	21
12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.....	21
13 Podatek bankowy.....	21
14 Podatek dochodowy	22
15 Zysk na akcję	22
Noty do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	23
16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	23
17 Należności od banków	23
18 Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne	23
19 Należności od klientów	25
20 Pozostałe aktywa	34
21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	34
22 Zobowiązania wobec banków	35
23 Zobowiązania wobec klientów	35
24 Rezerwy	35
25 Pozostałe zobowiązania	36
26 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	36
27 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	37
28 Pozycje pozabilansowe	38
29 Wartość godziwa	40
30 Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	46
31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy	49
32 Sprawy sporne	50
33 Zobowiązania warunkowe.....	53
34 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1	56
35 Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	57
36 Podział zysku za rok 2024.....	57
37 Zarządzanie ryzykiem	57
38 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej.....	58
39 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	61
40 Prognozy finansowe	61
41 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	61

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	nota	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024*
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 639 984	1 681 564
Przychody o podobnym charakterze		130 266	142 142
Koszty z tytułu odsetek		-485 470	-554 297
Wynik z tytułu odsetek	4	1 284 780	1 269 409
Przychody z tytułu prowizji i opłat		284 946	455 369
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-75 654	-239 353
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	209 292	216 016
Przychody z tytułu dywidend		27	48
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	-18 466	10 976
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7	2 776	897
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 773	712
wycenianych według amortyzowanego kosztu		3	185
Pozostałe przychody operacyjne		24 497	29 952
Pozostałe koszty operacyjne		-37 418	-28 875
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	-12 921	1 077
Koszty działania Grupy	9	-615 800	-545 328
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	10	-119 933	-111 243
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	11	-128	-102
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	12	-15 894	-1 794
Podatek bankowy	13	-71 506	-71 198
Zysk brutto		642 227	768 758
Podatek dochodowy	14	-165 913	-190 633
Zysk netto		476 314	578 125
Zysk netto przypadający akcjonariuszom Banku		476 314	578 125
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	3,65	4,43

*Dane przekształcone – nota 2.3

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024
Zysk netto	476 314	578 125
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	159 920	-9 711
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-256	-2 236
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	53 812	54 092
Zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	56 058	54 668
zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-2 246	-576
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	106 364	-61 567
Zysk/strata z wyceny w wartości godziwej instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie	35 193	-154 626
zysk/strata na instrumentach finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne przeklasyfikowana do wyniku finansowego	71 171	93 059
Razem całkowite dochody netto	636 234	568 414
- przypadające akcjonariuszom Banku	636 234	568 414

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

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	nota	31.03.2025	31.12.2024
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	5 357 540	2 123 351
Należności od banków	17	2 028 632	1 821 581
Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne	18	22 190 922	23 602 885
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		19 939 607	21 204 007
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		264 599	240 942
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		1 986 716	2 157 936
Pochodne instrumenty zabezpieczające		393 161	274 711
Należności od klientów	19	63 138 358	62 735 968
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	21	972 560	18 029
Rzeczowe aktywa trwałe		672 752	697 757
Wartości niematerialne		474 239	471 899
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	14	736 462	823 185
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		6 628	0
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		729 834	823 185
Pozostałe aktywa	20	624 776	724 121
AKTYWA RAZEM		96 589 402	93 293 487

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	nota	31.03.2025	31.12.2024
Zobowiązania wobec banków	22	1 179 652	160 125
Zobowiązania wobec klientów	23	78 464 615	76 936 600
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	26	240 528	196 450
Pochodne instrumenty zabezpieczające		315 823	450 383
Zmiana wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		32 678	-53 015
Rezerwy	24	324 236	321 794
Pozostałe zobowiązania	25	2 227 520	1 708 435
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		40 025	278 980
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		38 409	277 359
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 616	1 621
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	27	1 920 996	2 087 016
Zobowiązania, razem		84 746 073	82 086 768
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		7 438 105	7 438 105
Kapitał z aktualizacji wyceny		-36 988	-197 164
Pozostałe kapitały rezerwowe		161 792	161 792
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		0	256
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		2 498 566	53 168
Zysk bieżącego okresu		476 314	2 445 022
Kapitał własny		11 843 329	11 206 719
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		96 589 402	93 293 487

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

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

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

01.01.2024 - 31.12.2024	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2024	1 305 540	6 027 552	161 792	-291 439	2 252	2 043 893	9 249 590
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	0	-577 048	-577 048
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	1 410 553	0	0	0	-1 410 553	0
Całkowite dochody, w tym	0	0	0	94 275	-1 996	2 445 022	2 537 301
zysk netto	0	0	0	0	0	2 445 022	2 445 022
pozostałe całkowite dochody	0	0	0	94 275	-1 996	0	92 279
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	-3 124	-3 124
31 grudnia 2024	1 305 540	7 438 105	161 792	-197 164	256	2 498 190	11 206 719

01.01.2024 - 31.03.2024	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2024	1 305 540	6 027 552	161 792	-291 439	2 252	2 043 893	9 249 590
Całkowite dochody w tym	0	0	0	-7 475	-2 236	578 125	568 414
zysk netto	0	0	0	0	0	578 125	578 125
pozostałe całkowite dochody	0	0	0	-7 475	-2 236	0	-9 711
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	-3	-3
31 marca 2024	1 305 540	6 027 552	161 792	-298 914	16	2 622 015	9 818 001

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

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2025- 31.03.2025	01.01.2024- 31.03.2024*
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	642 227	768 758
Korekty	-187 232	-152 256
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-256	-2 236
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	61 705	64 151
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	128	102
Wynik z tytułu odsetek	-1 284 780	-1 269 409
Otrzymane dochody odsetkowe	1 407 658	1 593 667
Koszty odsetkowe zapłacone	-371 660	-538 483
Dywidendy otrzymane	-27	-48
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	454 995	616 502
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-577 361	1 483 972
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 498 926	-4 248 558
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-23 657	89 697
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-954 531	30 483
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	99 345	91 267
Zmiana stanu depozytów	1 547 995	1 916 420
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-228 919	-264 567
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	44 078	-10 146
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-84 988	-11 839
Zmiana stanu innych zobowiązań	1 660 294	-301 094
Zmiana stanu rezerw	2 442	-15 601
Krótkoterminowe umowy leasingu	310	164
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	3 438 930	-623 300
Podatek zapłacony	-323 066	-337 271
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 115 863	-960 571
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-46 098	-62 165
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-17 334	-29 095
Nabycie wartości niematerialnych	-27 254	-32 092
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-1 510	-978
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	185 896	1 086 918
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	3 305	142
Wykup aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	182 591	1 086 776
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	139 798	1 024 753
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-21 472	-423 264
Splata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	0	-391 700
Splata zobowiązań podporządkowanych i długoterminowych - odsetki	0	-11 008
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-19 311	-17 989
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-2 161	-2 567
Wpływy z działalności finansowej	0	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych - zobowiązania długoterminowe	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-21 472	-423 264
Przepływy pieniężne netto, razem	3 234 189	-359 082
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	-19 069	-10 786
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	3 234 189	-359 082
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, bilans otwarcia	2 123 351	2 539 259
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, bilans zamknięcia	5 357 540	2 180 177

*Dane przekształcone - nota 2.3

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

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

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

Alior Bank Spółka Akcyjna („Bank”, „jednostka dominująca”) jest jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej („Grupa”, „Grupa Kapitałowa”). Bank z siedzibą w Warszawie przy ulicy Łopuszańskiej 38D został wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000305178. Jednostce dominującej został nadany numer identyfikacji podatkowej NIP: 107-001-07-31 oraz numer statystyczny REGON: 141387142.

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

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

1.2 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

W okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego tj. od dnia 4 marca 2025 roku, nastąpiła zmiana w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

Według informacji na dzień 31 marca 2025 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
31.03.2025					
Grupa PZU SA*	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Nationale-Nederlanden OFE (łącznie z DFE)**	12 841 601	128 416 010	9,84%	12 841 601	9,84%
Allianz OFE**	11 526 440	115 264 400	8,83%	11 526 440	8,83%
Generali OFE (łącznie z DFE)***	6 557 620	65 576 200	5,02%	6 557 620	5,02%
Pozostali akcjonariusze	57 969 480	579 694 800	44,40%	57 969 480	44,40%
Razem	130 553 991	1 305 539 910	100%	130 553 991	100%

*Grupa PZU to podmioty, które zawarły pisemne porozumienie dotyczące nabywania lub zbywania akcji Banku oraz zgodnego wykonywania prawa głosu na walnych zgromadzeniach Banku tj.: Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA, Powszechny Zakład Ubezpieczeń Na Życie SA, PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty UNIVERSUM, PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 1 oraz PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 2. O zawarciu ww. porozumienia Bank informował w raporcie bieżącym nr 21/2017.

**Informacja dotycząca liczby posiadanych akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku przez podmioty zarządzane przez Nationale – Nederlanden PTE oraz Allianz PTE została podana na podstawie Raportu identyfikacji akcjonariuszy Banku według stanu na 31 grudnia 2024 r.

*** Zwiększenie udziału Funduszy (Generali Otwarty Fundusz Emerytalny i Generali Dobrowolny Fundusz Emerytalny) zarządzanych przez Generali Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. w ogólnej liczbie głosów w Banku nastąpiło w wyniku transakcji kupna akcji rozliczonej w dniu 6 marca 2025 r.

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

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

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w stosunku do rocznego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2024 r. nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

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

W dniu 22 kwietnia 2025 r., Rada Nadzorcza Banku powołała ze skutkiem od dnia 5 maja 2025 r. Panią Beatę Stawiarską w skład Zarządu Banku trzyletniej VI kadencji wspólnej, która rozpoczęła się z dniem 1 stycznia 2024 r., na stanowisko Wiceprezes Zarządu Banku.

Na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 31 marca 2025 r. oraz na dzień publikacji raportu, członkowie Zarządu nie posiadali akcji Alior Banku.

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2024 roku nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

Z dniem 12 lutego 2025 r., Pan Artur Chołody, z powodów osobistych, złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej delegowanego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku oraz z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 13 lutego 2025 r., Pana Paweł Wajda złożył rezygnację z dalszego pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz z dalszego pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku oraz z mandatu Członka Rady Nadzorczej Banku. Rezygnacja została złożona ze skutkiem prawnym na koniec dnia 25 lutego 2025 r. (tj. godzina 24:00).

W dniu 25 lutego 2025 r., Pan Rafał Janczura złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na koniec dnia 4 marca 2025 r.

W dniu 26 lutego 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało w skład Rady Nadzorczej Banku:

- Pana Tomasza Kulika od dnia 5 marca 2025 r.,
- Pana Waldemara Maja od dnia 5 marca 2025 r. od warunkiem złożenia skutecznych rezygnacji z pełnionych funkcji, wymienionych w oświadczeniu Pana Waldemara Maja z dnia 20 lutego 2025 r.
- Pana Wojciecha Kostrzewę od dnia 5 marca 2025 r. od warunkiem złożenia skutecznych rezygnacji z pełnionych funkcji, wymienionych w oświadczeniu Pana Wojciecha Kostrzewy z dnia 19 lutego 2025 r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Wojciech Kostrzewa	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Jan Zimowicz	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Radosław Grabowski	Członek Rady Nadzorczej
Maciej Gutowski	Członek Rady Nadzorczej

Imię i nazwisko	Funkcja
Tomasz Kulik	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Waldemar Maj	Członek Rady Nadzorczej
Robert Pusz	Członek Rady Nadzorczej

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku w okresie od dnia sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego tj. od dnia 4 marca 2025 roku nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez członków Rady Nadzorczej Banku. Na dzień 31 marca 2025 r. oraz na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy Kapitałowej Alior Bank SA na dzień 31 marca 2025 roku i na dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki - jednostki zależne	24.04.2025	31.03.2025	31.12.2024
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- AL Finance sp. z o.o.	100%	100%	100%
- Alior Leasing Individual sp. z o.o.	100% - Alior Leasing sp. z o.o.	100% - Alior Leasing sp. z o.o.	90% - Alior Leasing sp. z o.o. 10% - AL Finance sp. z o.o.
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%

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

1.5 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 24 kwietnia 2025 r.

1.6 Sezonowość i cykliczność działań

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

2 Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Alior Banku SA za 2024 rok.

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2025 r. do 31.03.2025 r. oraz śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2025 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2024 r., z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2025 roku oraz zmian zasad rachunkowości opisanych w nocie 2.2.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

Kontynuacja działalności

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

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

2.2 Zasady rachunkowości

2.2.1 Istotne szacunki

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

Ujęcie przychodów z bancassurance

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

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

Ekonomiczny tytuł otrzymywanego wynagrodzenia determinuje sposób ujęcia w księgach Banku.

Model „względnej wartości godziwej” stosowany jest dla ustalenia podziału kwoty wynagrodzenia z ubezpieczeń oferowanych w powiązaniu z kredytami gotówkowymi i hipotecznymi oraz ubezpieczeń sprzedawanych bez powiązania z instrumentem finansowym (w zakresie rezerwy na zwroty oraz czynności administracyjnych).

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe

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

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

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

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

Utrata wartości aktywów trwałych

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

Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne

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

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

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

Rezerwa na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi

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

Koszty ryzyka prawnego stanowiące korektę wartości bilansowej brutto zostały oszacowane z uwzględnieniem szeregu założeń, w tym również Grupa założyła wzrost rynkowej skali pozwów m. in. w związku ze stanowiskiem Rzecznika Generalnego TSUE opublikowanym w dniu 16.02.2023 r. oraz orzeczeniem TSUE z dnia 15.06.2023 r.

Koszty te, zostały oszacowane na podstawie:

- obserwowanego do tej pory i prognozowanego przez Grupę w przyszłych okresach tempa napływu spraw spornych dotyczących ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych i wynikającego z tej prognozy szacunku odsetka portfela walutowych kredytów hipotecznych, które będzie przedmiotem sporu sądowego,
- statystyki wartości przedmiotu sporu w dotychczasowych pozwach,
- raportowanego przez Związek Banków Polskich szacowanego odsetka przegranych przez banki spraw spornych, w tym odsetka spraw zakończonych unieważnieniem umowy i odsetka spraw zakończonych przewalutowaniem umów na złote.

Rezerwa aktuarialna

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

Zasady wyceny do wartości godziwej

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

Rachunkowość zabezpieczeń

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

2.2.2 Istotne zasady rachunkowości

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

2.2.3 Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano te same standardy rachunkowości, co w przypadku rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2024 oraz standardy i interpretacje przyjęte przez Unię Europejską mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2025 r. wymienione poniżej.

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut: Brak Wymienności	Zmiany te określają sposób, w jaki jednostka powinna ocenić, czy dana waluta jest wymieniaalna na inną walutę oraz w jaki sposób powinna ustalić natychmiastowy kurs wymiany w przypadku braku możliwości jej wymiany. Zmiany te nie będą miały wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2024 rok. W 2025 roku nie zostały opublikowane żadne standardy oraz zmiany do standardów rachunkowości.

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

W porównaniu do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.03.2024 roku, Grupa dokonała następujących zmian:

1. skorygowała sposób prezentacji prowizji maklerskich, po zmianie prowizje te są prezentowane w pozycji „Przychody z tytułu prowizji i opłat”, wcześniej Grupa prezentowała te przychody w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne”. Wprowadzona zmiana w ocenie Grupy jest lepszym miejscem prezentacji z uwagi na fakt, iż prowizje maklerskie są związane z podstawowymi usługami finansowymi oferowanymi przez spółkę zależną Banku. Powyższa zmiana nie miała wpływu na wynik netto.

Pozycje rachunku zysków i strat	Dane opublikowane 01.01.2024-31.03.2024	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2024-31.03.2024
Przychody z tytułu prowizji i opłat	450 692	4 677	455 369
Wynik z tytułu prowizji i opłat	211 339	4 677	216 016
Pozostałe przychody operacyjne	34 629	-4 677	29 952
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	5 754	-4 677	1 077

2. dokonała zmiany prezentacji w Sprawozdaniu z przepływów pieniężnych korygując stany poszczególnych składników aktywów i zobowiązań finansowych o odsetki, które prezentowane są w pozycji Odsetki otrzymane (od aktywów) lub Odsetki zapłacone (od zobowiązań). Zmiana ta sprzyja zwiększeniu przejrzystości ujawnienia (MSR 7 p. 31) oraz stanowi dostosowanie do praktyki rynkowej.

Pozycje ze sprawozdania przepływów pieniężnych	Dane opublikowane 01.01.2024-31.03.2024	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2024-31.03.2024
Wynik z tytułu odsetek	0	-1 269 409	-1 269 409
Otrzymane dochody odsetkowe	0	1 593 667	1 593 667
Koszty odsetkowe zapłacone	0	-538 483	-538 483
Razem korekty nie wpływające na zmianę stanów bilansowych	0	-214 225	-214 226
Zmiana stanu kredytów i innych należności	1 438 293	45 679	1 483 972
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-4 405 343	156 785	-4 248 558

Pozycje ze sprawozdania przepływów pieniężnych	Dane opublikowane 01.01.2024-31.03.2024	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2024-31.03.2024
Zmiana stanu depozytów	1 890 009	26 411	1 916 420
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-221 548	-43 019	-264 567
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-30 893	19 054	-11 839
Zmiana stanu innych zobowiązań	-328 569	27 475	-301 094
Razem korekta działalności operacyjnej	-1 658 051	232 385	-1 425 666
Wykup aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 104 936	-18 160	1 086 776
Razem korekta działalności inwestycyjnej	1 104 936	-18 160	1 086 776

3 Segmenty działalności

Opis segmentów

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

Działalność Grupy Alior Banku obejmuje trzy podstawowe segmenty biznesowe:

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

Podstawowe produkty dla segmentu detalicznego to:

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

Podstawowe produkty dla segmentu biznesowego to:

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

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

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i biznesowego.

Dochodowość obejmuje:

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

Miarą zysku danego segmentu jest wynik brutto.

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

	Segment detałiczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	676 569	386 780	221 431	1 284 780	0	1 284 780
przychody zewnętrzne	901 655	349 743	388 586	1 639 984	0	1 639 984
przychody o podobnym charakterze	0	107 515	22 751	130 266	0	130 266
koszty zewnętrzne	-225 086	-70 478	-189 906	-485 470	0	-485 470
Wynik odsetkowy wewnętrzny	58 754	-65 725	6 971	0	0	0
przychody wewnętrzne	633 609	248 201	888 781	1 770 591	0	1 770 591
koszty wewnętrzne	-574 855	-313 926	-881 810	-1 770 591	0	-1 770 591
Wynik z tytułu odsetek	735 323	321 055	228 402	1 284 780	0	1 284 780
Przychody z tytułu opłat i prowizji	129 799	156 127	-980	284 946	0	284 946
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-63 819	-10 067	-1 768	-75 654	0	-75 654
Wynik z tytułu opłat i prowizji	65 980	146 060	-2 748	209 292	0	209 292
Przychody z tytułu dywidend	0	0	27	27	0	27
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	15	5 387	-23 868	-18 466	0	-18 466
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	2 776	2 776	0	2 776
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	2 773	2 773	0	2 773
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	3	3	0	3
Pozostałe przychody operacyjne	15 547	8 950	0	24 497	0	24 497
Pozostałe koszty operacyjne	-23 071	-14 347	0	-37 418	0	-37 418
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-7 524	-5 397	0	-12 921	0	-12 921
Wynik razem przed uwzględnieniem wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	793 794	467 105	204 589	1 465 488	0	1 465 488
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-63 404	-56 529	0	-119 933	0	-119 933
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-90	-38	0	-128	0	-128
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-15 894	0	0	-15 894	0	-15 894
Wynik po uwzględnieniu wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	714 406	410 538	204 589	1 329 533	0	1 329 533
Koszty działania Grupy	-464 204	-223 102	0	-687 306	0	-687 306
Zysk brutto	250 202	187 436	204 589	642 227	0	642 227
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-165 913	-165 913
Zysk netto	250 202	187 436	204 589	642 227	-165 913	476 314
Aktywa	63 228 383	32 624 557	0	95 852 940	736 462	96 589 402

	Segment detałiczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Zobowiązania	61 859 810	22 846 238	0	84 706 048	40 025	84 746 073

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 r.*

	Segment detałiczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	691 342	389 081	188 986	1 269 409	0	1 269 409
przychody zewnętrzne	918 606	376 118	386 840	1 681 564	0	1 681 564
przychody o podobnym charakterze	0	106 822	35 320	142 142	0	142 142
koszty zewnętrzne	-227 264	-93 859	-233 174	-554 297	0	-554 297
Wynik odsetkowy wewnętrzny	70 013	-61 004	-9 009	0	0	0
przychody wewnętrzne	653 861	273 929	918 782	1 846 572	0	1 846 572
koszty wewnętrzne	-583 848	-334 933	-927 791	-1 846 572	0	-1 846 572
Wynik z tytułu odsetek	761 355	328 077	179 977	1 269 409	0	1 269 409
Przychody z tytułu opłat i prowizji	125 256	328 151	1 962	455 369	0	455 369
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-50 592	-187 046	-1 715	-239 353	0	-239 353
Wynik z tytułu opłat i prowizji	74 664	141 105	247	216 016	0	216 016
Przychody z tytułu dywidend	0	0	48	48	0	48
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	48	4 599	6 329	10 976	0	10 976
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	897	897	0	897
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	712	712	0	712
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	185	185	0	185
Pozostałe przychody operacyjne	21 141	8 811	0	29 952	0	29 952
Pozostałe koszty operacyjne	-22 896	-5 979	0	-28 875	0	-28 875
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-1 755	2 832	0	1 077	0	1 077
Wynik razem przed uwzględnieniem wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	834 312	476 613	187 498	1 498 423	0	1 498 423
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-79 367	-31 876	0	-111 243	0	-111 243
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-75	-27	0	-102	0	-102
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-1 794	0	0	-1 794	0	-1 794
Wynik po uwzględnieniu wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	753 076	444 710	187 498	1 385 284	0	1 385 284
Koszty działania Grupy	-433 550	-182 976	0	-616 526	0	-616 526
Zysk brutto	319 526	261 734	187 498	768 758	0	768 758
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-190 633	-190 633
Zysk netto	319 526	261 734	187 498	768 758	-190 633	578 125
Aktywa	59 630 843	30 820 405	0	90 451 248	928 216	91 379 464
Zobowiązania	55 999 383	25 486 501	0	81 485 884	75 579	81 561 463

*Dane przekształcone – nota 2.3

Noty do śródrocznego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4 Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 639 984	1 681 564
lokaty terminowe	2 929	4 388
kredyty wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 226 367	1 267 477
inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	24 246	26 125
inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	283 159	281 734
skupione wierzytelności	6 923	7 475
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	28 370	20 875
rachunki bieżące	45 356	43 630
lokaty jednodniowe	1 179	3 434
inne	21 455	26 426
Przychody o podobnym charakterze	130 266	142 142
instrumenty pochodne	22 751	35 320
leasing	107 515	106 822
Koszty z tytułu odsetek	-485 470	-554 297
depozyty terminowe	-191 893	-228 297
emisja własna	-38 114	-47 753
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-28 342	-34 984
zabezpieczenia pieniężne	-1 248	-1 197
leasing	-2 161	-2 567
inne	-1 931	-2 996
depozyty bieżące	-106 684	-94 826
instrumenty pochodne	-115 097	-141 677
Wynik z tytułu odsetek	1 284 780	1 269 409

5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024*
Przychody z tytułu prowizji i opłat	284 946	455 369
obsługa kart płatniczych, kredytowych	39 022	192 047
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	72 662	85 321
obsługa rachunków bankowych	26 097	27 213
prowizje maklerskie	20 251	19 766
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	21 516	25 372
kredyty i pożyczki	34 459	38 465
przelewy	14 715	14 308
operacje kasowe	7 806	8 304
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	3 988	3 105
skupione wierzytelności	1 013	1 129
działalność powiernicza	2 766	1 945
spłata zajęcia egzekucyjnego	2 521	2 162
z działalności leasingowej	20 072	22 842

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024*
pozostałe prowizje	18 058	13 390
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-75 654	-239 353
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-20 594	-186 592
prowizje wypłacane agentom	-13 412	-12 333
ubezpieczenia produktów bankowych	-5 459	-4 951
koszty nagród dla klienta	-8 127	-6 044
prowizje za udostępnianie bankomatów	-6 240	-6 406
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-6 484	-7 012
prowizje maklerskie	-1 370	-1 254
działalność powiernicza	-1 172	-1 054
przelewy i przekazy	-7 157	-6 450
pozostałe prowizje	-5 639	-7 257
Wynik z tytułu prowizji i opłat	209 292	216 016

*Dane przekształcone – nota 2.3

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

01.01.2024 - 31.03.2024	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	125 256	328 151	1 962	455 369
obsługa kart płatniczych, kredytowych	28 546	163 501	0	192 047
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	38 643	45 946	732	85 321
obsługa rachunków bankowych	12 606	14 605	2	27 213
prowizje maklerskie	19 766	0	0	19 766
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	11 089	14 283	0	25 372
kredyty i pożyczki	5 520	32 945	0	38 465
przelewy	4 815	9 473	20	14 308
operacje kasowe	3 825	4 479	0	8 304

01.01.2024 - 31.03.2024	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	3 105	0	3 105
skupione wierzytelności	0	1 129	0	1 129
działalność powiernicza	0	1 945	0	1 945
splata zajęcia egzekucyjnego	0	2 162	0	2 162
prowinzje z działalności leasingowej	0	22 842	0	22 842
pozostałe prowizje	446	11 736	1 208	13 390

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

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych, w tym:	8 333	12 711
wynik z pozycji wymiany	-25 716	-17 995
transakcje pochodne walutowe	34 049	30 706
Transakcje stopy procentowej	-13 280	-3 738
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	-1 024	334
Zmiana wyceny do wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka	-14 882	269
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	2 387	1 400
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	-18 466	10 976

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

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
Wynik na zbyciu dłużnych papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 773	712
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	3	185
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 776	897

8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024*
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	24 497	29 952
przychody ze sprzedaży usług	1 315	1 653
odzyskane koszty windykacji	9 050	8 729
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	222	152
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	4 225	3 556
opłaty licencyjne od Partnerów	725	810

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024*
korekta z tytułu rozliczenia VAT	151	101
rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów	525	707
inne	8 284	14 244
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-37 418	-28 875
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-12 959	-12 233
koszty rezerw na sprawy sporne	-5 228	-8 389
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-3 465	-604
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-454	-404
koszty z tytułu reklamacji	-1 030	-630
odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów	-1 495	-921
korekta z tytułu rozliczenia VAT	-2 416	-109
inne	-10 371	-5 585
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-12 921	1 077

*Dane przekształcone – nota 2.3

9 Koszty działania Grupy

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
Koszty pracownicze	-335 015	-311 719
wynagrodzenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-268 906	-252 391
ubezpieczenia społeczne	-56 150	-51 700
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	-4 150	-2 783
pozostałe	-5 809	-4 845
Koszty ogólnego zarządu	-211 157	-161 790
koszty utrzymania budynków	-20 982	-22 137
koszty BFG	-74 636	-40 644
koszty informatyczne	-51 571	-42 822
koszty marketingowe	-16 732	-15 294
koszty usług doradczych	-8 164	-5 035
koszty usług zewnętrznych	-8 040	-7 751
koszty szkoleń	-3 386	-2 134
koszty usług telekomunikacyjnych	-6 015	-5 977
pozostałe	-21 631	-19 996
Amortyzacja	-61 705	-64 151
rzeczowe aktywa trwałe	-24 518	-21 830
wartości niematerialne	-16 586	-21 771
prawo użytkowania aktywa	-20 601	-20 550
Podatki i opłaty	-7 923	-7 668
Koszty działania Grupy	-615 800	-545 328

10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
Odpisy na oczekiwane straty Koszyk 3	-131 811	-165 594
klient detaliczny	-81 304	-95 415
klient biznesowy	-50 507	-70 179
Odpisy na oczekiwane straty koszyk 1 i 2 (ECL)	15 612	-17 943

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
Koszyk 2	12 867	-9 550
klient detaliczny	5 512	10 548
klient biznesowy	7 355	-20 098
Koszyk 1	2 745	-8 393
klient detaliczny	3 898	4 467
klient biznesowy	-1 153	-12 860
POCI	-29 288	-17 735
Odzyski	26 311	78 747
Papiery wartościowe	-514	-1 519
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-243	12 801
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-119 933	-111 243

11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
Rzeczowe aktywa trwałe	-40	-102
Wartości niematerialne	-88	0
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-128	-102

12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

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

13 Podatek bankowy

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

14 Podatek dochodowy

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

14.1 Obciążenie podatkowe w ramach rachunku zysków i strat

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
Podatek bieżący	110 746	133 816
Podatek odroczony	55 167	56 817
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	165 913	190 633

14.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
Zysk brutto	642 227	768 758
Podatek dochodowy 19%	122 023	146 064
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)	45 809	44 887
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	12 130	20 125
Opłata na rzecz BFG	14 181	7 722
Podatek od niektórych instytucji finansowych	13 586	13 517
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	3 020	341
Inne	2 892	3 182
Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)	-630	-1 331
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-1 289	1 013
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	165 913	190 633
Efektywna stawka podatkowa	25,83%	24,80%

15 Zysk na akcję

	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
Zysk netto	476 314	578 125
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadająca na jedną akcję zwykłą (zł)	3,65	4,43

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

Zgodnie z MSR 33, rozwodniony zysk na akcję wylicza się w oparciu o stosunek zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku do średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w taki sposób, jak gdyby nastąpiła zamiana na akcje wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych. Grupa na dzień 31 marca 2025 oraz na dzień 31 marca 2024 roku nie posiadała instrumentów rozwadniających.

Noty do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

16.1 Dane finansowe

	31.03.2025	31.12.2024
Rachunek bieżący w banku centralnym	2 971 184	1 397 492
Gotówka	434 296	434 835
Rachunki bieżące w innych bankach	1 950 073	291 004
Rachunki terminowe w innych bankach	2 033	42
Wartość bilansowa brutto	5 357 586	2 123 373
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-46	-22
Wartość bilansowa	5 357 540	2 123 351

17 Należności od banków

17.1 Dane finansowe

	31.03.2025	31.12.2024
Reverse Repo	1 316 214	971 908
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	589 991	725 785
Pozostałe	122 439	123 892
Wartość bilansowa brutto	2 028 644	1 821 585
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-12	-4
Wartość bilansowa	2 028 632	1 821 581

18 Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne

18.1 Dane finansowe

	31.03.2025	31.12.2024
Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne	22 190 922	23 602 885
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	19 939 607	21 204 007
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	264 599	240 942
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 986 716	2 157 936

18.2 Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.03.2025	31.12.2024
Instrumenty dłużne	19 799 624	21 064 006
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	17 286 867	16 846 832

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.03.2025	31.12.2024
obligacje skarbowe	16 087 055	16 633 632
bony skarbowe	1 199 812	213 200
Emitowane przez instytucje monetarne	2 512 757	4 217 174
euroobligacje	538 903	251 781
bony pieniężne	1 398 437	3 398 372
obligacje	575 417	567 021
Instrumenty kapitałowe	139 983	140 001
Razem	19 939 607	21 204 007

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31.03.2025	31.12.2024
Instrumenty dłużne	4 001	1 982
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	3 997	1 978
obligacje skarbowe	3 997	1 978
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	4	4
obligacje	4	4
Instrumenty kapitałowe	26 646	26 090
Instrumenty pochodne	233 952	212 870
Transakcje stopy procentowej	125 904	135 874
SWAP	124 853	134 884
Opcje Cap Floor	1 051	786
FRA	0	197
Forward	0	7
Transakcje walutowe	75 903	70 431
FX swap	27 793	35 852
FX forward	32 339	8 447
CIRS	4 732	8 092
opcje FX	11 039	18 040
Pozostałe instrumenty	32 145	6 565
Razem	264 599	240 942

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.03.2025	31.12.2024
Instrumenty dłużne	1 986 716	2 157 936
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	1 986 655	2 056 853
obligacje skarbowe	1 986 655	2 056 853
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	61	101 083
obligacje	61	101 083
Razem	1 986 716	2 157 936

19 Należności od klientów

19.1 Zasady rachunkowości

W I kwartale 2025 roku Grupa nie wprowadzała zmian w zakresie zasad i metodologii klasyfikacji ekspozycji kredytowych i szacowania odpisów na straty oczekiwane. Stosowane zasady są tożsame z zasadami opisanymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Zasady klasyfikacji ekspozycji objętych kluczowymi ustawowymi instrumentami wsparcia klientów

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

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

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

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

19.2 Przyszłe czynniki makroekonomiczne w ocenie jakości kredytowej i szacowaniu strat

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

Za kluczowe obszary ryzyka Grupa uważa aktualnie istotne, bezprecedensowe zmiany w otoczeniu makroekonomicznym (zmiany poziomu stóp procentowych, inflacji, kursów walut, cen nośników energii) będące konsekwencją długofalowych skutków pandemii oraz innych globalnych wyzwań, a także efektem wojny w Ukrainie oraz ryzyko geopolityczne.

Złożone otoczenie makroekonomiczne i jego wpływ na portfel kredytowy

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

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

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

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

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

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

W zakresie zabezpieczeń uwzględnianych w wycenie utraty wartości ekspozycji kredytowych, Grupa uwzględnia ryzyko wpływu na wartość zabezpieczeń negatywnych przyszłych czynników makroekonomicznych i stosuje dodatkowy haircut ponad bieżące wyceny rynkowe i szacowane stopy odzysku obrazujące odzyskiwalność ekonomiczną zabezpieczeń.

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

Wrażliwość wyników na zmienność założeń

Grupa przyjmuje 3 scenariusze przyszłej sytuacji makroekonomicznej:

- bazowy, z prawdopodobieństwem realizacji 50% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2025-2026 odpowiednio 3,7% r/r oraz 3,6% r/r, a stopa bazowa NBP odpowiednio 5,00% oraz 3,5%),
- negatywny, z prawdopodobieństwem realizacji 25% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2025-2026 odpowiednio 1,7% r/r oraz 2,2%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 6,3% oraz 4,3%),
- optymistyczny, z prawdopodobieństwem realizacji 25% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2025-2026 odpowiednio 5,1% r/r oraz 5,3%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 4,3% oraz 3,0%).

opracowywane wewnętrznie przez Dział Analiz Makroekonomicznych.

19.3 Jakość i struktura portfela kredytowego

Kluczowe wskaźniki jakości portfela kredytowego na dzień 31 marca 2025 roku

Na dzień 31 marca 2025 roku, mimo negatywnego otoczenia makroekonomicznego oraz sytuacji geopolitycznej, Grupa nie obserwuje istotnie negatywnego wpływu na jakość portfela kredytowego. Udział kredytów przeterminowanych o 30 dni w portfelu regularnym na dzień 31 marca 2025 r. wyniósł 0,38% wobec poziomu 0,35% na dzień 31 grudnia 2024 roku.

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

- nieznaczną negatywną transmisją otoczenia podwyższonych stóp procentowych na zdolność obsługi długu przez klientów Banku,
- znikomym wpływem na jakość portfela kredytowego konfliktu zbrojnego w Ukrainie,
- skalą wsparcia jaką klienci otrzymują w zakresie moratoriów płatniczych i funduszu wsparcia kredytobiorców.

Grupa dostosowuje swoje polityki i procesy kredytowe do bieżącej sytuacji makroekonomicznej i zagrożeń z niej płynących (zarówno w zakresie dostosowania polityki i procesów kredytowych do otoczenia pandemii, otoczenia wysokich stóp procentowych, jak i skutków geopolitycznych i gospodarczych wojny w Ukrainie). Zmiany mają na celu wsparcie klientów (w tym, w zakresie prowadzonej przez klientów biznesowych działalności gospodarczej) z jednoczesnym zorientowaniem na minimalizację strat kredytowych Grupy.

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

Poziom odpisów na ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 1 i Koszyka 2 na dzień 31 marca 2025 roku wynosi ok. 0,9 miliarda złotych i pozostaje stabilny wobec poziomu utrzymywanego na dzień 31 grudnia 2024 roku. Poniżej przedstawiono kluczowe parametry kredytowe portfela regularnego:

Data	DPD 30+*	PD	LGD	Udział Koszyk 2 w portfelu regularnym	Pokrycie odpisami portfela regularnego
31.12.2024	0,35%	2,5%	29,8%	12,5%	1,5%
31.03.2025	0,38%	2,4%	29,4%	12,8%	1,5%

*wg definicji EBA

Na dzień 31 marca 2025 i 31 grudnia 2024 roku struktura portfela z przesłankami utraty wartości, wraz ze strukturą wartości odzyskiwalnej zabezpieczeń kształtowały się następująco (w mln zł):

Data	portfel indywidualny			portfel kolektywny		
	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami
31.12.2024	1 328	47%	48%	2 945	34%	54%
31.03.2025	1 240	45%	50%	2 981	34%	54%

*wyrażone w ekonomicznej wartości odzyskiwalnej

19.4 Dane finansowe

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.03.2025	31.12.2024
Segment detaliczny	41 564 710	41 083 887
Kredyty konsumpcyjne	20 657 930	20 545 323
Kredyty na nieruchomości	20 906 780	20 538 564
Segment biznesowy	24 766 277	24 847 907
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 859 227	5 833 675
Pozostałe kredyty i pożyczki	18 907 050	19 014 232
Wartość bilansowa brutto	66 330 987	65 931 794
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-3 192 629	-3 195 826
Wartość bilansowa	63 138 358	62 735 968

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.03.2025	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny	37 642 123	2 649 800	1 251 126	21 661	41 564 710
Kredyty konsumpcyjne	18 017 590	1 642 198	980 025	18 117	20 657 930
Kredyty na nieruchomości	19 624 533	1 007 602	271 101	3 544	20 906 780
Segment biznesowy	16 288 004	5 263 531	2 970 298	244 444	24 766 277
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 032 279	494 412	332 536	0	5 859 227
Pozostałe kredyty i pożyczki	11 255 725	4 769 119	2 637 762	244 444	18 907 050
Wartość bilansowa brutto	53 930 127	7 913 331	4 221 424	266 105	66 330 987
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-399 902	-527 529	-2 234 235	-30 963	-3 192 629
Wartość bilansowa	53 530 225	7 385 802	1 987 189	235 142	63 138 358

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2024	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny	37 236 339	2 649 477	1 175 673	22 398	41 083 887
Kredyty konsumpcyjne	17 943 094	1 663 438	920 082	18 709	20 545 323
Kredyty na nieruchomości	19 293 245	986 039	255 591	3 689	20 538 564
Segment biznesowy	16 509 247	4 998 708	3 097 073	242 879	24 847 907
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 016 586	481 977	335 112	0	5 833 675
Pozostałe kredyty i pożyczki	11 492 661	4 516 731	2 761 961	242 879	19 014 232
Wartość bilansowa brutto	53 745 586	7 648 185	4 272 746	265 277	65 931 794
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-402 948	-541 367	-2 217 542	-33 969	-3 195 826
Wartość bilansowa	53 342 638	7 106 818	2 055 204	231 308	62 735 968

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2025 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 9 574 tys. zł podczas gdy odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych dla tego portfela wynosił 5 033 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w 2025 roku wyniósł (+) 4 159 tys. zł (zysk).

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2025 roku Grupa dokonała spisania aktywów w wysokości 156 917 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów detalicznych, jak i biznesowych.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny					
Kredyty konsumpcyjne					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2025	17 943 094	1 663 438	920 082	18 709	20 545 323
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	3 315 775	0	0	1 191	3 316 966
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 504 692	-49 505	-8 610	-358	-1 563 165
Reklasyfikacja do koszyka 1	207 128	-201 741	-5 387	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-390 003	410 855	-20 852	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-39 451	-110 192	149 643	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-1 513 274	-71 115	-16 278	-1 236	-1 601 903
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-38 193	-180	-38 373
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-987	458	-380	-9	-918
Stan na 31.03.2025	18 017 590	1 642 198	980 025	18 117	20 657 930
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2025	271 944	232 658	596 776	-543	1 100 835
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	26 690	0	0	1 964	28 654

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-19 191	-5 406	-10 824	-391	-35 812
Reklasyfikacja do koszyka 1	34 462	-32 924	-1 538	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-17 085	24 304	-7 219	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-2 345	-22 732	25 077	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-25 534	29 539	69 361	813	74 179
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-3 003	-7 219	74 857	2 386	67 021
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-38 193	-180	-38 373
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-1 888	-1 888
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	0	-23	10 311	-514	9 774
Stan na 31.03.2025	268 941	225 416	643 751	-739	1 137 369
Wartość bilansowa 31.03.2025	17 748 649	1 416 782	336 274	18 856	19 520 561

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny					
Kredyty na nieruchomości					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2025	19 293 245	986 039	255 591	3 689	20 538 564
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	787 276	0	0	0	787 276
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-237 025	-13 927	-2 716	-31	-253 699
Reklasyfikacja do koszyka 1	105 107	-103 203	-1 904	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-166 321	171 472	-5 151	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-8 638	-21 550	30 188	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-79 703	-7 657	-2 283	-80	-89 723
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-1 489	0	-1 489
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-69 408	-3 572	-1 135	-34	-74 149
Stan na 31.03.2025	19 624 533	1 007 602	271 101	3 544	20 906 780
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					0
Stan na 01.01.2025	20 399	45 113	111 019	92	176 623
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	282	0	0	0	282
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-391	-594	-1 820	-13	-2 818
Reklasyfikacja do koszyka 1	5 105	-4 622	-483	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 836	3 369	-1 533	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-127	-2 277	2 404	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-3 929	5 830	7 881	68	9 850
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-896	1 706	6 449	55	7 314
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-1 489	0	-1 489
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	0	0
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-62	-173	662	-66	361
Stan na 31.03.2025	19 441	46 646	116 641	81	182 809
Wartość bilansowa 31.03.2025	19 605 092	960 956	154 460	3 463	20 723 971

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny					
Kredyty na nieruchomości					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2024	17 340 908	901 058	303 506	6 774	18 552 246
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	1 374 339	0	0	817	1 375 156
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-208 123	-10 263	-9 368	-579	-228 333
Reklasyfikacja do koszyka 1	60 198	-57 346	-2 852	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-107 443	114 465	-7 022	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-7 916	-27 069	34 985	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	42 315	-4 844	-5 458	-343	31 670
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-2 699	-12	-2 711
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-27 137	-2 012	-664	274	-29 539
Stan na 31.03.2024	18 467 141	913 989	310 428	6 931	19 698 489
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2024	31 777	22 815	129 309	-308	183 593

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	3	0	0	55	58
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-421	-28	-457	-37	-943
Reklasyfikacja do koszyka 1	2 806	-2 806	0	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-21	1 586	-1 565	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	0	-35 521	35 521	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-3 073	37 055	-30 656	269	3 595
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-706	286	2 843	287	2 710
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-2 699	-12	-2 711
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-307	-307
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-36	-48	314	-86	144
Stan na 31.03.2024	31 035	23 053	129 767	-426	183 429
Wartość bilansowa 31.03.2024	18 436 106	890 936	180 661	7 357	19 515 060

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment biznesowy					
Należności z tytułu leasingu finansowego					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2025	5 016 586	481 977	335 112	0	5 833 675
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	611 610	0	0	0	611 610
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-92 456	-7 249	-8 109	0	-107 814
Reklasyfikacja do koszyka 1	115 608	-110 023	-5 585	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-225 314	235 677	-10 363	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-17 305	-54 097	71 402	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-363 282	-21 603	-25 160	0	-410 045
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-15 626	0	-15 626
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-13 168	-30 270	-9 135	0	-52 573
Stan na 31.03.2025	5 032 279	494 412	332 536	0	5 859 227
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2025	25 920	26 552	131 745	0	184 217
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	6 238	0	0	0	6 238
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-860	-160	-1 690	0	-2 710
Reklasyfikacja do koszyka 1	784	-735	-49	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 677	2 170	-493	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-369	-5 354	5 723	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-2 663	4 241	8 417	0	9 995
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	1 453	162	11 908	0	13 523
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-15 626	0	-15 626
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-93	-112	-167	0	-372
Stan na 31.03.2025	27 280	26 602	127 860	0	181 742
Wartość bilansowa 31.03.2025	5 004 999	467 810	204 676	0	5 677 485

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment biznesowy					
Należności z tytułu leasingu finansowego					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2024	4 526 911	541 859	433 023	0	5 501 793
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	700 636	0	0	0	700 636
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-86 108	-9 799	-8 591	0	-104 498
Reklasyfikacja do koszyka 1	161 393	-152 928	-8 465	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-285 100	297 954	-12 854	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-10 859	-54 469	65 328	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-337 665	-23 160	-28 472	0	-389 297
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-10 842	0	-10 842
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-10 569	-39 740	-8 447	0	-58 756
Stan na 31.03.2024	4 658 639	559 717	420 680	0	5 639 036
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2024	23 874	27 318	203 136	0	254 328
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	5 576	0	0	0	5 576
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-684	-175	-1 880	0	-2 739
Reklasyfikacja do koszyka 1	996	-897	-99	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 856	3 633	-777	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-238	-5 508	5 746	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-712	4 460	5 241	0	8 989
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	2 082	1 513	8 231	0	11 826
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-10 842	0	-10 842
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-32	-71	-61	0	-164
Stan na 31.03.2024	25 924	28 760	200 464	0	255 148
Wartość bilansowa 31.03.2024	4 632 715	530 957	220 216	0	5 383 888

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment biznesowy					
Pozostałe kredyty i pożyczki					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2025	11 492 661	4 516 731	2 761 961	242 879	19 014 232
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	1 196 514	0	0	13 570	1 210 084
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 152 794	-113 024	-56 088	-532	-1 322 438
Reklasyfikacja do koszyka 1	259 458	-257 438	-2 020	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-851 452	896 104	-44 652	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-56 442	-110 838	167 280	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	405 874	-137 540	-87 454	-7 639	173 241
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-100 273	-1 156	-101 429
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-38 094	-24 876	-992	-2 678	-66 640
Stan na 31.03.2025	11 255 725	4 769 119	2 637 762	244 444	18 907 050
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2025	84 685	237 044	1 378 002	34 420	1 734 151
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	19 803	0	0	22 776	42 579
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 796	-4 259	-54 529	-1 129	-62 713

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Reklasyfikacja do koszyka 1	7 259	-7 063	-196	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-10 627	15 819	-5 192	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-8 858	-12 407	21 265	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-5 080	394	77 249	5 200	77 763
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-299	-7 516	38 597	26 847	57 629
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-100 273	-1 156	-101 429
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-25 019	-25 019
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-146	-663	29 657	-3 471	25 377
Stan na 31.03.2025	84 240	228 865	1 345 983	31 621	1 690 709
Wartość bilansowa 31.03.2025	11 171 485	4 540 254	1 291 779	212 823	17 216 341

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment biznesowy					
Pozostałe kredyty i pożyczki					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2024	12 009 221	4 387 970	3 159 654	282 923	19 839 768
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	2 089 397	0	0	4 667	2 094 064
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 223 905	-99 925	-58 447	-6 755	-1 389 032
Reklasyfikacja do koszyka 1	207 827	-205 131	-2 696	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-589 915	607 864	-17 949	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-43 816	-121 461	165 277	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	10 794	-130 086	-132 942	-25 998	-278 232
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-418 303	-4 804	-423 107
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-15 475	-16 437	-7 099	1	-39 010
Stan na 31.03.2024	12 444 128	4 422 794	2 687 495	250 034	19 804 451
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2024	53 526	293 135	1 757 034	14 191	2 117 886
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	8 846	0	0	19 613	28 459
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 027	-5 545	-81 135	-6 607	-94 314
Reklasyfikacja do koszyka 1	6 053	-5 923	-130	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-6 842	11 329	-4 487	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-2 556	-14 735	17 291	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	6 304	33 459	130 408	-1 744	168 427
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	10 778	18 585	61 947	11 262	102 572
Aktywa spisane z bilansu	-1 147	1 683	-426 550	-4 804	-430 818
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	12 211	-19 814	-7 603
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	1 096	-1 801	-52 240	-3 224	-56 169
Stan na 31.03.2024	64 253	311 602	1 352 402	-2 389	1 725 868
Wartość bilansowa 31.03.2024	12 379 875	4 111 192	1 335 093	252 423	18 078 583

20 Pozostałe aktywa

20.1 Dane finansowe

	31.03.2025	31.12.2024
Dłużnicy różni	506 572	647 989
Pozostałe rozrachunki	282 393	309 554
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	14 452	18 709
Kaucje gwarancyjne	25 594	21 988
Rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	184 133	297 738
Koszty rozliczane w czasie	134 976	93 968
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	81 527	62 881
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	53 449	31 087
Rozliczenia z tytułu VAT	34 649	34 826
Pozostałe aktywa (brutto)	676 197	776 783
Odpis	-51 421	-52 662
Razem	624 776	724 121
w tym aktywa finansowe (brutto)	506 572	647 989

Zmiana stanu odpisów

	31.03.2025	31.03.2024
Wartość na początek okresu	52 662	66 574
utworzenie odpisów	1 495	921
rozwiązanie odpisów	-525	-707
aktywa spisane z bilansu	-1 988	-3 819
inne zmiany	-223	-8
Wartość na koniec okresu	51 421	62 961

21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

21.1 Dane finansowe

	31.03.2025	31.12.2024
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje Repo	954 254	0
Aktywa finansowe zabezpieczające kredyt w EBI	18 306	18 029
Razem	972 560	18 029

Poza aktywami stanowiącymi zabezpieczenie zobowiązań prezentowanymi odrębnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, Grupa posiada jeszcze następujące zabezpieczenia zobowiązań niespełniające kryterium oddzielnej prezentacji zgodnie z MSSF 9:

	31.03.2025	31.12.2024
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	241 031	394 681
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	589 991	725 785
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Traderze	1	2
Razem	831 023	1 120 468

Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w linii Inwestycyjne aktywa finansowe i pochodne, kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA) w linii Należności od banków oraz kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Traderze w linii Należności od klientów.

22 Zobowiązania wobec banków

22.1 Dane finansowe

	31.03.2025	31.12.2024
Depozyty bieżące	0	582
Depozyty terminowe	50 394	0
Kredyty otrzymane	99 715	118 534
Pozostałe zobowiązania*	76 993	41 009
Repo	952 550	0
Razem	1 179 652	160 125

*W pozycji tej otrzymane kaucje na dzień 31.03.2025 wynosiły 60 mln zł, a na koniec roku 2024 – 35 mln zł

23 Zobowiązania wobec klientów

23.1 Dane finansowe

	31.03.2025	31.12.2024
Segment detaliczny	57 020 538	54 171 904
Depozyty bieżące	41 393 131	38 776 717
Depozyty terminowe	15 333 541	15 100 510
Pozostałe zobowiązania	293 866	294 677
Segment biznesowy	21 444 077	22 764 696
Depozyty bieżące	13 936 175	15 016 295
Depozyty terminowe	7 122 758	7 390 257
Pozostałe zobowiązania	385 144	358 144
Razem	78 464 615	76 936 600

24 Rezerwy

24.1 Dane finansowe

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

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Stan na 01.01.2024	157 197	8 362	73 878	894	69 645	309 976
Utworzenie rezerw	9 284	0	24 712	0	39	34 035
Rozwiązanie rezerw	-559	-69	-37 513	0	-4 969	-43 110
Wykorzystanie rezerw	-1 358	0	0	-393	-4 788	-6 539
Inne zmiany	-7	0	19	0	0	12
Stan na 31.03.2024	164 557	8 293	61 096	501	59 927	294 374

25 Pozostałe zobowiązania

25.1 Dane finansowe

	31.03.2025	31.12.2024
Rozrachunki międzybankowe	891 738	450 117
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	97	245
Zobowiązanie z tytułu zwrotu kosztów kredytu	32 331	39 325
Zobowiązania z tytułu leasingu	214 875	226 371
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	68 993	65 087
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	224	236
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	271 314	204 259
Koszty rozliczane w czasie	146 059	187 636
Przychody pobrane z góry	52 136	51 124
Rezerwa na odstąpienia	40 501	52 132
Rezerwa na premie	162 364	138 365
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	41 147	27 048
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	22 545	18 395
Pozostałe rezerwy pracownicze	14 942	15 114
Pozostałe zobowiązania	268 254	232 981
Razem	2 227 520	1 708 435

26 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

26.1 Dane finansowe

	31.03.2025	31.12.2024
Transakcje stopy procentowej	149 911	138 634
SWAP	148 860	136 642
Opcje Cap Floor	1 051	786
FRA	0	1 206
Transakcje walutowe	59 403	51 592
FX swap	30 585	15 516
FX forward	5 848	13 366
CIRS	8 536	2 383
Opcje FX	14 434	20 327
Pozostałe opcje	0	0
Pozostałe instrumenty	31 214	6 224
Razem	240 528	196 450

27 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

27.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	31.03.2025	31.12.2024
Zobowiązania z tytułu obligacji	1 845 852	1 809 233
Zobowiązania z tytułu bankowych papierów wartościowych (BPW)	65 730	277 783
Zobowiązania z tytułu bankowych praw pochodnych (BPP)	9 414	0
Razem	1 920 996	2 087 016

	Wartość nominalna w walucie 31.03.2025	Wartość nominalna w walucie 31.12.2024	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
						31.03.2025	31.12.2024
Obligacje serii M	400 000	400 000	PLN	26.06.2023-26.06.2026	WIBOR6M +3,10	409 342	400 584
Obligacje serii N	450 000	450 000	PLN	20.12.2023-15.06.2027	WIBOR6M +2,81	461 332	451 800
Obligacje serii O	550 000	550 000	PLN	27.06.2024-09.06.2028	WIBOR6M +1,99	563 230	552 693
Obligacje serii P	400 000	400 000	PLN	14.11.2024-14.04.2028	WIBOR6M +2,07	411 948	404 156
BPW	9 950	9 950	EUR	12.2022 - 02.2025	Oprocentowanie zostaje obliczone przez Emitenta BPW według formuły opisanej w ostatecznych warunkach danej serii.	0	43 491
BPW	24 375	182 407	PLN	07.2021 - 04.2025	Wypłata i wysokość oprocentowania może być stała, zmienna lub uzależniona od warunków kształtowania się wyceny instrumentu bazowego takiego np. jak indeks giełdowy, wycena akcji spółek.	26 050	192 245
BPW	9 829	9 884	USD	07.2021 - 04.2025	Kwota świadczenia zostaje obliczona przez Emitenta BPP według formuły opisanej w ostatecznych warunkach danej serii. Wypłata i wysokość świadczenia uzależniona od warunków kształtowania się wyceny instrumentu bazowego takiego np. jak indeks giełdowy, wycena akcji spółek.	39 680	42 047
BPP	9 549	0	PLN	03.2025-03.2027		9 414	0
Razem						1 920 996	2 087 016

Emisje w okresach sprawozdawczych

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

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

28 Pozycje pozabilansowe

28.1 Dane finansowe

Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	31.03.2025	31.12.2024
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	13 188 474	12 640 995
Dotyczące finansowania	12 197 787	11 683 706
Gwarancyjne	990 687	957 289
Gwarancje dobrego wykonania	376 834	354 471
Gwarancje finansowe	613 853	602 818

31.03.2025	Wartość nominalna			Rezerwa		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Dotyczące finansowania	10 740 326	1 398 777	58 684	19 399	13 958	0
Gwarancyjne	770 991	201 802	17 894	174	475	8 444
Razem	11 511 317	1 600 579	76 578	19 573	14 433	8 444

31.12.2024	Wartość nominalna			Rezerwa		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Dotyczące finansowania	10 306 661	1 319 895	57 150	18 324	14 196	0
Gwarancyjne	744 767	196 046	16 476	150	462	9 287
Razem	11 051 428	1 515 941	73 626	18 474	14 658	9 287

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

Zmiana zobowiązań pozabilansowych (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2025	11 051 428	1 515 941	73 626	12 640 995
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	1 995 626	0	0	1 995 626
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-767 672	-121 886	-6 751	-896 309
Reklasyfikacja do koszyka 1	84 024	-83 960	-64	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-357 970	358 189	-219	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-6 493	-3 884	10 377	0
Zmiana zaangażowania	-474 990	-61 784	853	-535 921
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-12 636	-2 037	-1 244	-15 917
Stan na 31.03.2025	11 511 317	1 600 579	76 578	13 188 474

Zmiana zobowiązań pozabilansowych (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2024	10 824 458	1 416 916	206 326	12 447 700
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	2 320 108	0	0	2 320 108
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 272 922	-190 178	-5 023	-1 468 123
Reklasyfikacja do koszyka 1	147 306	-146 382	-924	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-292 069	298 256	-6 187	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-3 669	-5 585	9 254	0
Zmiana zaangażowania	-882 331	-120 779	63 171	-939 939
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-4 835	-716	-308	-5 859
Stan na 31.03.2024	10 836 046	1 251 532	266 309	12 353 887

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2025	18 474	14 658	9 287	42 419
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	8 086	0	0	8 086
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 750	-1 901	-287	-4 938
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 475	-1 475	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 742	2 742	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-4	-120	124	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-2 952	595	-549	-2 906
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-14	-66	-131	-211
Stan na 31.03.2025	19 573	14 433	8 444	42 450

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2024	13 438	26 024	34 416	73 878
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	6 140	0	0	6 140
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 705	-12 540	-150	-14 395
Reklasyfikacja do koszyka 1	566	-566	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-3 296	3 296	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-328	-106	434	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-1 133	-4 283	970	-4 446
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-19	-30	-32	-81
Stan na 31.03.2024	13 663	11 795	35 638	61 096

29 Wartość godziwa

29.1 Zasady rachunkowości

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe	Czynnik nieobserwowalny	Przedział czynników nieobserwowalnych	Wpływ na wycenę
OPCJE EGZOTYCZNE	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku lub wyceniane z modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji), jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi)	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku	Zmienności cen instrumentów bazowych, korelacje cen instrumentów bazowych	Opcje domknięte back-to-back, zmiany czynników nieobserwowalnych bez wpływu na łączną wycenę portfela	brak
AKCJE VISA INC SERII C	Obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych Visa Inc. z uwzględnieniem współczynnika konwersji i dyskonta biorącego pod uwagę zmian cen akcji Visa Inc	Wartość rynkowa notowanych akcji zwykłych Visa Inc	Dyskonto z uwagi na nie płynny charakter papierów wartościowych, współczynnik konwersji na akcje zwykłe	Dyskonto +/-19% ; współczynnik konwersji <- 0,020;0>	+23,5%/-24,3%
UDZIAŁY w PSP sp. z o.o.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka	Premia za ryzyko, prognoza wyników finansowych	Premia za ryzyko +/- 25p.b.; Prognozy finansowe +/- 10%	+12,0%/-12,0%
UDZIAŁY w RUCH SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka	Premia za ryzyko, prognoza wyników finansowych	Premia za ryzyko +/- 25p.b.; Prognozy finansowe +/- 10%	brak

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

29.2 Dane finansowe

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

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

31.03.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne	18 019 773	2 410 908	166 686	20 597 367
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 000	233 896	26 703	264 599
SWAP	0	124 853	0	124 853
Opcje Cap Floor	0	1 051	0	1 051
FX swap	0	27 793	0	27 793
FX forward	0	32 339	0	32 339
CIRS	0	4 732	0	4 732
Opcje FX	0	10 986	53	11 039
Pozostałe instrumenty	3	32 142	0	32 145
Instrumenty pochodne	3	233 896	53	233 952
Obligacje skarbowe	3 997	0	0	3 997
Obligacje pozostałe	0	0	4	4
Instrumenty kapitałowe	0	0	26 646	26 646
Papiery wartościowe	3 997	0	26 650	30 647
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18 015 773	1 783 851	139 983	19 939 607
Bony pieniężne	0	1 398 437	0	1 398 437
Obligacje skarbowe	16 087 055	0	0	16 087 055
Bony skarbowe	814 398	385 414	0	1 199 812
Obligacje pozostałe	1 114 320	0	0	1 114 320
Instrumenty kapitałowe	0	0	139 983	139 983
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	972 560	0	0	972 560
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	393 161	0	393 161
Transakcje stopy procentowej	0	393 161	0	393 161

31.12.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne	17 667 648	3 885 891	166 121	21 719 660
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 014	212 808	26 120	240 942
SWAP	0	134 884	0	134 884
Opcje Cap Floor	0	786	0	786
FRA	0	197	0	197
Forward	7	0	0	7
FX swap	0	35 852	0	35 852
FX forward	0	8 447	0	8 447
CIRS	0	8 092	0	8 092
Opcje FX	0	18 014	26	18 040
Pozostałe instrumenty	29	6 536	0	6 565
Instrumenty pochodne	36	212 808	26	212 870
Obligacje skarbowe	1 978	0	0	1 978
Obligacje pozostałe	0	0	4	4
Instrumenty kapitałowe	0	0	26 090	26 090
Papiery wartościowe	1 978	0	26 094	28 072
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	17 665 634	3 398 372	140 001	21 204 007
Bony pieniężne	0	3 398 372	0	3 398 372
Obligacje skarbowe	16 633 632	0	0	16 633 632
Bony skarbowe	213 200	0	0	213 200

31.12.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Obligacje pozostałe	818 802	0	0	818 802
Instrumenty kapitałowe	0	0	140 001	140 001
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	18 029	0	0	18 029
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	274 711	0	274 711
Transakcje stopy procentowej	0	274 711	0	274 711

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

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

Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

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

	Aktywa			Zobowiązania
	Instrumenty kapitałowe	Instrumenty dłużne	Instrumenty pochodne	Instrumenty pochodne
Stan na 01.01.2024	161 676	4	3 179	3 179
Nabycia/przeklasyfikowania aktywów	0	0	36	101
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	793	0	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków i strat	1 441	0	3 015	3 015
Różnice kursowe	250	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-7	0	-349	-349
Stan na 31.03.2024	164 153	4	5 881	5 946

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

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

31.03.2025	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5 357 540	434 296	4 923 244	0	5 357 540
Należności od banków	2 028 632	0	2 028 632	0	2 028 632
Należności od klientów	63 138 358	0	0	64 047 214	64 047 214
Segment detaliczny	40 244 532	0	0	40 671 270	40 671 270
Kredyty konsumpcyjne	19 520 561	0	0	19 268 810	19 268 810
Kredyty na nieruchomości	20 723 971	0	0	21 402 460	21 402 460
Segment biznesowy	22 893 826	0	0	23 375 944	23 375 944
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 677 485	0	0	5 696 509	5 696 509
Pozostałe kredyty i pożyczki	17 216 341	0	0	17 679 435	17 679 435
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 986 716	1 990 151	0	61	1 990 212
Pozostałe aktywa	624 776	0	0	624 776	624 776
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	1 179 652	0	1 179 652	0	1 179 652
Zobowiązania wobec klientów	78 464 615	0	0	78 464 615	78 464 615
Pozostałe zobowiązania	2 227 520	0	0	2 227 520	2 227 520
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 920 996	0	0	1 920 809	1 920 809

31.12.2024	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 123 351	434 835	1 688 516	0	2 123 351
Należności od banków	1 821 581	0	1 821 581	0	1 821 581
Należności od klientów	62 735 968	0	0	62 574 329	62 574 329
Segment detaliczny	39 806 429	0	0	39 450 565	39 450 565
Kredyty konsumpcyjne	19 444 488	0	0	19 421 327	19 421 327
Kredyty na nieruchomości	20 361 941	0	0	20 029 238	20 029 238
Segment biznesowy	22 929 539	0	0	23 123 764	23 123 764
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 649 458	0	0	5 391 039	5 391 039

31.12.2024	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozostałe kredyty i pożyczki	17 280 081	0	0	17 732 725	17 732 725
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 157 936	2 151 387	0	61	2 151 448
Pozostałe aktywa	724 121	0	0	724 121	724 121
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	160 125	0	160 124	0	160 124
Zobowiązania wobec klientów	76 936 600	0	0	76 936 600	76 936 600
Pozostałe zobowiązania	1 708 435	0	0	1 708 435	1 708 435
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 087 016	0	0	2 086 957	2 086 957

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

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

Należności od klientów:

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

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

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

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

Grupa przyjęła, że wartość godziwa depozytów klientów i bankowych oraz innych zobowiązań finansowych o zapadalności do 1 roku jest w przybliżeniu równa ich wartości bilansowej. Depozyty są przyjmowane w ramach bieżącej działalności banku na bazie bieżącej, zatem ich warunki są zbliżone do aktualnych warunków rynkowych identycznych transakcji. Czas do zapadalności tych pozycji jest krótki, stąd nie ma istotnej różnicy między wartością bilansową a wartością godziwą.

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

Pozostałe aktywa i zobowiązania finansowe

Dla pozostałych instrumentów finansowych Grupa przyjmuje, że wartość bilansowa jest w przybliżeniu równa wartości godziwej. Dotyczy to następujących pozycji: środki pieniężne i ich ekwiwalenty, aktywa przeznaczone do sprzedaży, pozostałe aktywa finansowe oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

30 Transakcje z jednostkami powiązanymi

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

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

Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

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

Jednostka dominująca	31.03.2025	31.12.2024
Pozostałe aktywa	3 975	7 455
Aktywa razem	3 975	7 455
Zobowiązania wobec klientów	5 255	4 122
Pozostałe zobowiązania	575	641
Zobowiązania razem	5 830	4 763

Spółki zależne jednostki dominującej	31.03.2025	31.12.2024
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	995	358
Należności od klientów	66 548	52 682
Pozostałe aktywa	905	908
Aktywa razem	68 448	53 948
Zobowiązania wobec klientów	9 855	30 462
Rezerwy	0	13
Pozostałe zobowiązania	5 811	6 443
Zobowiązania razem	15 666	36 918

Spółki zależne jednostki dominującej	31.03.2025	31.12.2024
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	17 128	33 353
dotyczące finansowania	17 128	33 353

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	31.03.2025	31.12.2024
Należności od klientów	4	4
Aktywa razem	4	4
Zobowiązania wobec klientów	81	11
Zobowiązania razem	81	11

Jednostka dominująca	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
Przychody z tytułu odsetek	6 852	5 307
Koszty z tytułu odsetek	-27	-18
Przychody z tytułu prowizji i opłat	8 359	9 823
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-4 126	-3 619
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	33	44
Koszty działania Grupy	-1 883	-1 444
Razem	9 208	10 093

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
Przychody z tytułu odsetek	18 899	17 842
Przychody o podobnym charakterze	81	0
Koszty z tytułu odsetek	-144	-1 076
Przychody z tytułu prowizji i opłat	6 390	7 353
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-149	-189
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z wymiany	283	-214
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	0	13
Koszty działania Grupy	-7 234	-3 926
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	15	-96
Razem	18 141	19 707

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2025 - 31.03.2025	01.01.2024 - 31.03.2024
Koszty z tytułu odsetek	0	-22
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1	9
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	0	12
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	0	2
Razem	1	1

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi

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

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi na 31 marca 2025 roku

Nazwa jednostki	Należności z tytułu kredytów i lokat / papiery wartościowe	Przychody z tytułu odsetek i prowizji
Skarb Państwa	15 373 606	199 830
Klient 1	668 315	49 599
Klient 2	204 659	3 531
Klient 3	165 013	3 392
Klient 4	113 355	1 168
Klient 5	96 554	2 131
Klient 6	72 917	1 540
Klient 7	67 075	870
Klient 8	57 998	1 624
Klient 9	60 416	1 059
Klient 10	52 013	0

Nazwa jednostki	Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów	Koszty z tytułu odsetek
Klient 1	144 677	-1 081
Klient 2	105 754	-1 217
Klient 3	27 174	-150
Klient 4	26 293	-4
Klient 5	22 635	-159
Klient 6	21 920	-22
Klient 7	20 862	-156
Klient 8	20 508	-183
Klient 9	17 476	-168
Klient 10	14 079	-36

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

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

Nazwa jednostki	Należności z tytułu kredytów i lokat / papiery wartościowe	Przychody z tytułu odsetek i prowizji
Skarb Państwa	14 741 404	783 794
Klient 1	660 736	171 630
Klient 2	201 151	14 045
Klient 3	178 669	1 889

Nazwa jednostki	Należności z tytułu kredytów i lokat / papiery wartościowe	Przychody z tytułu odsetek i prowizji
Klient 4	168 107	14 796
Klient 5	97 303	4 710
Klient 6	95 601	6 466
Klient 7	82 238	15 048
Klient 8	60 255	2 061
Klient 9	57 991	5 008
Klient 10	43 934	5 058

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

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

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

31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy

31.1 Polityka wynagrodzeń w zakresie osób mających wpływ na profil ryzyka

W Banku obowiązuje Polityka Wynagrodzeń, obejmująca swoimi postanowieniami wszystkich pracowników. Polityka Wynagrodzeń jest opiniowana przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej oraz uchwalana przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą. W zakresie dotyczącym osób zajmujących stanowiska kierownicze, mających istotny wpływ na profil ryzyka zasady Polityki ustalono min. w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki

Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Osobami mającymi wpływ na Profil Ryzyka (MRT) są m.in. członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej, dyrektorzy zarządzający oraz inne osoby zidentyfikowane na podstawie kryteriów zdefiniowanych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.

31.2 Dane finansowe

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

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

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

Łączny koszt wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku i członków Zarządu Banku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy od 1 stycznia do 31 marca 2025 r. wyniósł 4 814 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 r. - 5 912 tys. zł).

31.3 Programy motywacyjne dla kadry zarządzającej

W Grupie Alior Banku SA funkcjonują następujące programy motywacyjne:

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

32 Sprawy sporne

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

Grupa zgodnie z MSR 37 każdorazowo ocenia czy zdarzenie przeszłe spowodowało powstanie obecnego obowiązku. W przypadkach spraw sądowych dodatkowo Grupa posługuje się opiniami ekspertów. W sytuacji gdy na podstawie osądu eksperckiego, biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności, Grupa oceni, iż występowanie obecnego obowiązku na dzień bilansowy jest bardziej prawdopodobne niż jego brak i Grupa jest w stanie wiarygodnie oszacować kwotę zobowiązania z tego tytułu, wówczas tworzy rezerwę. Grupa

na dzień 31 marca 2025 roku utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku w wysokości 222 047 tys. zł a na 31 grudnia 2024 roku w wysokości 216 126 tys. zł.

Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane poniżej.

Sprawy w zakresie dystrybucji certyfikatów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

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

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

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

Pozwy o zapłatę

Na dzień 31.03.2025 roku, Bank jest pozwanym w 170 sprawach z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę (naprawienie szkody). Łączna wartość przedmiotu sporu w tych sprawach to ok. 56 mln zł.

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

Łączna kwota rezerwy na dzień 31.03.2025 roku wynosi 71 mln zł.

Pozwy o ustalenie odpowiedzialności

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

Pozew zbiorowy został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko Bankowi w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności Banku za szkodę spowodowaną nienależytym wykonywaniem obowiązków informacyjnych przez Bank wobec klientów oraz nienależytym wykonywaniem umów o świadczenie usług

przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia certyfikatów inwestycyjnych Funduszy. Sąd postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu grupowym.

W dniu 8 marca 2023 roku, Sąd Okręgowy w Warszawie wydał postanowienie o ustaleniu składu grupy. Postanowienie to na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania jest nieprawomocne. Wartość przedmiotu sporu powództwa zbiorowego wynosi ok. 103,9 mln zł, jednakże pozew zbiorowy został złożony w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności (nie o zapłatę, czyli naprawienie szkody), w związku z tym Bank nie przewiduje wypływu środków pieniężnych z tytułu tego postępowania, innych niż koszty procesowe, których wysokość Bank szacuje na kwotę 600 tys. zł.

Postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych indeksowanych walutami obcymi

Na 31 marca 2025 roku przeciwko Bankowi toczyło się 184 postępowań sądowych (na 31 grudnia 2024 roku: 168) dotyczących kredytów hipotecznych udzielonych w ubiegłych latach w walucie obcej o łącznej wartości przedmiotu sporu 162 mln zł (na 31 grudnia 2023 roku: 149 mln zł).

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

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

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

	31.03.2025	31.12.2024
Należności od klientów - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	131	133
Rezerwy	63	58
Razem	194	191

Postępowania sądowe dotyczące sankcji kredytu darmowego

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

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

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

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

W ocenie Banku, wyrok TSUE potwierdza dotychczasowe stanowisko Banku, że kredytowanie kosztów kredytu, a w szczególności prowizji, jest dopuszczalne, nawet w przypadku uznania za niedopuszczalne (niezależnie od rodzaju sankcji), nie skutkuje sankcją kredytu darmowego. Bank ocenia, że wyrok TSUE jest korzystny dla sektora i jako taki nie wpłynie negatywnie na dotychczasowe orzecznictwo krajowe.

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

33 Zobowiązania warunkowe

Poniżej Grupa zaprezentowała opis najistotniejszych postępowań prowadzonych na dzień 31.03.2025 roku przeciwko Grupie, które stanowią zobowiązania warunkowe.

Łączna wartość przedmiotu sporu na dzień 31.03.2025 roku w postępowaniach sądowych prowadzonych przeciwko Grupie wynosi 1 035 733 tys. zł, a na dzień 31.12.2024 roku 971 024 tys. zł.

Sprawa z powództwa klienta

Sprawa z powództwa spółki z o.o. o zapłatę kwoty 109 967 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z 27 kwietnia 2017 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank SA oraz Bank BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych, dlatego Bank na dzień 31.03.2025 roku nie utworzył rezerwy.

Postępowania UOKiK

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

W dniu 27.09.2019 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Alior Bank SA postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (sygnatura RPZ.611.4.2019.PG), którego przedmiotem jest 11 klauzul (tzw. klauzul modyfikacyjnych) zamieszczonych w stosowanych przez Bank wzorcach umownych, na podstawie których Bank dokonywał jednostronnych zmian w umowach zawartych z konsumentami. Prezes UOKiK zakwestionował brzmienie przedmiotowych postanowień m.in. jako nieprecyzyjne i niedające konsumentom możliwości weryfikacji wystąpienia przesłanek dokonywanej zmiany. Bank prowadzi korespondencję z Prezesem UOKiK w przedmiotowej sprawie. Bank przedstawił UOKiK plan usunięcia z umów z Klientami trwających skutków naruszenia. UOKiK pismem z dnia 27.01.2025 roku zdecydował o przedłużeniu terminu zakończenia postępowania do 30 czerwca 2025 roku. Na dzień 31.03.2025 roku Bank nie zidentyfikował przesłanek do utworzenia rezerwy, ponieważ w ocenie Banku nie jest prawdopodobny wypływ środków pieniężnych z tego tytułu. Jednocześnie Bank nie jest w stanie dokonać wiarygodnego szacunku wartości zobowiązania warunkowego z tego tytułu w związku z brakiem możliwości oszacowania potencjalnych skutków naruszenia oraz wysokości potencjalnej kary, która może zostać nałożona przez UOKiK. Maksymalna

wysokość kary pieniężnej to 10 % obrotu Banku osiągniętego w roku obrotowym poprzedzającym rok nałożenia kary.

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

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

- niedokonywaniu – po zgłoszeniu przez konsumenta transakcji jako nieautoryzowanej – zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub przywrócenia obciążonego rachunku płatniczego do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsce nieautoryzowana transakcja płatnicza w trybie i terminie określonym w art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych pomimo braku zaistnienia przesłanek uprawniających Bank do niedokonania ww. czynności,
- dokonywaniu na rzecz konsumenta, będącego klientem Banku, warunkowego zwrotu kwoty transakcji płatniczej zgłoszonej przez tego konsumenta jako nieautoryzowanej, jedynie na czas rozpatrzenia przez Bank reklamacji, a następnie, w razie uznania przez Bank w postępowaniu reklamacyjnym, że transakcja była przez konsumenta autoryzowana albo, że konsument ponosi odpowiedzialność za nieautoryzowaną transakcję płatniczą, wycofywaniu warunkowego zwrotu i pobieraniu tej kwoty z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego albo z rachunku karty kredytowej konsumenta, z wyłączeniem sytuacji, w których doszło do jednoczesnego zwrotu konsumentowi tej kwoty w ramach chargeback lub wycofania roszczenia przez konsumenta,
- przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych informacji o poprawnej autoryzacji transakcji, która została stwierdzona wyłącznie po weryfikacji przez dostawcę usługi płatniczej prawidłowego użycia instrumentu płatniczego, poprzez posłużenie się indywidualnymi danymi uwierzytelniającymi w sposób sugerujący, że wykazanie przez Bank, iż nastąpiło prawidłowe uwierzytelnienie wyłącza obowiązek zwrotu przez Bank kwoty nieautoryzowanej transakcji, co może wprowadzać konsumentów w błąd odnośnie obowiązków Banku wynikających z art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, a także co do rozkładu ciężaru udowodnienia, że transakcja płatnicza została autoryzowana,
- przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych - informacji o prawidłowym uwierzytelnieniu transakcji przez użytkownika i braku odpowiedzialności Banku za jej dokonanie, ponieważ doszło do niej w wyniku naruszenia przez konsumenta warunków umowy z Bankiem, co może wprowadzać konsumentów w błąd odnośnie obowiązków Banku, wynikających z art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, w tym także co do rozkładu ciężaru dowodu w zakresie, w jakim Bank powinien wykazać, że konsument doprowadził do kwestionowanej transakcji w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w art. 42 ustawy o usługach płatniczych,
- przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych informacji o braku możliwości uznania za nieautoryzowane transakcje płatnicze transakcji kartowych zgłaszanych po terminie 120 dni od daty dokonania transakcji oraz braku możliwości reklamowania większej ilości transakcji niż 15,

- co zdaniem Prezesa UOKiK może godzić w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowić praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów, o których mowa w ustawie o ochronie konkurencji i konsumentów. Maksymalna wysokość kary pieniężnej z tego tytułu stanowi 10 % obrotu Banku osiągniętego w roku obrotowym poprzedzającym rok nałożenia kary. Na dzień 31 marca 2025 roku Bank nie utworzył rezerw z tego tytułu.

Postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów toczą się aktualnie wobec 15 innych banków, których praktyka była weryfikowana w podobnych do prowadzonego wobec Banku postępowaniach wyjaśniających.

Bank pismem z dnia 29.03.2024 r. obszernie odpowiedział na ww. zarzuty. W dalszej korespondencji (pisma z dnia 31.10.2024, 6.12.2024 i 5.02.2025) Bank, wychodząc naprzeciw oczekiwaniom Prezesa UOKiK, przedstawił wstępną propozycję zobowiązania do podjęcia określonych działań zmierzających do zakończenia zarzucanego Bankowi naruszenia oraz usunięcia jego skutków.

Na dzień 31.03.2025 roku wartość reklamacji z tytułu nieautoryzowanych transakcji, które zostały przez Bank odrzucone, niezgodnie ze stanowiskiem UOKiK wynosi ok. 50 mln zł.

W ocenie Banku ww. odrzucone dotychczas reklamacje, w przypadku konieczności ich uznania w ramach wykonania ewentualnego zobowiązania w postępowaniu Prezesa UOKiK, mogą następnie częściowo zostać odzyskane na drodze sądowej. Łączna kwota rezerwy z tego tytułu na dzień 31.03.2025 roku wynosi 9,8 mln zł.

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

W dniu 03.02.2025 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Alior Bank SA postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (sygnatura RŁO-2.611.1.2025.PG), którego przedmiotem jest klauzula zmiany oprocentowania rachunków bankowych. Prezes UOKiK zakwestionował brzmienie postanowień par. 11 ust. 9 i 10 wzorca umowy „Regulamin rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, oszczędnościowych i terminowych lokat oszczędnościowych” m.in. jako dające Bankowi zbyt dużą swobodę w zakresie uprawnień do zmiany oprocentowania i nie pozwalające konsumentom na samodzielne sprawdzenie czy zmiana oprocentowania jest zgodna z umową. Na dzień 31.03.2025 roku Bank nie zidentyfikował przesłanek do utworzenia rezerwy, ponieważ w ocenie Banku nie jest prawdopodobny wypływ środków pieniężnych z tego tytułu. Jednocześnie Bank nie jest w stanie dokonać wiarygodnego szacunku wartości zobowiązania warunkowego z tego tytułu w związku z brakiem możliwości oszacowania potencjalnych skutków naruszenia oraz wysokości potencjalnej kary, która może zostać nałożona przez UOKiK. Maksymalna wysokość kary pieniężnej to 10 % obrotu Banku osiągniętego w roku obrotowym poprzedzającym rok nałożenia kary.

Sprawy związane z działalnością jednostek zależnych Alior Bank SA

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

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

34 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1

Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1 na dzień 31 marca 2025 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego („CRR3”) a także innymi regulacjami wdrażającymi „opcje narodowe”, m.in. ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (z późn. zm.).

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	31.03.2025	31.12.2024*	31.12.2024
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	9 873 922	9 741 870	9 417 913
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	9 873 922	9 741 870	9 417 913
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	7 431 101	7 431 101	7 431 101
Pozostałe kapitały	174 447	174 447	174 447
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	1 243 278	1 243 278	925 473
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	48 421	48 421	48 421
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-153 963	-187 076	-187 076
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-348 616	-427 912	-427 912
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	241 260	220 816	220 816
Dodatkowe korekty wartości - korekta AVA	-22 199	-22 451	-22 451
Pozostałe pozycje korygujące	-45 347	-44 294	-50 446
Wymogi kapitałowe	4 548 532	4 096 917	4 124 212
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	4 036 676	3 688 006	3 715 301
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	4 088	4 115	4 115
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	13 040	13 231	13 231
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	494 728	391 565	391 565
Współczynnik Tier 1	17,37%	19,02%	18,27%
Współczynnik wypłacalności	17,37%	19,02%	18,27%
Wskaźnik dźwigni finansowej	9,37%	9,82%	9,47%

*W dniu 11 kwietnia 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na włączenie części zysku netto skonsolidowanej ostrożnościowo Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za 2024 r. do Funduszy Własnych Grupy Kapitałowej Alior Banku. Zaliczenie części wypracowanego zysku netto w 2024 roku na datę 31.12.2024 roku spowodowało wzrost funduszy własnych do poziomu 9,7 mld zł oraz zmianę współczynników, co zostało zaprezentowane w tabeli powyżej.

MREL

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

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

Na dzień 31 marca 2025 r. Grupa wypełniała wymogi MREL określone przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

35 Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	164 256	167 523	167 554
Środki transportu	5 268	16 777	18 490
Środki trwałe w budowie	11 604	19 747	24 598
Nieruchomości	125 084	126 155	128 386
Inwestycje w obce obiekty	119 421	122 331	122 131
Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	34 700	36 438	38 413
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	212 419	208 786	243 725
Razem	672 752	697 757	743 297

Wartości niematerialne	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Wartość firmy	976	976	976
Nakłady	150 769	235 816	160 019
Oprogramowanie, licencje i koszty prac rozwojowych	321 634	234 240	257 360
Znak towarowy	43	43	300
Pozostałe	817	824	855
Razem	474 239	471 899	419 510

36 Podział zysku za rok 2024

Do dnia publikacji niniejszego raportu Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej nie podjęło uchwały w sprawie podziału zysku za 2024 rok.

37 Zarządzanie ryzykiem

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

Grupa wyodrębniła następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności:

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

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 r., opublikowanym w dniu 4 marca 2025 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA.

Ryzyko płynności

W I kwartale 2025 r. płynność Grupy Kapitałowej Alior Banku SA pozostawała na bezpiecznym poziomie. Sytuacja płynnościowa była ściśle monitorowana i utrzymywana na adekwatnym do potrzeb poziomie poprzez dostosowywanie poziomu bazy depozytowej oraz pozyskiwanie dodatkowych źródeł finansowania w drodze emisji dłużnych papierów wartościowych w zależności od rozwoju akcji kredytowej i pozostałych potrzeb płynnościowych z uwzględnieniem zmieniających się warunków rynkowych i makroekonomicznych.

38 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej

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

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

Ocena wpływu reformy IBOR na sytuację Banku

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

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

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

- dokonano nowelizacji planu awaryjnego, który w szczególności obejmuje schemat działań na wypadek istotnej zmiany lub zaprzestania opracowywania danego wskaźnika referencyjnego oraz listę stosowanych wskaźników referencyjnych wraz z ich alternatywami,
- przyjęto priorytety aneksowania umów w zakresie zastąpienia wygaszanych wskaźników,
- przygotowano i wprowadzono wzory aneksów dla umów, których reforma IBOR dotyczy,
- przeprowadzono proces aneksowania umów,
- przeprowadzono kampanię informacyjno-przypominającą skierowaną do klientów,
- przeprowadzono szkolenia pracowników w zakresie IBOR,
- zawarto pierwsze transakcje typu OIS oparte o nowe wskaźniki referencyjne (ESTR, SOFR).

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

Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej (KS NGR) podjął decyzję o wyborze propozycji indeksu z rodziny WIRS o technicznej nazwie „WIRF” – bazującego na depozytach niezabezpieczonych Instytucji Kredytowych i Instytucji Finansowych, jako docelowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, który miałby zastąpić wskaźnik referencyjny WIBOR. Po zapoznaniu się z opiniami dotyczącymi aspektów prawnych, rynkowych i marketingowych KS NGR podjął decyzję 24 stycznia 2025 r. o wyborze docelowej nazwy POLSTR. Administratorem POLSTR – w rozumieniu Rozporządzenia BMR będzie spółka GPW Benchmark SA, wpisana do rejestru Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA). Tym samym KS NGR zweryfikował i zmodyfikował swoją wcześniejszą decyzję o wyborze WIRON (pierwotnie WIRD) na podstawie przesłanek wskazanych poniżej, a także wspomnianych w poprzednich komunikatach NGR.

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

W związku z reformą IBOR, Grupa narażona jest na następujące rodzaje ryzyka:

Zdarzenia prawne

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

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

Ryzyko stopy procentowej

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ekspozycja Banku w podziale na poszczególne wskaźniki referencyjne IBOR

Wskaźnik referencyjny 31.03.2025	Aktywa (wartość bilansowa brutto)	Pasywa (wartość bilansowa brutto)	Zobowiązania pozabilansowe – udzielone (wartość nominalna)	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
WIBOR	51 468 750	14 745 342	6 344	20 763 699
LIBOR EUR	13 805	0	0	0
LIBOR USD	3 542	0	0	0
LIBOR CHF	24 136	0	0	0
EURIBOR	7 176 096	1 154 038	1 447	567 553
LIBOR GBP	1 679	0	0	0
Razem	58 688 008	15 899 380	7 791	21 331 252

Wskaźnik referencyjny 31.12.2024	Aktywa (wartość bilansowa brutto)	Pasywa (wartość bilansowa brutto)	Zobowiązania pozabilansowe - udzielone (wartość nominalna)	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
WIBOR	51 409 955	14 498 748	5 611	18 122 188
LIBOR EUR	14 033	0	0	0
LIBOR USD	3 770	0	0	0
LIBOR CHF	24 961	0	0	0
EURIBOR	7 194 090	1 158 363	1 286	568 865
LIBOR GBP	1 517	0	0	0
Razem	58 648 326	15 657 111	6 897	18 691 053

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

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

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

39 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

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

40 Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

41 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału

Trwający konflikt zbrojny w Ukrainie w kontekście napięć geopolitycznych i zmienności na rynkach finansowych pozostaje jednym z ważniejszych czynników niepewności w kolejnych okresach. Przy czym w ostatnim roku konflikt zbrojny w Ukrainie nie eskalował i nie zmaterializowały się skrajne scenariusze dotyczące działań wojennych, przez co rynki finansowe nie odczuły zwiększonych skutków wojny w Ukrainie. W aspekcie gospodarczym, główne skutki wojny dotyczą zakłóceń w handlu związanych zarówno z samym konfliktem, jak i nałożonymi sankcjami. Wprawdzie początek 2025 roku przynosi coraz więcej nadziei na pokój za wschodnią granicą, ale jego koszty mogą być wysokie dla Ukrainy. To sprawia, że trudno na razie przewidzieć wszystkie implikacje potencjalnego rozejmu i ich wpływ na polskie interesy w regionie. Kolejnym elementem jest stabilność systemu energetycznego, szczególnie w odniesieniu do Unii Europejskiej i Polski, które z jednej strony zależą od dostaw surowców, takich jak ropa i gaz. Z drugiej

strony udział importu tych surowców z Rosji od wybuchu wojny istotnie zmalał. Warto również podkreślić kwestię bezpieczeństwa w regionie. W rezultacie ryzyka związane z wojną w Ukrainie zarówno dla globalnej, jak i krajowej gospodarki w największym stopniu zmaterializowały się poprzez istotne przyspieszenie inflacji wobec droższych surowców, żywności oraz zakłóceń w łańcuchach dostaw. Konsekwencją były podwyższone ceny surowców energetycznych. Wyżej wymienione czynniki nadal mogą mieć znaczenie w roku 2025, zwłaszcza w kontekście znacznej redukcji dostaw surowców energetycznych z Rosji do Unii Europejskiej oraz eskalacji napięć geopolitycznych na Bliskim Wschodzie.

W 2024 roku proces hamowania inflacji na świecie postępował. Determinowało to politykę pieniężną w wielu krajach, w tym w Stanach Zjednoczonych i strefie euro, i prowadziło do dość ostrożnego luzowania monetarnego. To sprawiało, że ryzyka przedłużenia niskiej globalnej aktywności gospodarczej utrzymywały się. Niemniej do końca 2025 roku oczekuje się kolejnych obniżek stóp procentowych w USA i strefie euro. W Polsce po obniżce stopy referencyjnej o 100 p.b. w 2023 roku obecnie RPP stabilizuje stopę referencyjną na poziomie 5,75%. Inflacja CPI w Polsce, po okresie spadku w granice celu inflacyjnego NBP w pierwszej połowie 2024 roku, od lipca utrzymuje się na podwyższonym poziomie głównie ze względu, na częściowe odmrożenie cen nośników energii, w tym przede wszystkim energii elektrycznej. Aktualnie spodziewamy się, że w 2025 roku rozpoczęty zostanie proces obniżek stóp procentowych a ich skala może wynieść ok. 75 p.b. Wynika to z niższych od oczekiwań odczytów inflacji w 1Q'25, mniejszej presji płacowej, a także ze zmiany retoryki przewodniczącego oraz części członków RPP w kwietniu. Z wyżej wymienionej komunikacji wynika, że rozpoczęcie obniżek stóp procentowych NBP może nastąpić już w 2Q'25, a ryzyko dla perspektyw ścieżki stóp procentowych jest skierowane w dół. Ryzykiem dla krajowej ścieżki inflacji pozostaje sytuacja geopolityczna wpływająca na ceny surowców.

Początek 2025 wiąże się również z dojściem do władzy nowej administracji w USA. Administracja ta zapowiada, i w pierwszych miesiącach 2025 częściowo implementuje, szereg zmian w polityce gospodarczej Stanów Zjednoczonych, które mają wpływ na globalną sytuację makroekonomiczną i będą wpływały również na gospodarkę Polski. W szczególności istotne są zmiany w handlu zagranicznym USA, tj. znaczne podniesienie stawek celnych na import do USA, w tym również na import z UE, a więc m.in. z Polski. Decyzje USA wprowadziły dużo niepewności co do perspektyw globalnego handlu międzynarodowego i mogą być wstępem do jego istotnej przebudowy. Ostateczny zakres i kształt tzw. wojen celnych nie jest jeszcze znany, ale ich inicjacja przebiega według negatywnego scenariusza i istotnie zwiększyła niepewność co do perspektyw globalnej gospodarki oraz istotnie podniosła zmienność na rynkach, zwiększając awersję do ryzyka.

Dla sektora bankowego, z jednej strony wydłużenie się okresu podwyższonej inflacji oraz stóp procentowych w Polsce może nadal negatywnie wpływać na akcję kredytową i wyceny posiadanych w bilansie aktywów, choć ograniczać ten efekt będzie pozytywny wpływ na wynik odsetkowy. Z drugiej strony na przełomie lat 2024/2025 obserwowany był wzrost popytu na kredyty. Dodatkowo, poprawa sytuacji gospodarczej wraz z wciąż relatywnie dobrą sytuacją na rynku pracy i siłą nabywczą gospodarstw domowych (dodatnia dynamika realnych wynagrodzeń) będą przyczyniać się do poprawy kondycji kredytobiorców i spadku ryzyka kredytowego, co powinno przełożyć się również na zwiększenie popytu na kredyt i na łagodzenie polityki kredytowej. Dodatkowym impulsem dla akcji kredytowej będą w kolejnych okresach inwestycje związane z „Krajowym Planem Odbudowy”, a także możliwa nowa odłona wsparcia kredytobiorców na rynku hipotek - „Pierwsze klucze”, który ma wesprzeć w zakupie pierwszego mieszkania.

Wyzwaniem w sektorze bankowym pozostają ryzyka prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi. Dotychczasowe orzecznictwo TSUE pozostaje niekorzystne dla sektora bankowego. Z jednej strony w konsekwencji sektor bankowy został obciążony zawiązywaniem kolejnych rezerw na ryzyko prawne, co przyczyniało się do osłabienia pozycji kapitałowych banków. Z drugiej strony sektor bankowy był przygotowany na taki wyrok i pozostał stabilny i odporny na jego skutki, choć w ocenie KNF wyrok miał negatywny wpływ na zdolność banków do finansowania gospodarki. Z analizy

sprawozdań giełdowych banków wynika, że liczba spraw dotyczących kredytów frankowych wyniosła na koniec 2024 roku ok. 117 tys., to jest o 9,5% więcej r/r, przy czym w ostatnim kwartale 2024 roku aktywnych spraw ubyło o ok. 3 tys., co może sugerować stopniowe wygaszanie fali pozwów. Dodatkowo banki aktywnie dążą do zawierania ugód z kredytobiorcami. Niemniej jednak kredyty frankowe pozostają istotnym źródłem ryzyka prawnego i finansowego dla polskich banków.

Wyzwaniem w sektorze może się stać również temat sankcji kredytu darmowego, która została przewidziana w ustawie o kredycie konsumpcyjnym z 2011 roku. Aktualnie, zgodnie z szacunkami ZBP, w polskich sądach toczy się ok. 15 tys. spraw, które dotyczą sankcji kredytu darmowego, przy czym jeszcze w 2021 roku tych spraw było 100-200 rocznie. Polskie sądy wobec wątpliwości w tych sprawach, kierowały wnioski z pytaniami prawnymi do TSUE w celu wyklarowania jednolitego krajowego orzecznictwa. 13 lutego 2025 roku TSUE wydał orzeczenie w sprawie. Wyrok ten podkreślił, że państwa członkowskie mogą wprowadzać sankcje przewidujące całkowitą eliminację kosztów kredytu w przypadku naruszeń praw konsumentów, pod warunkiem zgodności z zasadami proporcjonalności i skuteczności ochrony konsumenckiej. W odpowiedzi na orzeczenie TSUE oraz rosnącą liczbę spraw sądowych, rząd planuje nowelizację ustawy o kredycie konsumenckim. Jednakże, zarówno orzecznictwo TSUE, jak i planowane zmiany legislacyjne wskazują na potrzebę wyważenia interesów konsumentów i kredytodawców, aby zapewnić skuteczną ochronę praw konsumentów przy jednoczesnym zachowaniu stabilności sektora finansowego.

Kolejnym wyzwaniem dla sektora bankowego w Polsce jest zapowiedziana w czerwcu 2024 roku zmiana dotycząca bufora antycyklicznego. Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 roku w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego, od 25 września 2025 roku wskaźnik bufora antycyklicznego wynosić będzie 1% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (do tego czasu będzie wynosić 0%).

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2025 roku liczy 64 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

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

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

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