



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

Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

w tys. PLN	01.01.2026 - 30.06.2026	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2025 - 30.06.2025	% (A-B) /B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	2 370 651	5 134 891	2 573 927	-7,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	461 691	905 722	431 559	7,0%
Wynik handlowy i pozostały	31 318	-29 768	-16 210	-293,2%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-297 431	-493 145	-214 129	38,9%
Koszty działania	-1 181 612	-2 295 428	-1 165 405	1,4%
Zysk brutto	1 238 737	2 936 395	1 470 169	-15,7%
Zysk netto	769 816	2 367 048	1 116 540	-31,1%
Przepływy pieniężne netto	-167 037	1 939 563	3 407 050	-104,9%
Należności od klientów	68 615 014	65 451 458	63 913 089	7,4%
Zobowiązania wobec klientów	86 878 322	82 620 585	79 590 576	9,2%
Kapitał własny	12 513 593	12 982 977	11 489 826	8,9%
Aktywa razem	106 635 662	101 775 005	99 467 646	7,2%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	5,90	18,13	8,55	-31,1%
Współczynnik wypłacalności*	17,57%	18,87%	18,11%	-3,0%
Tier 1*	17,57%	18,87%	18,11%	-3,0%
Wskaźnik dźwigni	9,15%	10,05%	9,63%	-5,0%

w tys. EUR	01.01.2026 - 30.06.2026	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2025 - 30.06.2025	% (A-B) /B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	557 512	1 211 859	609 820	-8,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	108 577	213 755	102 246	6,2%
Wynik handlowy i pozostały	7 365	-7 025	-3 841	-291,7%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-69 948	-116 385	-50 732	37,9%
Koszty działania	-277 883	-541 732	-276 110	0,6%
Zysk brutto	291 317	693 004	348 315	-16,4%
Zysk netto	181 039	558 635	264 533	-31,6%
Przepływy pieniężne netto	-39 282	457 746	807 205	-104,9%
Należności od klientów	15 970 722	15 485 239	15 067 090	6,0%
Zobowiązania wobec klientów	20 221 661	19 547 303	18 762 954	7,8%
Kapitał własny	2 912 644	3 071 658	2 708 651	7,5%
Aktywa razem	24 820 348	24 079 070	23 448 843	5,8%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	1,39	4,28	2,03	-31,5%

* Dane przekształcone – nota 34

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczone na EUR według następujących kursów	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2025
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,2963	4,2267	4,2419
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,2522	4,2372	4,2208

Wybrane wskaźniki finansowe

	30.06.2026	30.06.2025	(A-B) [p.p]	(A-B) /B [%]
	A	B		
ROE	12,2%	19,8%	-7,6	-38,4%
ROA	1,5%	2,3%	-0,8	-34,8%
C/I	41,3%	39,0%	2,3	5,9%
CoR	0,71%	0,47%	0,24	51,06%
L/D	76,6%	78,5%	-1,9	-2,4%
NPL	5,16%	6,69%	-1,53	-22,87%
NPL wskaźnik pokrycia	50,70%	51,36%	-0,66	-1,29%
TCR	17,57%	18,11%	-0,54	-2,98%
TIER 1	17,57%	18,11%	-0,54	-2,98%



**Śródroczne skrócone
skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za
okres 6 miesięcy zakończony
30 czerwca 2026 roku**

Spis treści

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	3
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	3
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	4
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	5
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	7
1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	7
2 Polityka rachunkowości	9
3 Segmenty działalności	17
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat	21
4 Wynik z tytułu odsetek	21
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat	22
6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	24
7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	24
8 Pozostałe przychody i koszty operacyjne	25
9 Koszty działania Grupy	25
10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	26
11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	26
12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	26
13 Podatek bankowy	27
14 Podatek dochodowy	27
15 Zysk na akcje	28
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	28
16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	28
17 Należności od banków	28
18 Papiery wartościowe i instrumenty pochodne	29
19 Należności od klientów	30
20 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	40
21 Pozostałe aktywa	40
22 Zobowiązania wobec banków	41
23 Zobowiązania wobec klientów	41
24 Rezerwy	41
25 Pozostałe zobowiązania	42
26 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	42
27 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	43
Pozostałe informacje dodatkowe	44
28 Pozycje pozabilansowe	44
29 Wartość godziwa	47
30 Transakcje z jednostkami powiązanymi	54
31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy	57
32 Sprawy sporne	58
33 Zobowiązania warunkowe	61
34 Zarządzanie kapitałem	64
35 Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	66
36 Podział zysku za rok 2025	66
37 Zarządzanie ryzykiem	66
38 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej	67
39 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	68
40 Prognozy finansowe	68

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	nota	01.04.2026- 30.06.2026	01.01.2026- 30.06.2026	01.04.2025- 30.06.2025	01.01.2025- 30.06.2025
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 344 593	2 843 986	1 626 291	3 266 275
Przychody o podobnym charakterze		152 553	286 591	127 828	258 094
Koszty z tytułu odsetek		-374 725	-759 926	-464 972	-950 442
Wynik z tytułu odsetek	4	1 122 421	2 370 651	1 289 147	2 573 927
Przychody z tytułu prowizji i opłat		319 025	622 478	301 164	586 110
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-78 485	-160 787	-78 897	-154 551
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	240 540	461 691	222 267	431 559
Przychody z tytułu dywidend		40 412	40 423	25	52
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	11 910	43 216	33 755	15 289
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	7	6 670	12 691	305	3 081
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		4 864	10 885	305	3 078
wycenianych według amortyzowanego kosztu		1 806	1 806	0	3
Pozostałe przychody operacyjne	8	21 965	54 424	30 390	54 887
Pozostałe koszty operacyjne	8	-78 338	-119 436	-52 101	-89 519
Koszty działania Grupy	9	-550 754	-1 181 612	-549 605	-1 165 405
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	10	-131 994	-247 267	-33 866	-153 799
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	11	-160	-832	-633	-761
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	12	-12 676	-49 332	-43 675	-59 569
Podatek bankowy	13	-71 983	-145 880	-68 067	-139 573
Zysk brutto		598 013	1 238 737	827 942	1 470 169
Podatek dochodowy	14	-231 383	-468 921	-187 716	-353 629
Zysk netto		366 630	769 816	640 226	1 116 540
Zysk netto przypadający akcjonariuszom Banku		366 630	769 816	640 226	1 116 540
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	2,81	5,90	4,90	8,55

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.04.2026- 30.06.2026	01.01.2026- 30.06.2026	01.04.2025- 30.06.2025	01.01.2025- 30.06.2025
Zysk netto	366 630	769 816	640 226	1 116 540
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione do rachunku zysków i strat: po spełnieniu odpowiednich warunków	176 041	-75 578	179 435	339 356
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	0	0	0	-256
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	115 657	-51 301	55 618	109 431
Zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	119 061	-43 682	55 865	111 924
Zysk/strata przeklasyfikowana do wyniku finansowego po zaprzestaniu ujmowania	-3 404	-7 619	-247	-2 493
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	60 384	-24 277	123 817	230 181
Zysk/strata z wyceny w wartości godziwej instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie	64 555	-26 697	61 694	96 887
Zysk/strata na instrumentach finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne przeklasyfikowana do wyniku finansowego	-4 171	2 420	62 123	133 294
Pozostałe całkowite dochody netto, które nie będą odniesione do rachunku zysków i strat	4 053	2 710	26 626	26 625
Razem całkowite dochody netto	546 724	696 948	846 287	1 482 521
- przypadające akcjonariuszom Banku	546 724	696 948	846 287	1 482 521

Noty przedstawione na stronach 7-68 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	30.06.2026	31.12.2025
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	3 895 877	4 062 914
Należności od banków	17	2 200 125	2 203 109
Papiery wartościowe i instrumenty pochodne	18	27 952 269	26 509 328
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		22 141 354	22 542 955
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		407 984	370 637
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		5 402 931	3 595 736
Pochodne instrumenty zabezpieczające		619 570	659 589
Należności od klientów	19	68 615 014	65 451 458
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	20	509 701	0
Rzeczowe aktywa trwałe		745 060	829 108
Wartości niematerialne		574 602	550 991
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		58 365	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	14	666 312	724 098
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		51 013	45 812
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		615 299	678 286
Pozostałe aktywa	21	798 767	784 410
AKTYWA RAZEM		106 635 662	101 775 005

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	30.06.2026	31.12.2025
Zobowiązania wobec banków	22	1 413 604	589 204
Zobowiązania wobec klientów	23	86 878 322	82 620 585
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	26	314 673	327 124
Pochodne instrumenty zabezpieczające		25 415	69 034
Zmiana wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		133 517	202 118
Rezerwy	24	425 303	403 967
Pozostałe zobowiązania	25	2 221 019	2 039 704
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		16 167	218 422
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		14 649	216 884
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 518	1 538
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	27	2 694 049	2 321 870
Zobowiązania razem		94 122 069	88 792 028
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		9 901 055	8 655 257
Kapitał z aktualizacji wyceny		334 774	407 642
Pozostałe kapitały rezerwowe		161 792	161 792
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		40 616	85 698
Zysk bieżącego okresu		769 816	2 367 048
Kapitał własny		12 513 593	12 982 977
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		106 635 662	101 775 005

Noty przedstawione na stronach 7-68 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2026 - 30.06.2026	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2026	1 305 540	8 655 257	161 792	407 642	2 452 746	12 982 977
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	-1 165 847	-1 165 847
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	1 245 798	0	0	-1 245 798	0
Całkowite dochody, w tym	0	0	0	-72 868	769 816	696 948
zysk netto	0	0	0	0	769 816	769 816
pozostałe całkowite dochody	0	0	0	-72 868	0	-72 868
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	-485	-485
30 czerwca 2026	1 305 540	9 901 055	161 792	334 774	810 432	12 513 593

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

01.01.2025 - 30.06.2025	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2025	1 305 540	7 438 105	161 792	-197 164	256	2 498 190	11 206 719
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	0	-1 199 791	-1 199 791
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	1 217 152	0	0	0	-1 217 152	0
Całkowite dochody, w tym	0	0	0	366 237	-256	1 116 540	1 482 521
zysk netto	0	0	0	0	0	1 116 540	1 116 540
pozostałe całkowite dochody	0	0	0	366 237	-256	0	365 981
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	377	377
30 czerwca 2025	1 305 540	8 655 257	161 792	169 073	0	1 198 164	11 489 826

Noty przedstawione na stronach 7-68 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2026- 30.06.2026	01.01.2025- 30.06.2025*
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	1 238 737	1 470 169
Korekty:		
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	0	-256
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	126 594	126 464
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	832	761
Wynik z tytułu odsetek	-2 370 651	-2 573 927
Dywidendy do otrzymania	-40 423	-52
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-3 161 823	-746 591
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	413 074	335 009
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-37 346	-74 773
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-509 701	-2 178 592
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-58 365	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-14 357	53 681
Zmiana stanu depozytów	4 581 165	2 559 440
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	23 311	-236 761
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-12 451	118 041
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-6 079	21 073
Zmiana stanu innych zobowiązań	744 051	3 715 687
Zmiana stanu rezerw	21 335	33 056
Krótkoterminowe umowy leasingu	893	565
Odsetki otrzymane	2 912 797	3 289 799
Odsetki zapłacone	-809 562	-895 438
Podatek zapłacony	-566 088	-426 701
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 475 943	4 590 654
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-2 072 173	-82 196
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-47 968	-27 057
Nabycie wartości niematerialnych	-60 606	-48 275
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-1 963 599	-6 864
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	353 709	212 813
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	8 098	13 373
Wykup aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	345 611	199 440
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 718 464	130 617
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-1 724 516	-1 714 221
Splata zobowiązań długoterminowych - kapitał	-450 000	-400 000
Splata zobowiązań długoterminowych - odsetki	-69 430	-71 368
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-34 163	-38 921
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-5 076	-4 141
Wypłata dywidendy	-1 165 847	-1 199 791
Wpływy z działalności finansowej	800 000	400 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych – zobowiązania długoterminowe	800 000	400 000
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-924 516	-1 314 221
Przepływy pieniężne netto razem	-167 037	3 407 050
w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	15 470	-30 170
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-167 037	3 407 050
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, bilans otwarcia	4 062 914	2 123 351
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, bilans zamknięcia	3 895 877	5 530 401

*Dane przekształcone – nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 7-68 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

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

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

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

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

1.2 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

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

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

Według posiadanych przez Bank informacji na dzień 30 czerwca 2026 r. oraz na dzień publikacji niniejszego sprawozdania 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
30.06.2026					
Grupa PZU SA*	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Nationale-Nederlanden OFE (łącznie z DFE)**	12 915 615	129 156 150	9,89%	12 915 615	9,89%
Allianz OFE**	11 526 440	115 264 400	8,83%	11 526 440	8,83%
Generali OFE (łącznie z DFE)**	6 692 039	66 920 390	5,13%	6 692 039	5,13%
Pozostali akcjonariusze	57 761 047	577 610 470	44,24%	57 761 047	44,24%
Razem	130 553 991	1 305 539 910	100%	130 553 991	100%

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

**Informacja dotycząca liczby posiadanych akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku przez podmioty zarządzane przez Nationale – Nederlanden PTE, Generali PTE oraz Allianz PTE została podana na podstawie opublikowanych przez te podmioty raportów o strukturze aktywów OFE na 30 czerwca 2026 r. oraz DFE na 31 grudnia 2025 r.

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2026 roku skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

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

Na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 czerwca 2026 r. oraz na dzień publikacji raportu, członkowie Zarządu nie posiadali akcji Alior Banku.

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

Na dzień 30 czerwca 2026 roku skład Rady Nadzorczej Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

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

Na dzień 30 czerwca 2026 r. oraz na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy Kapitałowej Alior Bank SA na dzień 30 czerwca 2026 roku i na dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	03.08.2026	30.06.2026	31.12.2025
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- AL Finance sp. z o.o.	100%	100%	100%
- Alior Leasing Individual sp. z o.o.	100%	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%

1.5 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 3 sierpnia 2026 r.

1.6 Sezonowość i cykliczność działań

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

2 Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2026 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Alior Banku SA sporządzonym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku.

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2026 r. do 30.06.2026 r. oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2026 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2025 r., z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2026 roku oraz zmiany w zakresie rachunkowości zabezpieczeń opisanej w nocie 2.3. Zmiany standardów i interpretacji, które weszły w życie od lub po 1 stycznia 2026 roku nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres od 1 stycznia 2026 roku do 30 czerwca 2026 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia jego sporządzenia.

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

2.2 Zasady rachunkowości

2.2.1 Istotne szacunki

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

Ujęcie przychodów z bancassurance

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

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

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

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

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe

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

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

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

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

Utrata wartości aktywów trwałych

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

Rezerwa na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi

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

- obserwowanego do tej pory i prognozowanego przez Grupę w przyszłych okresach tempa napływu spraw spornych dotyczących ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych i wynikającego z tej prognozy szacunku odsetka portfela walutowych kredytów hipotecznych, które będzie przedmiotem sporu sądowego,
- oczekiwanych skutków finansowych wyroku, uwzględniających min. wartość przedmiotu sporu oraz czasu trwania spraw spornych.

Aktualizacja szacunków oczekiwanych przepływów pieniężnych portfela kredytów konsumenckich dotycząca wyłączenia odsetek od kredytowanych kosztów

W dniu 23 kwietnia 2026 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) wydał wyrok, w którym orzekł, że zgodnie z dyrektywą 2008/48 umowa kredytu konsumenckiego nie może zawierać postanowień, zgodnie z którymi stopa oprocentowania ma zastosowanie nie tylko do kwoty kredytu udostępnionej klientowi, lecz również do kwot przeznaczonych na pokrycie kosztów związanych z tym kredytem.

W związku z powyższym, Bank dokonał aktualizacji szacunków oczekiwanych przepływów pieniężnych poprzez wyłączenie odsetek naliczanych od kredytowanych kosztów pozaodsetkowych, przy zachowaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej. Zmiana ta wynika z doprecyzowania interpretacji przepisów mających zastosowanie do istniejących umów i została ujęta jako zmiana szacunków zgodnie z MSSF 9.

Zgodnie z paragrafem B5.4.6 MSSF 9, Grupa ujęła powyższą zmianę w wysokości 153,2 mln zł jako korektę wartości bilansowej brutto portfela kredytów konsumpcyjnych, a jej skutek został rozpoznany w rachunku zysków i strat jako pomniejszenie przychodu z tytułu odsetek.

Zasady wyceny do wartości godziwej

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

2.2.2 Istotne zasady rachunkowości

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

2.2.3 Zmiany w standardach rachunkowości

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

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych Instrumenty (Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7)	Zmiany wyjaśniają, że zobowiązanie finansowe jest wyłączone z bilansu w „dniu rozliczenia” oraz wprowadzają wybór zasad rachunkowości polegający na wyłączeniu zobowiązań finansowych

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

Standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2025 rok. W 2026 roku zostały opublikowane następujące standardy oraz zmiany do standardów rachunkowości:

	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSSF 20 - Aktywa regulacyjne i zobowiązania regulacyjne	Standard został opracowany z myślą o spółkach prowadzących działalność regulowaną i ma na celu pomoc inwestorom w lepszym zrozumieniu, jak regulacje stawek wpływają na wyniki finansowe, sytuację finansową i perspektywy przyszłych przepływów pieniężnych spółek regulowanych. MSSF 20 wprowadza jednolite zasady ujmowania skutków różnic w czasie w zakresie stawek regulowanych, występujących w sytuacji, gdy moment świadczenia regulowanych usług różni się od momentu pobierania opłat od klientów. W takich przypadkach dotychczas prezentowane przychody mogły nie w pełni odzwierciedlać rzeczywistą działalność operacyjną spółki. Nowy standard wymaga ujmowania tych różnic w sprawozdaniach finansowych. Standard będzie szczególnie istotny dla jednostek dostarczających kluczowe usługi w takich branżach, jak sektor energetyczny, gazowy, gospodarka wodna, infrastruktura autostradowa i kolejowa, usługi lotniskowe, usługi pocztowe, a także inne sektory regulowane.
Zmiany w MSR 28 - Opcji wartości godziwej dla inwestycji w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	Wprowadzone zmiany do „Opcji wartości godziwej dla inwestycji w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”, wyjaśniają, które podmioty są uprawnione do wyceny inwestycji w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach według wartości godziwej zgodnie z MSR 28 „Inwestycje w jednostki

	Wpływ na sprawozdanie Grupy
	stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia”. Zwolnienie z obowiązku stosowania metody praw własności w MSR 28 pozwala uprawnionym podmiotom na dokonanie wyboru wyceny inwestycji w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach według wartości godziwej przez wynik finansowy („opcja wartości godziwej”). Wybór ten musi zostać dokonany oddzielnie dla każdej jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia w momencie początkowego ujęcia. Niniejsze zmiany odpowiadają na obawy interesariuszy dotyczące zróżnicowania praktyki przy określaniu zakresu podmiotów uprawnionych do stosowania opcji wartości godziwej. Zróżnicowanie to nabrało coraz większego znaczenia, ponieważ wycena według wartości godziwej lub metodą praw własności wpływa na klasyfikację przychodów i kosztów w rachunku zysków i strat zgodnie z MSSF 18 „Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych”, zarówno w kategorii operacyjnej, jak i inwestycyjnej.

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

W porównaniu do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.06.2025 roku, Grupa dokonała następujących zmian prezentacyjnych:

- w Sprawozdaniu z przepływów pieniężnych, przenosząc pozycję: Wypłata dywidendy z działalności operacyjnej do działalności finansowej. Zmiana ta jest zgodna i podyktowana nowymi wymogami standardu MSSF 18 : „Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych” , który zacznie obowiązywać od dnia 1 stycznia 2027 roku.

	Dane opublikowane 01.01.2025-30.06.2025	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2025-30.06.2025
Zmiana stanu innych zobowiązań	2 515 896	1 199 791	3 715 687
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 390 863	1 199 791	4 590 654
Wypłata dywidendy	0	-1 199 791	-1 199 791
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-114 430	-1 199 791	-1 314 221

- w Sprawozdaniu z całkowitych dochodów, Grupa wydzieliła pozycję, która nie będzie odniesiona do rachunku zysków i strat.

	Dane opublikowane 01.01.2025-30.06.2025	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2025-30.06.2025
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione do rachunku zysków i strat: po spełnieniu odpowiednich warunków	365 981	-26 625	339 356
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	136 056	-26 625	109 431
Zysk/strata z wyceny w wartości godziwej	138 549	-26 625	111 924
Pozostałe całkowite dochody netto, które nie będą odniesione do rachunku zysków i strat	0	26 625	26 625
Razem całkowite dochody netto	1 482 521	0	1 482 521

Zmiana zasad rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń

Do 31 marca 2026 roku Bank korzystał z możliwości stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” zamiast wymogów wskazanych w MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Z dniem 1 kwietnia 2026 roku zasady rachunkowości w tym obszarze zostały zmienione na zgodne z MSSF 9 i zostały wprowadzone prospektywnie, z

wyłączeniem relacji zabezpieczających wartość godziwą portfela aktywów lub zobowiązań finansowych przed ryzykiem stopy procentowej, dla których Bank, zgodnie z opcją przewidzianą w MSSF 9, nadal stosuje wymogi zgodne z MSR 39.

Relacje zabezpieczające, do których Bank stosuje przepisy MSSF 9 kwalifikują się do stosowania rachunkowości zabezpieczeń wtedy, gdy spełnione są wszystkie poniższe kryteria:

- relacja zabezpieczająca składa się wyłącznie z dopuszczonych przepisami MSSF 9 instrumentów zabezpieczających i pozycji zabezpieczanych,
- na dzień wyznaczenia relacji zabezpieczającej sporządzona została sformalizowana dokumentacja powiązania/relacji zabezpieczającej, określająca cel i strategię zabezpieczenia, rodzaj i identyfikację instrumentu zabezpieczanego i pozycji zabezpieczanej, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób oceny efektywności zabezpieczenia.
- przyjęta metoda oceny jest stosowana konsekwentnie przez cały okres trwania relacji zabezpieczającej
- relacja zabezpieczająca spełnia wszystkie poniższe wymogi efektywnego zabezpieczenia:
 - między pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym istnieje powiązanie ekonomiczne, co oznacza że wartość instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej zasadniczo zmieniają się przeciwstawnie ze względu na takie samo ryzyko, które jest zabezpieczonym ryzykiem,
 - wpływ ryzyka kredytowego nie dominuje nad zmianami wartości zarówno instrumentu zabezpieczającego, jak i pozycji zabezpieczanej - wynikającymi z istnienia relacji ekonomicznej,
 - wskaźnik zabezpieczenia odzwierciedla proporcje wynikające z faktycznie realizowanej strategii zarządzania ryzykiem oraz ilości pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego wykorzystywanych dla celów zabezpieczenia. W przypadku wystąpienia okoliczności skutkujących powstaniem nierównowagi pomiędzy pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym Bank dokonuje odpowiedniego dostosowania wskaźnika zabezpieczenia (rebalancing)

Bank przeprowadził pogłębioną analizę wszystkich relacji zabezpieczających pod kątem spełniania kryteriów kwalifikujących do stosowania rachunkowości zabezpieczeń określonych w MSSF 9, obejmującą w szczególności analizę charakterystyki ryzyk pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających czy analizę krzywych stóp procentowych kształtujących wyceny pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego, która potwierdziła iż wszystkie relacje zabezpieczające w ramach cash flow hedge (CFH) oraz micro fair value hedge (FVH) spełniają kryteria kwalifikujące do stosowania rachunkowości zabezpieczeń określone w MSSF 9. Relacje zabezpieczające, które kwalifikowały się do rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 i które kwalifikują się również do rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z kryteriami określonymi w standardzie MSSF 9 (paragraf 6.4.1), zostały uznane za kontynuowane relacje zabezpieczające. Powyższa zmiana nie ma wpływu na wynik finansowy Grupy.

Rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (fair value hedge)

Grupa, począwszy od dnia 1 kwietnia 2026 roku, kontynuuje stosowanie rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej według zasad rachunkowości wynikających z MSSF 9 w odniesieniu do uprzednio istniejących relacji zabezpieczających: „FVH IRS obligacje”. W ramach tej relacji Bank zabezpiecza ryzyko

zmiany wartości godziwej nabytych dłużnych papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu, kwalifikowanych do kategorii wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody wynikających ze zmian krzywej swapowej stóp procentowych. W ramach powyższej strategii, Bank tworzy relacje zabezpieczające, w których –pozycją zabezpieczaną są stałokuponowe dłużne papiery wartościowe denominowane w danej walucie, a instrumentem zabezpieczającym są swapy stopy procentowej (IRS) w tej samej walucie. W ramach powyższej strategii Bank zabezpiecza ryzyko wynikające ze zmian krzywej swapowej stóp procentowych (ryzyko zmienności rynkowych swapowych stóp procentowych) z wyłączeniem innych efektów wpływających na zmianę wyceny (w tym asset swap spread).

Grupa kontynuuje stosowanie zasad rachunkowości zabezpieczeń zgodnych z MSR 39 w odniesieniu do relacji zabezpieczających wartość godziwą zobowiązań finansowych przed ryzykiem stopy procentowej: „FVH IRS depozyty”, w której Bank zabezpiecza zmiany wartości godziwej depozytów (rachunków bieżących, rachunków oszczędnościowych bez określonego wprost terminu przeszacowania) z tytułu ryzyk wynikających ze zmian krzywej stóp procentowych (ryzyko zmienności rynkowych stóp procentowych) z wyłączeniem innych efektów wpływających na zmianę wyceny (w tym asset swap spread). W ramach powyższej strategii, Bank tworzy relacje zabezpieczające, w których pozycją zabezpieczaną jest określona kwotowo warstwa depozytów ze zdefiniowanym w dokumencie ustanowienia relacji zabezpieczającej horyzontem zabezpieczenia a instrumentem zabezpieczającym są jest transakcja typu IRS/OIS float-to-fixed.

Do zdefiniowania warstwy depozytów wykorzystuje się profil replikacji terminu przeszacowania stopy procentowej, wyznaczony zgodnie z metodologią stosowaną do urealnienia pomiaru ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej.

Wartość godziwa depozytów modelowanych podlega zmianom w związku ze zmianami rynkowej krzywej terminowych stóp procentowych.

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

Grupa, począwszy od dnia 1 kwietnia 2026 roku, kontynuuje stosowanie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych według zasad rachunkowości wynikających z MSSF 9 w odniesieniu do uprzednio istniejących relacji zabezpieczających: „CFH IRS kredyty”, w której strategia zabezpieczająca ma na celu zabezpieczenie ryzyka stóp procentowych, wynikającego ze zmienności przepływów pieniężnych z tytułu aktywów o zmiennym oprocentowaniu, przy wykorzystaniu transakcji IRS. W ustanowionych relacjach zabezpieczających pozycje zabezpieczane stanowią przepływy pieniężne z tytułu portfela kredytów, pożyczek i obligacji o zmiennej stopie procentowej, zaś instrumentami zabezpieczającymi są transakcje IRS oraz FRA, w ramach, których Bank otrzymuje stałe odsetki oparte na stopie stałej, a płaci odsetki oparte na stopie zmiennej. Pozycje zabezpieczane wyceniane są wg zamortyzowanego kosztu (dotyczy portfel kredytów i pożyczek) oraz wg wartości godziwej odnoszonej na inne całkowite dochody (dotyczy portfela obligacji), zaś instrumenty zabezpieczające wg wartości godziwej. Efektywna część zmian wartości godziwej instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w innych całkowitych dochodach, a w miarę naliczania odsetek na pozycji zabezpieczanej odpowiednia część tej wyceny przenoszona jest z innych całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat.

3 Segmenty działalności

Opis segmentów

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

Działalność Grupy Alior Banku obejmuje trzy podstawowe segmenty biznesowe:

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

Podstawowe produkty dla segmentu detalicznego to:

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

Podstawowe produkty dla segmentu biznesowego to:

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

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i biznesowego.

Dochodowość obejmuje:

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

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

Miarą zysku danego segmentu jest wynik brutto.

Wyniki w podziale na segmenty za okres od 1 stycznia 2026 r. do 30 czerwca 2026 r.

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 118 876	617 753	634 022	2 370 651	0	2 370 651
przychody zewnętrzne	1 539 541	538 887	765 558	2 843 986	0	2 843 986
przychody o podobnym charakterze	0	184 120	102 471	286 591	0	286 591
koszty zewnętrzne	-420 665	-105 254	-234 007	-759 926	0	-759 926
Wynik odsetkowy wewnętrzny	165 500	-43 376	-122 124	0	0	0
przychody wewnętrzne	1 171 225	400 542	1 449 643	3 021 410	0	3 021 410
koszty wewnętrzne	-1 005 725	-443 918	-1 571 767	-3 021 410	0	-3 021 410
Wynik z tytułu odsetek	1 284 376	574 377	511 898	2 370 651	0	2 370 651
Przychody z tytułu prowizji i opłat	303 940	323 353	-4 815	622 478	0	622 478
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-138 830	-17 913	-4 044	-160 787	0	-160 787
Wynik z tytułu prowizji i opłat	165 110	305 440	-8 859	461 691	0	461 691
Przychody z tytułu dywidend	0	0	40 423	40 423	0	40 423
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	28	8 194	34 994	43 216	0	43 216
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	12 691	12 691	0	12 691
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	10 885	10 885	0	10 885
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	1 806	1 806	0	1 806
Pozostałe przychody operacyjne	44 444	9 980	0	54 424	0	54 424
Pozostałe koszty operacyjne	-91 549	-27 887	0	-119 436	0	-119 436
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-84 956	-162 311	0	-247 267	0	-247 267
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-607	-225	0	-832	0	-832
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	-49 332	0	0	-49 332	0	-49 332
Koszty działania Grupy	-914 929	-412 563	0	-1 327 492	0	-1 327 492
Zysk brutto	352 585	295 005	591 147	1 238 737	0	1 238 737
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-468 921	-468 921
Zysk netto	352 585	295 005	591 147	1 238 737	-468 921	769 816
Aktywa	71 327 506	34 641 844	0	105 969 350	666 312	106 635 662
Zobowiązania	69 529 839	24 576 063	0	94 105 902	16 167	94 122 069

Wyniki w podziale na segmenty za okres od 1 kwietnia 2026 r. do 30 czerwca 2026 r.

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	486 131	305 795	330 495	1 122 421	0	1 122 421
przychody zewnętrzne	695 239	265 623	383 731	1 344 593	0	1 344 593
przychody o podobnym charakterze	0	91 571	60 982	152 553	0	152 553
koszty zewnętrzne	-209 108	-51 399	-114 218	-374 725	0	-374 725
Wynik odsetkowy wewnętrzny	90 682	-21 462	-69 220	0	0	0

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
przychody wewnętrzne	594 531	198 007	723 318	1 515 856	0	1 515 856
koszty wewnętrzne	-503 849	-219 469	-792 538	-1 515 856	0	-1 515 856
Wynik z tytułu odsetek	576 813	284 333	261 275	1 122 421	0	1 122 421
Przychody z tytułu prowizji i opłat	156 682	167 547	-5 204	319 025	0	319 025
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-69 001	-7 314	-2 170	-78 485	0	-78 485
Wynik z tytułu prowizji i opłat	87 681	160 233	-7 374	240 540	0	240 540
Przychody z tytułu dywidend	0	0	40 412	40 412	0	40 412
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	24	4 748	7 138	11 910	0	11 910
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	6 670	6 670	0	6 670
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	4 864	4 864	0	4 864
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	1 806	1 806	0	1 806
Pozostałe przychody operacyjne	16 999	4 966	0	21 965	0	21 965
Pozostałe koszty operacyjne	-64 386	-13 952	0	-78 338	0	-78 338
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-935	-131 059	0	-131 994	0	-131 994
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-113	-47	0	-160	0	-160
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	-12 676	0	0	-12 676	0	-12 676
Koszty działania Grupy	-417 984	-204 753	0	-622 737	0	-622 737
Zysk brutto	185 423	104 469	308 121	598 013	0	598 013
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-231 383	-231 383
Zysk netto	185 423	104 469	308 121	598 013	-231 383	366 630

Wyniki w podziale na segmenty za okres od 1 stycznia 2025 r. do 30 czerwca 2025 r

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 360 476	761 208	452 243	2 573 927	0	2 573 927
przychody zewnętrzne	1 800 618	690 856	774 801	3 266 275	0	3 266 275
przychody o podobnym charakterze	0	213 109	44 985	258 094	0	258 094
koszty zewnętrzne	-440 142	-142 757	-367 543	-950 442	0	-950 442
Wynik odsetkowy wewnętrzny	125 271	-122 504	-2 767	0	0	0
przychody wewnętrzne	1 273 957	497 053	1 768 243	3 539 253	0	3 539 253
koszty wewnętrzne	-1 148 686	-619 557	-1 771 010	-3 539 253	0	-3 539 253
Wynik z tytułu odsetek	1 485 747	638 704	449 476	2 573 927	0	2 573 927
Przychody z tytułu prowizji i opłat	271 247	317 434	-2 571	586 110	0	586 110
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-131 459	-19 732	-3 360	-154 551	0	-154 551
Wynik z tytułu prowizji i opłat	139 788	297 702	-5 931	431 559	0	431 559
Przychody z tytułu dywidend	0	0	52	52	0	52
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej	22	11 183	4 084	15 289	0	15 289

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany						
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	3 081	3 081	0	3 081
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	3 078	3 078	0	3 078
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	3	3	0	3
Pozostałe przychody operacyjne	35 572	19 315	0	54 887	0	54 887
Pozostałe koszty operacyjne	-65 529	-23 990	0	-89 519	0	-89 519
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-49 431	-104 368	0	-153 799	0	-153 799
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-542	-219	0	-761	0	-761
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	-59 569	0	0	-59 569	0	-59 569
Koszty działania Grupy	-888 145	-416 833	0	-1 304 978	0	-1 304 978
Zysk brutto	597 913	421 494	450 762	1 470 169	0	1 470 169
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-353 629	-353 629
Zysk netto	597 913	421 494	450 762	1 470 169	-353 629	1 116 540
Aktywa	65 789 418	32 990 937	0	98 780 355	687 291	99 467 646
Zobowiązania	62 968 534	24 902 736	0	87 871 270	106 550	87 977 820

Wyniki w podziale na segmenty za okres od 1 kwietnia 2025 r. do 30 czerwca 2025 r

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	683 907	374 428	230 812	1 289 147	0	1 289 147
przychody zewnętrzne	898 963	341 113	386 215	1 626 291	0	1 626 291
przychody o podobnym charakterze	0	105 594	22 234	127 828	0	127 828
koszty zewnętrzne	-215 056	-72 279	-177 637	-464 972	0	-464 972
Wynik odsetkowy wewnętrzny	66 517	-56 779	-9 738	0	0	0
przychody wewnętrzne	640 348	248 852	879 462	1 768 662	0	1 768 662
koszty wewnętrzne	-573 831	-305 631	-889 200	-1 768 662	0	-1 768 662
Wynik z tytułu odsetek	750 424	317 649	221 074	1 289 147	0	1 289 147
Przychody z tytułu prowizji i opłat	141 448	161 307	-1 591	301 164	0	301 164
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-67 640	-9 665	-1 592	-78 897	0	-78 897
Wynik z tytułu prowizji i opłat	73 808	151 642	-3 183	222 267	0	222 267
Przychody z tytułu dywidend	0	0	25	25	0	25
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	7	5 796	27 952	33 755	0	33 755
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	305	305	0	305

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	305	305	0	305
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	20 025	10 365	0	30 390	0	30 390
Pozostałe koszty operacyjne	-42 458	-9 643	0	-52 101	0	-52 101
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	13 973	-47 839	0	-33 866	0	-33 866
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-452	-181	0	-633	0	-633
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecyjnych w walutach obcych	-43 675	0	0	-43 675	0	-43 675
Koszty działania Grupy	-423 941	-193 731	0	-617 672	0	-617 672
Zysk brutto	347 711	234 058	246 173	827 942	0	827 942
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-187 716	-187 716
Zysk netto	347 711	234 058	246 173	827 942	-187 716	640 226

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4 Wynik z tytułu odsetek

	01.04.2026 - 30.06.2026	01.01.2026 - 30.06.2026	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 344 593	2 843 986	1 626 291	3 266 275
lokaty terminowe	70	310	1 107	4 036
kredyty wyceniane według amortyzowanego kosztu*	936 700	2 029 702	1 210 496	2 436 863
papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	54 872	108 933	24 262	48 508
papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	250 919	508 910	273 211	556 370
skupione wierzytelności	7 268	13 919	8 021	14 944
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	46 294	82 677	44 343	72 713
rachunki bieżące	29 194	60 886	43 809	89 165
lokaty jednodniowe	643	1 048	925	2 104
inne	18 633	37 601	20 117	41 572
Przychody o podobnym charakterze	152 553	286 591	127 828	258 094
instrumenty pochodne	60 982	102 471	22 234	44 985
leasing	91 571	184 120	105 594	213 109
Koszty z tytułu odsetek	-374 725	-759 926	-464 972	-950 442
depozyty terminowe	-158 988	-319 798	-191 613	-383 506
emisja własna	-33 145	-68 299	-37 053	-75 167
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-26 162	-52 298	-23 325	-51 667
zabezpieczenia pieniężne	-4 423	-10 412	-6 285	-7 533
leasing	-2 537	-5 076	-1 980	-4 141
inne	64	-26	-911	-2 842
depozyty bieżące	-105 392	-212 585	-98 399	-205 083
instrumenty pochodne	-44 142	-91 432	-105 406	-220 503
Wynik z tytułu odsetek	1 122 421	2 370 651	1 289 147	2 573 927

*W tym aktualizacja szacunków oczekiwanych przepływów pieniężnych portfela kredytów konsumenckich dotycząca wyłączenia odsetek od kredytowanych kosztów w wysokości 153,2 mln zł.

5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.04.2026 - 30.06.2026	01.01.2026 - 30.06.2026	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025
Przychody z tytułu prowizji i opłat	319 025	622 478	301 164	586 110
obsługa kart płatniczych, kredytowych	42 386	82 739	41 111	80 133
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	79 156	152 484	78 620	151 282
obsługa rachunków bankowych	31 086	57 910	26 629	52 726
prowizje maklerskie	33 295	63 561	23 145	43 396
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	25 480	50 753	21 604	43 120
kredyty i pożyczki	33 231	67 547	35 943	70 402
przelewy	16 937	32 349	16 157	30 872
operacje kasowe	8 522	16 010	8 548	16 354
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	4 827	9 106	3 800	7 788
skupione wierzytelności	1 263	2 428	1 088	2 101
działalność powiernicza	1 010	3 614	3 072	5 838
splata zajęcia egzekucyjnego	2 602	5 129	2 629	5 150
z działalności leasingowej	21 819	43 745	19 748	39 820
pozostałe prowizje	17 411	35 103	19 070	37 128
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-78 485	-160 787	-78 897	-154 551
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-24 764	-46 737	-21 815	-42 409
prowizje wypłacane agentom	-13 951	-29 229	-13 796	-27 208
ubezpieczenia produktów bankowych	-1 986	-4 387	-5 235	-10 694
koszty nagród dla klienta	-8 284	-16 327	-8 864	-16 991
prowizje za udostępnianie bankomatów	-7 995	-15 022	-7 538	-13 778
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-5 694	-16 512	-6 653	-13 137
prowizje maklerskie	-1 612	-3 270	-1 520	-2 890
działalność powiernicza	-596	-1 827	-1 133	-2 305
przelewy i przekazy	-7 367	-15 502	-6 373	-13 530
pozostałe prowizje	-6 236	-11 974	-5 970	-11 609
Wynik z tytułu prowizji i opłat	240 540	461 691	222 267	431 559

01.01.2026 - 30.06.2026	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	303 940	323 353	-4 815	622 478
obsługa kart płatniczych, kredytowych	62 543	20 196	0	82 739
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	95 974	61 325	-4 815	152 484
obsługa rachunków bankowych	25 395	32 515	0	57 910
prowizje maklerskie	63 561	0	0	63 561
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	20 786	29 967	0	50 753
kredyty i pożyczki	11 360	56 187	0	67 547
przelewy	9 898	22 451	0	32 349
operacje kasowe	8 073	7 937	0	16 010
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	9 106	0	9 106
skupione wierzytelności	0	2 428	0	2 428
działalność powiernicza	0	3 614	0	3 614
splata zajęcia egzekucyjnego	0	5 129	0	5 129

01.01.2026 - 30.06.2026	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
z działalności leasingowej	0	43 745	0	43 745
pozostałe prowizje	6 350	28 753	0	35 103

01.04.2026 - 30.06.2026	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	156 682	167 547	-5 204	319 025
obsługa kart płatniczych, kredytowych	32 055	10 331	0	42 386
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	50 518	33 842	-5 204	79 156
obsługa rachunków bankowych	12 665	18 421	0	31 086
prowizje maklerskie	33 295	0	0	33 295
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	10 235	15 245	0	25 480
kredyty i pożyczki	5 725	27 506	0	33 231
przelewy	5 051	11 886	0	16 937
operacje kasowe	4 305	4 217	0	8 522
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	4 827	0	4 827
skupione wierzytelności	0	1 263	0	1 263
działalność powiernicza	0	1 010	0	1 010
splata zajęcia egzekucyjnego	0	2 602	0	2 602
z działalności leasingowej	0	21 819	0	21 819
pozostałe prowizje	2 833	14 578	0	17 411

01.01.2025 - 30.06.2025	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	271 247	317 434	-2 571	586 110
obsługa kart płatniczych, kredytowych	59 650	20 483	0	80 133
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	91 340	62 513	-2 571	151 282
obsługa rachunków bankowych	24 895	27 831	0	52 726
prowizje maklerskie	43 396	0	0	43 396
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	16 117	27 003	0	43 120
kredyty i pożyczki	10 385	60 017	0	70 402
przelewy	9 995	20 877	0	30 872
operacje kasowe	7 888	8 466	0	16 354
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	7 788	0	7 788
skupione wierzytelności	0	2 101	0	2 101
działalność powiernicza	0	5 838	0	5 838
splata zajęcia egzekucyjnego	0	5 150	0	5 150
z działalności leasingowej	0	39 820	0	39 820
pozostałe prowizje	7 581	29 547	0	37 128

01.04.2025 - 30.06.2025	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	141 448	161 307	-1 591	301 164
obsługa kart płatniczych, kredytowych	30 431	10 680	0	41 111
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	48 355	31 856	-1 591	78 620

01.04.2025 - 30.06.2025	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
obsługa rachunków bankowych	12 333	14 296	0	26 629
provizje maklerskie	23 145	0	0	23 145
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	8 461	13 143	0	21 604
kredyty i pożyczki	5 517	30 426	0	35 943
przelewy	5 136	11 021	0	16 157
operacje kasowe	4 177	4 371	0	8 548
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	3 800	0	3 800
skupione wierzytelności	0	1 088	0	1 088
działalność powiernicza	0	3 072	0	3 072
spłata zajęcia egzekucyjnego	0	2 629	0	2 629
z działalności leasingowej	0	19 748	0	19 748
pozostałe prowizje	3 893	15 177	0	19 070

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

	01.04.2026 - 30.06.2026	01.01.2026 - 30.06.2026	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025
Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych, w tym:	12 386	23 882	20 376	28 709
wynik z pozycji wymiany	-2 791	-57 347	71 233	45 517
transakcje pochodne walutowe	15 177	81 229	-50 857	-16 808
Wynik na transakcjach pochodnych na stopę procentową	-3 939	23	-1 783	-15 063
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	-4 047	-1 593	714	-310
Zmiana wyceny do wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka	5 230	20 905	14 358	-524
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	2 280	-1	90	2 477
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	11 910	43 216	33 755	15 289

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

	01.04.2026 - 30.06.2026	01.01.2026 - 30.06.2026	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025
Wynik na zbyciu dłużnych papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 864	10 885	305	3 078
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 806	1 806	0	3
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6 670	12 691	305	3 081

8 Pozostałe przychody i koszty operacyjne

	01.04.2026 - 30.06.2026	01.01.2026 - 30.06.2026	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025
przychody ze sprzedaży usług	451	1 166	1 491	2 806
odzyskane koszty windykacji	7 046	13 648	7 705	16 755
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	328	708	352	574
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	6 003	13 862	4 631	8 856
opłaty licencyjne od Partnerów	684	1 377	712	1 437
korekta z tytułu rozliczenia VAT	-2	988	0	151
rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów	132	375	644	1 169
inne	7 323	22 300	14 855	23 139
Pozostałe przychody operacyjne	21 965	54 424	30 390	54 887

	01.04.2026 - 30.06.2026	01.01.2026 - 30.06.2026	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-6 652	-14 438	-10 845	-23 804
koszty rezerw na sprawy sporne	-33 038	-24 257	-25 735	-30 963
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-5 350	-6 352	-956	-4 421
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-447	-970	-456	-910
koszty z tytułu reklamacji	-1 391	-2 446	-773	-1 803
odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów	-4 928	-6 055	-896	-2 391
korekta z tytułu rozliczenia VAT	0	0	-2	-2 418
inne	-26 532	-64 918	-12 438	-22 809
Pozostałe koszty operacyjne	-78 338	-119 436	-52 101	-89 519

9 Koszty działania Grupy

	01.04.2026 - 30.06.2026	01.01.2026 - 30.06.2026	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025
Koszty pracownicze	-317 399	-654 553	-314 632	-649 647
wynagrodzenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	-258 096	-531 536	-256 107	-525 013
ubezpieczenia społeczne	-52 273	-108 585	-52 373	-108 523
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	-209	-1 434	70	-4 080
pozostałe	-6 821	-12 998	-6 222	-12 031
Koszty ogólnego zarządu	-162 647	-385 758	-162 160	-373 317
koszty utrzymania budynków	-19 322	-37 895	-22 300	-43 282
koszty BFG	0	-86 796	-11 002	-85 638
koszty informatyczne	-58 258	-112 304	-57 381	-108 952
koszty marketingowe	-28 501	-51 096	-30 548	-47 280
koszty usług doradczych	-18 337	-24 071	-8 487	-16 651
koszty usług zewnętrznych	-11 732	-19 485	-9 901	-17 941
koszty szkoleń	-2 052	-2 919	-1 560	-4 946
koszty usług telekomunikacyjnych	-5 211	-10 900	-6 088	-12 103
pozostałe	-19 234	-40 292	-14 893	-36 524
Amortyzacja	-64 360	-126 594	-64 759	-126 464
rzeczowe aktywa trwałe	-23 007	-47 009	-24 440	-48 958
wartości niematerialne	-21 776	-40 630	-19 568	-36 154
prawo użytkowania aktywa	-19 577	-38 955	-20 751	-41 352

	01.04.2026 - 30.06.2026	01.01.2026 - 30.06.2026	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025
Podatki i opłaty	-6 348	-14 707	-8 054	-15 977
Koszty działania Grupy	-550 754	-1 181 612	-549 605	-1 165 405

10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	01.04.2026 - 30.06.2026	01.01.2026 - 30.06.2026	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Koszyk 3	-197 920	-283 344	-112 100	-243 911
klient detaliczny	-41 766	-109 425	-58 600	-139 904
klient biznesowy	-156 154	-173 919	-53 500	-104 007
Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Koszyk 1 i 2 (ECL)	10 833	-33 142	-18 551	-2 939
Koszyk 2	628	-25 373	-26 862	-13 995
klient detaliczny	7 474	-4 851	-9 500	-3 988
klient biznesowy	-6 846	-20 522	-17 362	-10 007
Koszyk 1	10 205	-7 769	8 311	11 056
klient detaliczny	-1 351	-1 620	1 646	5 544
klient biznesowy	11 556	-6 149	6 665	5 512
POCI	-22 621	-66 795	-16 609	-45 897
Odzyski	77 511	135 550	115 375	141 686
Papiery wartościowe	-409	-2 166	-497	-1 011
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	612	2 630	-1 484	-1 727
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-131 994	-247 267	-33 866	-153 799

Koszty z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w drugim kwartale i całym półroczu 2026 kształtują się powyżej w porównaniu do analogicznych okresów roku 2025. Główna przyczyna to rozpoznanie strat dla klientów z branży OZE (prezentowane zarówno w pozycji odpisów na Koszyk 3 oraz Koszyk 2 segmentu klientów biznesowych) oraz niższe zyski ze sprzedaży portfeli NPL (prezentowane w pozycji Odzyski).

11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

	01.04.2026 - 30.06.2026	01.01.2026 - 30.06.2026	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025
Rzeczowe aktywa trwałe	-12	-23	-65	-105
Wartości niematerialne	-148	-809	-568	-656
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-160	-832	-633	-761

12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

	01.04.2026 - 30.06.2026	01.01.2026 - 30.06.2026	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	-11 300	-25 528	-30 857	-39 866
Rezerwy	-4 258	-27 649	-13 396	-21 380
Inne	2 882	3 845	578	1 677
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-12 676	-49 332	-43 675	-59 569

13 Podatek bankowy

Bank podlega opodatkowaniu podatkiem od niektórych instytucji finansowych zgodnie z ustawą z dnia 15 stycznia 2016 roku o podatku od niektórych instytucji finansowych. Podstawę opodatkowania stanowi wynikająca z zestawienia obrotów i sald na koniec każdego miesiąca, nadwyżka sumy aktywów ponad kwotę 4 mld zł. Podstawę opodatkowania obniża się m.in. o wartość funduszy własnych, wartość aktywów w postaci skarbowych papierów wartościowych, wartość aktywów w postaci papierów wartościowych ustawowo objętych gwarancją Skarbu Państwa, wartość aktywów nabytych od NBP stanowiących zabezpieczenie kredytu refinansowego udzielonego przez NBP. Podatek jest płacony miesięcznie (stawka podatku miesięczna wynosi 0,0366%) do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczy i rozpoznawany w rachunku zysków i strat w okresie, którego dotyczy. Zgodnie z ustawą z dnia 6 listopada 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz.U. z 2025, poz. 1658) miesięczna stawka podatku w 2027 roku będzie wynosić 0,0329% a od 2028 roku – 0,0293%.

14 Podatek dochodowy

Zgodnie z MSR 34, Grupa Kapitałowa uwzględniła zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku kierownictwa dotyczącego średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa Kapitałowa oczekuje w roku 2026. Prognozowana roczna efektywna stawka podatkowa wynosi ok. 37%.

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

14.1 Obciążenie podatkowe w ramach rachunku zysków i strat

	01.04.2026 - 30.06.2026	01.01.2026 - 30.06.2026	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025
Podatek bieżący	210 211	385 615	170 979	281 725
Podatek odroczony	21 172	83 306	16 737	71 904
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	231 383	468 921	187 716	353 629

14.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.04.2026 - 30.06.2026	01.01.2026 - 30.06.2026	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025
Zysk brutto	598 013	1 238 737	827 942	1 470 169
Podatek dochodowy 30%/19%	179 404	371 621	157 309	279 332
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)	52 180	124 598	29 654	75 463
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe, należności leasingowe, spisane wierzytelności	7 095	5 556	4 255	16 385
Opłata na rzecz BFG	0	26 039	2 090	16 271
Podatek od niektórych instytucji finansowych	21 595	43 764	12 933	26 519
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	3 803	14 800	8 298	11 318

	01.04.2026 - 30.06.2026	01.01.2026 - 30.06.2026	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025
Inne	19 687	34 439	2 078	4 970
Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)	-11 630	-19 330	-676	-1 306
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	11 429	-7 968	1 429	140
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	231 383	468 921	187 716	353 629
Efektywna stawka podatkowa	38,69%	37,85%	22,67%	24,05%

15 Zysk na akcję

	01.04.2026 - 30.06.2026	01.01.2026 - 30.06.2026	01.04.2025 - 30.06.2025	01.01.2025 - 30.06.2025
Zysk netto	366 630	769 816	640 226	1 116 540
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadająca na jedną akcję zwykłą (zł)	2,81	5,90	4,90	8,55

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 30 czerwca 2026 roku oraz na dzień 30 czerwca 2025 roku nie posiadała instrumentów rozwadniających.

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	30.06.2026	31.12.2025
Rachunek bieżący w banku centralnym	3 223 442	2 979 614
Gotówka	433 164	430 738
Rachunki bieżące w innych bankach	233 393	652 504
Rachunki terminowe w innych bankach	5 900	98
Wartość bilansowa brutto	3 895 899	4 062 954
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-22	-40
Wartość bilansowa	3 895 877	4 062 914

17 Należności od banków

	30.06.2026	31.12.2025
Reverse Repo	1 245 921	1 325 770
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	839 226	753 864
Pozostałe	114 982	123 492
Wartość bilansowa brutto	2 200 129	2 203 126
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-4	-17

	30.06.2026	31.12.2025
Wartość bilansowa	2 200 125	2 203 109

18 Papiery wartościowe i instrumenty pochodne

	30.06.2026	31.12.2025
Papiery wartościowe i instrumenty pochodne	27 952 269	26 509 328
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	22 141 354	22 542 955
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	407 984	370 637
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 402 931	3 595 736

Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych instrumentów dłużnych	30.06.2026		31.12.2025	
	Wartość bilansowa / Wartość bilansowa brutto	Kwota odpisu	Wartość bilansowa / Wartość bilansowa brutto	Kwota odpisu
wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 937 081	11402*	22 342 211	10 242*
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	5 405 875	2 943	3 597 631	1 895

*Odpis dotyczący instrumentów dłużnych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej.

Papiery wartościowe i instrumenty pochodne według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.06.2026	31.12.2025*
Instrumenty dłużne	21 937 081	22 342 211
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	21 298 033	20 617 457
obligacje skarbowe	19 232 603	19 046 261
bony skarbowe	1 455 197	945 076
euroobligacje	35 877	54 336
obligacje	574 356	571 784
Emitowane przez instytucje monetarne	639 048	1 724 754
euroobligacje	639 048	625 365
bony pieniężne	0	1 099 389
Instrumenty kapitałowe	204 273	200 744
Razem	22 141 354	22 542 955

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

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.06.2026	31.12.2025
Instrumenty dłużne	80 155	103 328
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	80 151	103 324
obligacje skarbowe	80 151	103 324
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	4	4
obligacje	4	4
Instrumenty kapitałowe	19 346	19 218
Instrumenty pochodne	308 483	248 091
Transakcje stopy procentowej	147 270	156 801
SWAP	145 784	155 724

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.06.2026	31.12.2025
Opcje Cap Floor	870	485
FRA	616	577
Forward	0	15
Transakcje walutowe	95 744	59 368
FX swap	61 311	16 386
FX forward	24 908	34 285
CIRS	1 232	1 058
opcje FX	8 293	7 639
Pozostałe opcje	615	146
Transakcje metalami szlachetnymi i towarami	64 854	31 776
Razem	407 984	370 637

wyceniane według amortyzowanego kosztu	30.06.2026	31.12.2025
Instrumenty dłużne	5 402 931	3 595 736
Emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego	5 402 869	3 595 675
obligacje skarbowe	5 402 869	3 595 675
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	62	61
obligacje	62	61
Razem	5 402 931	3 595 736

19 Należności od klientów

19.1 Zasady rachunkowości

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

Zasady klasyfikacji ekspozycji objętych kluczowymi ustawowymi instrumentami wsparcia klientów

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

- Fundusz Wsparcia Kredytobiorców,
- moratoria dostępne dla klientów, którzy utracili źródło dochodów,

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 przesłanki utraty wartości / default, które skutkowałyby klasyfikacją do koszyka 3).

19.2 Przyszłe czynniki makroekonomiczne w ocenie jakości kredytowej i szacowaniu strat

Grupa zapewnia uwzględnienie przyszłych czynników makroekonomicznych we wszystkich istotnych komponentach oszacowania oczekiwanych strat kredytowych. Uwzględnienie przyszłych czynników makroekonomicznych zapewnia, że bieżąca wycena oczekiwanych strat kredytowych odzwierciedla

spodziewaną skalę pogorszenia jakości kredytowej portfela na skutek trudnego otoczenia makroekonomicznego.

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

Złożone otoczenie makroekonomiczne i jego wpływ na portfel kredytowy

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

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

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

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

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

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

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

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

Scenariusze makro zastosowane w założeniach

Grupa przyjmuje 3 scenariusze przyszłej sytuacji makroekonomicznej:

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

opracowywane wewnętrznie przez Dział Analiz Makroekonomicznych.

19.3 Jakość i struktura portfela kredytowego

Kluczowe wskaźniki jakości portfela kredytowego na dzień 30 czerwca 2026 roku

Na dzień 30 czerwca 2026 roku, mimo negatywnego otoczenia makroekonomicznego oraz sytuacji geopolitycznej, Grupa nie obserwuje istotnie negatywnego wpływu na jakość portfela kredytowego. Udział kredytów przeterminowanych o 30 dni w portfelu regularnym na dzień 30 czerwca 2026 r. wyniósł 0,27% wobec poziomu 0,33% na dzień 31 grudnia 2025 roku.

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

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

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

Poziom odpisów na ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 1 i Koszyka 2 na dzień 30 czerwca 2026 roku wynosi ok. 0,9 miliarda złotych i pozostaje stabilny wobec poziomu utrzymywanego na dzień 31 grudnia 2025 roku. Poniżej przedstawiono kluczowe parametry kredytowe portfela regularnego:

Data	DPD 30+*	PD	LGD	Udział Koszyk 2 w portfelu regularnym	Pokrycie odpisami portfela regularnego
31.12.2025	0,33%	2,03%	29,0%	12,9%	1,4%
30.06.2026	0,27%	1,83%	28,4%	12,4%	1,4%

*wg definicji EBA

Na dzień 30 czerwca 2026 i 31 grudnia 2025 roku ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 3 wraz ze strukturą wartości odzyskiwalnej zabezpieczeń kształtowały się następująco (w mln zł):

Data	portfel indywidualny			portfel kolektywny		
	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami
31.12.2025	1 135	45%	49%	2 484	33%	54%
30.06.2026	1 027	37%	52%	2 346	32%	55%

*wyrażone w ekonomicznej wartości odzyskiwalnej

19.4 Dane finansowe

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.06.2026	31.12.2025
Segment detaliczny	45 294 464	43 866 251
Kredyty konsumpcyjne	20 128 600	20 862 061
Kredyty na nieruchomości	25 165 864	23 004 190
Segment biznesowy	26 095 253	24 383 541
Należności z tytułu leasingu finansowego	6 750 144	6 292 815
Pozostałe kredyty i pożyczki	19 345 109	18 090 726
Wartość bilansowa brutto	71 389 717	68 249 792
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-2 774 703	-2 798 334
Wartość bilansowa	68 615 014	65 451 458

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.06.2026	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny	40 902 740	3 438 586	935 482	17 656	45 294 464
Kredyty konsumpcyjne	17 342 579	2 053 633	719 554	12 834	20 128 600
Kredyty na nieruchomości	23 560 161	1 384 953	215 928	4 822	25 165 864
Segment biznesowy	18 368 565	4 961 698	2 438 284	326 706	26 095 253
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 787 580	631 734	330 830	0	6 750 144
Pozostałe kredyty i pożyczki	12 580 985	4 329 964	2 107 454	326 706	19 345 109
Wartość bilansowa brutto	59 271 305	8 400 284	3 373 766	344 362	71 389 717
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-333 894	-581 492	-1 833 877	-25 440	-2 774 703
Wartość bilansowa	58 937 411	7 818 792	1 539 889	318 922	68 615 014

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2025	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny	39 428 926	3 423 401	1 001 015	12 909	43 866 251
Kredyty konsumpcyjne	17 938 288	2 116 225	796 694	10 854	20 862 061
Kredyty na nieruchomości	21 490 638	1 307 176	204 321	2 055	23 004 190
Segment biznesowy	16 651 724	4 856 218	2 617 835	257 764	24 383 541

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2025	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 381 750	591 291	319 774	0	6 292 815
Pozostałe kredyty i pożyczki	11 269 974	4 264 927	2 298 061	257 764	18 090 726
Wartość bilansowa brutto	56 080 650	8 279 619	3 618 850	270 673	68 249 792
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-325 895	-555 403	-1 901 689	-15 347	-2 798 334
Wartość bilansowa	55 754 755	7 724 216	1 717 161	255 326	65 451 458

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2026 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 187 205 tys. zł, podczas gdy odpis z tytułu utraty wartości dla tego portfela wynosił 139 395 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w 2026 roku wyniósł (+) 26 901 tys. zł. (zysk).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 187 276 tys. zł podczas gdy odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych dla tego portfela wynosił 120 848 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w 2025 roku wyniósł (+) 21 128 tys. zł. (zysk).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2026 roku Grupa dokonała spisania aktywów w wysokości 340 128 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów detalicznych, jak i biznesowych.

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 roku Grupa dokonała spisania aktywów w wysokości 360 149 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów detalicznych, jak i biznesowych.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny					
Kredyty konsumpcyjne					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2026	17 938 288	2 116 225	796 694	10 854	20 862 061
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	5 782 691	0	0	4 567	5 787 258
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-3 256 740	-156 297	-172 981	-682	-3 586 700
Reklasyfikacja do koszyka 1	288 094	-283 274	-4 820	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-691 629	730 363	-38 734	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-102 106	-145 391	247 497	0	0
Zmiany z tytułu wyceny, w tym częściowe spłaty	-2 617 227	-207 720	-12 123	-1 586	-2 838 656
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-96 031	-326	-96 357
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	1 208	-273	52	7	994
Stan na 30.06.2026	17 342 579	2 053 633	719 554	12 834	20 128 600
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2026	216 508	261 891	528 519	-4 337	1 002 581
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	47 780	0	0	8 833	56 613
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-36 696	-18 116	-100 371	-2 215	-157 398
Reklasyfikacja do koszyka 1	45 708	-43 901	-1 807	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-17 953	32 390	-14 437	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-6 779	-32 807	39 586	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe*	-30 195	66 686	183 033	5 864	225 388
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	1 865	4 252	106 004	12 482	124 603
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-96 031	-326	-96 357
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-12 803	-12 803

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-71	10	-57 817	91	-57 787
Stan na 30.06.2026	218 302	266 153	480 675	-4 893	960 237
Wartość bilansowa 30.06.2026	17 124 277	1 787 480	238 879	17 727	19 168 363

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	5 965 580	0	0	1 509	5 967 089
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 901 083	-97 513	-143 332	-1 955	-3 143 883
Reklasyfikacja do koszyka 1	223 576	-214 730	-8 846	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-521 335	561 036	-39 701	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-122 746	-153 834	276 580	0	0
Zmiany z tytułu wyceny, w tym częściowe spłaty	-2 459 912	-119 787	-29 265	-2 355	-2 611 319
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-90 385	-1 063	-91 448
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-369	189	-337	0	-517
Stan na 30.06.2025	18 126 805	1 638 799	884 796	14 845	20 665 245
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	58 154	0	0	3 000	61 154
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-39 445	-10 939	-83 438	-1 888	-135 710
Reklasyfikacja do koszyka 1	41 140	-37 394	-3 746	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-22 009	37 666	-15 657	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-11 136	-32 430	43 566	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe*	-30 506	30 627	190 195	2 563	192 879
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-3 802	-12 470	130 920	3 675	118 323
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-90 385	-1 063	-91 448
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-3 324	-3 324
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	0	-12	-56 006	-1 421	-57 439
Stan na 30.06.2025	268 142	220 176	581 305	-2 676	1 066 947
Wartość bilansowa 30.06.2025	17 858 663	1 418 623	303 491	17 521	19 598 298

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment detaliczny					
Kredyty na nieruchomości					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2026	21 490 638	1 307 176	204 321	2 055	23 004 190
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	3 286 684	0	0	3 190	3 289 874
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-906 404	-38 143	-14 611	-2	-959 160
Reklasyfikacja do koszyka 1	138 818	-136 316	-2 502	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-297 435	312 310	-14 875	0	0

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Reklasyfikacja do koszyka 3	-16 155	-35 330	51 485	0	0
Zmiany z tytułu wyceny, w tym częściowe spłaty	-196 707	-27 854	-3 611	-122	-228 294
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-4 862	-305	-5 167
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	60 722	3 110	583	6	64 421
Stan na 30.06.2026	23 560 161	1 384 953	215 928	4 822	25 165 864
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					0
Stan na 01.01.2026	11 507	62 654	70 748	-257	144 652
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	1 190	0	0	2 014	3 204
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-547	-1 611	-9 085	18	-11 225
Reklasyfikacja do koszyka 1	5 583	-5 071	-512	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 161	4 344	-3 183	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-280	-2 784	3 064	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe*	-5 030	5 719	13 138	349	14 176
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-245	597	3 422	2 381	6 155
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-4 862	-305	-5 167
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-1 993	-1 993
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	36	127	3 424	-251	3 336
Stan na 30.06.2026	11 298	63 378	72 732	-425	146 983
Wartość bilansowa 30.06.2026	23 548 863	1 321 575	143 196	5 247	25 018 881

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	1 922 122	0	0	0	1 922 122
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-491 213	-30 266	-41 452	-1 518	-564 449
Reklasyfikacja do koszyka 1	133 870	-129 606	-4 264	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-232 277	242 670	-10 393	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-22 108	-33 032	55 140	0	0
Zmiany z tytułu wyceny, w tym częściowe spłaty	-193 967	-20 597	-2 050	-142	-216 756
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-20 853	-59	-20 912
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-36 497	-1 454	-413	-11	-38 375
Stan na 30.06.2025	20 373 175	1 013 754	231 306	1 959	21 620 194
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2025	20 399	45 113	111 019	92	176 623
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	1 062	0	0	0	1 062
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-813	-1 590	-30 260	-1 691	-34 354
Reklasyfikacja do koszyka 1	6 413	-5 363	-1 050	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 307	5 572	-3 265	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-655	-3 259	3 914	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe*	-5 442	21 098	39 645	1 334	56 635

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-1 742	16 458	8 984	-357	23 343
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-20 853	-59	-20 912
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-41	-85	-8 689	57	-8 758
Stan na 30.06.2025	18 616	61 486	90 461	-267	170 296
Wartość bilansowa 30.06.2025	20 354 559	952 268	140 845	2 226	21 449 898

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment biznesowy					
Należności z tytułu leasingu finansowego					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2026	5 381 750	591 291	319 774	0	6 292 815
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	1 628 847	0	0	0	1 628 847
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-137 604	-14 133	-32 565	0	-184 302
Reklasyfikacja do koszyka 1	90 891	-87 405	-3 486	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-321 747	336 115	-14 368	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-50 568	-69 625	120 193	0	0
Zmiany z tytułu wyceny, w tym częściowe spłaty	-776 049	-65 879	-27 922	0	-869 850
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-1 359	0	-1 359
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-27 940	-58 630	-29 437	0	-116 007
Stan na 30.06.2026	5 787 580	631 734	330 830	0	6 750 144
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2026	27 798	31 591	125 392	0	184 781
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	16 121	0	0	0	16 121
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-828	-328	-6 962	0	-8 118
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 461	-1 375	-86	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-5 797	6 413	-616	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-1 894	-6 364	8 258	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe*	-2 443	-1 757	25 804	0	21 604
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	6 620	-3 411	26 398	0	29 607
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-1 359	0	-1 359
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	90	94	-18 291	0	-18 107
Stan na 30.06.2026	34 508	28 274	132 140	0	194 922
Wartość bilansowa 30.06.2026	5 753 072	603 460	198 690	0	6 555 222

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	1 308 931	0	0	0	1 308 931
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-219 613	-22 063	-22 485	0	-264 161
Reklasyfikacja do koszyka 1	97 413	-90 254	-7 159	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-301 679	317 824	-16 145	0	0

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Reklasyfikacja do koszyka 3	-56 945	-74 907	131 852	0	0
Zmiany z tytułu wyceny, w tym częściowe spłaty	-679 570	-40 774	-41 180	0	-761 524
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-32 221	0	-32 221
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-2 398	-58 169	-23 717	0	-84 284
Stan na 30.06.2025	5 162 725	513 634	324 057	0	6 000 416
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	13 185	0	0	0	13 185
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 165	-471	-4 169	0	-5 805
Reklasyfikacja do koszyka 1	548	-514	-34	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-3 292	4 311	-1 019	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-1 300	-6 211	7 511	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe*	-3 846	2 079	26 759	0	24 992
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	4 130	-806	29 048	0	32 372
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-32 221	0	-32 221
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-16	-38	-5 560	0	-5 614
Stan na 30.06.2025	30 034	25 708	123 012	0	178 754
Wartość bilansowa 30.06.2025	5 132 691	487 926	201 045	0	5 821 662

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Segment biznesowy					
Pozostałe kredyty i pożyczki					
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2026	11 269 975	4 264 927	2 298 062	257 764	18 090 728
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	3 708 751	0	0	98 936	3 807 687
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 507 512	-352 711	-215 631	-8 716	-2 084 570
Reklasyfikacja do koszyka 1	406 553	-399 990	-6 563	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 163 231	1 176 847	-13 616	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-203 080	-162 322	365 402	0	0
Zmiany z tytułu wyceny, w tym częściowe spłaty	-19 900	-198 038	-89 822	-23 009	-330 769
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-237 086	-159	-237 245
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	89 429	1 251	6 708	1 890	99 278
Stan na 30.06.2026	12 580 985	4 329 964	2 107 454	326 706	19 345 109
Odpis na oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2026	70 083	199 267	1 177 029	19 941	1 466 320
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	39 215	0	0	35 571	74 786
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-5 607	-29 062	-87 815	-1 531	-124 015
Reklasyfikacja do koszyka 1	11 547	-10 288	-1 259	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-24 855	27 566	-2 711	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-10 194	-20 201	30 395	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe*	-10 577	55 920	208 910	17 892	272 145
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-471	23 935	147 520	51 932	222 916
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-237 086	-159	-237 245

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-35 863	-35 863
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	174	485	60 867	-5 093	56 433
Stan na 30.06.2026	69 786	223 687	1 148 330	30 758	1 472 561
Wartość bilansowa 30.06.2026	12 511 199	4 106 277	959 124	295 948	17 872 548

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	2 668 631	0	0	19 818	2 688 449
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 827 545	-348 022	-188 334	-1 082	-2 364 983
Reklasyfikacja do koszyka 1	424 121	-418 549	-5 572	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 181 790	1 230 406	-48 616	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-121 156	-190 265	311 421	0	0
Zmiany z tytułu wyceny, w tym częściowe spłaty	34 751	-273 045	-124 905	-14 446	-377 645
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-204 494	-11 074	-215 568
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-18 626	-16 017	-3 531	-910	-39 084
Stan na 30.06.2025	11 471 047	4 501 239	2 497 930	235 185	18 705 401
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	40 755	0	0	33 437	74 192
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-11 498	-16 072	-144 238	-1 645	-173 453
Reklasyfikacja do koszyka 1	11 001	-10 166	-835	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-20 207	27 753	-7 546	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-16 375	-20 681	37 056	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe*	-13 318	29 979	190 522	10 787	217 970
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-9 642	10 813	74 959	42 579	118 709
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-204 494	-11 074	-215 568
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-32 671	-32 671
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-131	-749	63 951	-5 522	57 549
Stan na 30.06.2025	74 912	247 108	1 312 418	27 732	1 662 170
Wartość bilansowa 30.06.2025	11 396 135	4 254 131	1 185 512	207 453	17 043 231

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

20 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

20.1 Dane finansowe

	30.06.2026	31.12.2025
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje Repo	509 701	0
Razem	509 701	0

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:

	prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	30.06.2026	31.12.2025
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	Papiery wartościowe i instrumenty pochodne	269 515	266 829
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	Należności od banków	839 226	753 864
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Trader	Należności od klientów	7	0
Razem		1 108 748	1 020 693

21 Pozostałe aktywa

	30.06.2026	31.12.2025
Dłużnicy różni	656 659	651 519
Pozostałe rozrachunki	347 968	291 480
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	29 857	26 790
Kaucje gwarancyjne	24 820	25 144
Rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	254 014	308 105
Koszty rozliczane w czasie	118 503	105 410
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	90 072	73 282
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	28 431	32 128
Rozliczenia z tytułu VAT	70 355	69 095
Pozostałe aktywa (brutto)	845 517	826 024
Odpis	-46 750	-41 614
Razem	798 767	784 410
w tym aktywa finansowe (brutto)	656 659	651 519

Zmiana stanu odpisów na pozostałe aktywa finansowe

	30.06.2026	30.06.2025
Wartość na początek okresu	41 614	52 662
utworzenie odpisów	6 055	2 391
rozwiązanie odpisów	-375	-1 169
aktywa spisane z bilansu	-704	-3 121
inne zmiany	160	-333

	30.06.2026	30.06.2025
Wartość na koniec okresu	46 750	50 430

22 Zobowiązania wobec banków

	30.06.2026	31.12.2025
Depozyty terminowe	250 442	0
Pozostałe zobowiązania*	653 157	589 204
Repo	510 005	0
Razem	1 413 604	589 204

*W tym kaucje na dzień 30.06.2026 r. wynosiły 637 mln zł, a na koniec roku 2025 – 583 mln zł

23 Zobowiązania wobec klientów

	30.06.2026	31.12.2025
Segment detaliczny	64 283 682	59 112 643
Depozyty bieżące	47 372 448	43 137 688
Depozyty terminowe	16 615 506	15 678 809
Pozostałe zobowiązania	295 728	296 146
Segment biznesowy	22 594 640	23 507 942
Depozyty bieżące	14 920 797	15 636 326
Depozyty terminowe	7 399 488	7 535 674
Pozostałe zobowiązania	274 355	335 942
Razem	86 878 322	82 620 585

24 Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu	Rezerwy ogółem
Stan na 01.01.2026	314 203	14 015	36 120	39 629	403 967
Utworzenie rezerw	86 657	14 154	70 956	0	171 767
Rozwiązanie rezerw	-34 751	0	-73 586	-6 938	-115 275
Wykorzystanie rezerw	-17 323	-14 333	0	-4 397	-36 053
Inne zmiany	536	0	361	0	897
Stan na 30.06.2026	349 322	13 836	33 851	28 294	425 303

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu	Rezerwy ogółem
Stan na 01.01.2025	216 126	9 510	42 419	53 739	321 794
Utworzenie rezerw	58 343	12 404	53 150	1 017	124 914
Rozwiązanie rezerw	-6 000	-245	-51 423	-96	-57 764
Wykorzystanie rezerw	-14 960	-10 259	0	-8 784	-34 003
Inne zmiany	-4	0	-87	0	-91

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu	Rezerwy ogółem
Stan na 30.06.2025	253 505	11 410	44 059	45 876	354 850

25 Pozostałe zobowiązania

	30.06.2026	31.12.2025
Rozrachunki międzybankowe	523 626	505 686
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	262	266
Zobowiązanie z tytułu zwrotu kosztów kredytu	51 281	45 257
Zobowiązania z tytułu leasingu	311 259	322 737
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	77 813	82 086
Rozliczenia z klientami biura maklerskiego	182 566	75 185
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	323 287	236 491
Koszty rozliczane w czasie	197 733	233 118
Przychody pobrane z góry	44 092	49 455
Rezerwa na odstąpienia	27 178	30 636
Rezerwa na premie	101 534	153 287
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	46 155	31 680
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	22 702	21 268
Pozostałe rezerwy pracownicze	11 719	11 642
Rozliczenia z BGK	41 307	37 270
Rezerwa na potencjalne kary z tytułu prowadzonych postępowań administracyjnych	60 873	17 473
Rozliczenia z kontrahentami i dostawcami	79 558	92 070
Pozostałe zobowiązania	118 074	94 097
Razem	2 221 019	2 039 704

26 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	30.06.2026	31.12.2025
Krótka sprzedaż obligacji skarbowych	20 139	59 222
Transakcje stopy procentowej	167 821	191 538
SWAP	166 832	190 160
Opcje Cap Floor	871	485
FRA	118	893
Transakcje walutowe	59 609	46 327
FX swap	29 338	21 290
FX forward	16 731	8 908
CIRS	4 632	6 104
Opcje FX	8 908	10 025
Pozostałe opcje	615	146
Transakcje metalami szlachetnymi i towarami	66 489	29 891
Razem	314 673	327 124

27 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	30.06.2026	31.12.2025
Zobowiązania z tytułu obligacji	2 616 806	2 268 934
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych praw pochodnych („BPP”)	77 243	52 936
Razem	2 694 049	2 321 870

	Wartość nominalna w walucie 30.06.2026	Wartość nominalna w walucie 31.12.2025	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
						30.06.2026	31.12.2025
Obligacje serii N	0	450 000	PLN	20.12.2023-15.06.2027	WIBOR6M +2,81	0	451 415
Obligacje serii O	550 000	550 000	PLN	27.06.2024-09.06.2028	WIBOR6M +1,99	551 966	552 066
Obligacje serii P	400 000	400 000	PLN	14.11.2024-14.04.2028	WIBOR6M +2,07	405 086	405 653
Obligacje serii R	400 000	400 000	PLN	17.06.2025-17.04.2029	WIBOR6M +1,95	404 792	405 280
Obligacje serii S	450 000	450 000	PLN	30.10.2025-19.10.2029	WIBOR6M +1,50	454 842	454 520
Obligacje serii T	800 000	0	PLN	30.06.2026-14.06.2030	WIBOR6M +1,60	800 120	0
BPP	76 436	52 620	PLN	marzec 2025-maj 2028	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.	77 243	52 936
						2 694 049	2 321 870

Emisje i wcześniejsze wykupy w okresach sprawozdawczych

01.01.2026-30.06.2026	Waluta	Emisje – waluta oryginalna	Emisje – w przeliczeniu na polskie złote	Wykupy – waluta oryginalna	Wykupy – w przeliczeniu na polskie złote
Obligacje serii N	PLN	0	0	450 000	450 000
Obligacje serii T	PLN	800 000	800 000	0	0
BPP	PLN	23 826	23 826	10	10
Razem			823 826		450 010

W dniu 26 maja 2026 r. Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie wcześniejszego wykupu obligacji własnych serii N wyemitowanych w dniu 20 grudnia 2023 r., których ostateczny termin wykupu przypada na dzień 15 czerwca 2027 r. Wcześniejszy wykup nastąpił, tj. w dniu 15 czerwca 2026 r..

01.01.2025-30.06.2025	Waluta	Emisje – waluta oryginalna	Emisje – w przeliczeniu na polskie złote	Wykupy – waluta oryginalna	Wykupy – w przeliczeniu na polskie złote
Obligacje serii M	PLN	0	0	400 000	400 000
Obligacje serii R	PLN	400 000	400 000	0	0
BPP	PLN	34 882	34 882	0	0
BPW	PLN	0	0	140	140
BPW	USD	0	0	55	228
Razem			434 882		400 368

Pozostałe informacje dodatkowe

28 Pozycje pozabilansowe

	30.06.2026	31.12.2025
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	13 843 703	14 509 631
Dotyczące finansowania	12 972 501	13 659 580
Gwarancyjne	871 202	850 051
Gwarancje dobrego wykonania	295 247	280 740
Gwarancje finansowe	575 955	569 311

	30.06.2026	31.12.2025
Pozabilansowe zobowiązania udzielone według podmiotów	13 843 703	14 509 631
Dotyczące finansowania	12 972 501	13 659 580
na rzecz klientów	12 709 024	13 473 312
na rzecz podmiotów budżetowych	263 477	186 268
Gwarancyjne	871 202	850 051
na rzecz banków	255	11 272
na rzecz klientów	870 947	838 779

30.06.2026	Wartość nominalna			Rezerwa		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Dotyczące finansowania	11 151 728	1 643 955	176 818	16 030	15 490	61
Gwarancyjne	778 502	85 555	7 145	251	116	1 903
Razem	11 930 230	1 729 510	183 963	16 281	15 606	1 964

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

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

Zmiana zobowiązań pozabilansowych -dotyczące finansowania (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2026	11 627 517	1 971 330	60 733	13 659 580
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	2 814 281	0	0	2 814 281
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 030 020	-220 040	-12 704	-2 262 764
Reklasyfikacja do koszyka 1	356 158	-355 847	-311	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-405 114	406 491	-1 377	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-118 706	-10 957	129 663	0
Zmiana zaangażowania	-1 113 144	-147 632	-689	-1 261 465
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	20 756	610	1 503	22 869
Stan na 30.06.2026	11 151 728	1 643 955	176 818	12 972 501

Zmiana zobowiązań pozabilansowych - gwarancyjne (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2026	703 209	139 192	7 650	850 051
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	189 254	0	0	189 254
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-115 151	-37 351	-6 205	-158 707
Reklasyfikacja do koszyka 1	51 294	-51 294	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-8 927	8 927	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-3 744	-1 953	5 697	0
Zmiana zaangażowania	-38 103	27 781	-61	-10 383
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	670	253	64	987
Stan na 30.06.2026	778 502	85 555	7 145	871 202

Zmiana zobowiązań pozabilansowych -dotyczące finansowania (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2025	10 306 661	1 319 895	57 150	11 683 706
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	3 587 679	0	0	3 587 679
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 345 023	-164 069	-24 699	-1 533 791
Reklasyfikacja do koszyka 1	135 194	-135 070	-124	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-559 071	559 418	-347	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-4 401	-4 111	8 512	0
Zmiana zaangażowania	-806 085	-67 493	-141	-873 719
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-3 612	-492	-2 185	-6 289
Stan na 30.06.2025	11 311 342	1 508 078	38 166	12 857 586

Zmiana zobowiązań pozabilansowych - gwarancyjne (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2025	744 767	196 046	16 476	957 289
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	192 948	0	0	192 948
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-194 170	-18 542	-3 604	-216 316
Reklasyfikacja do koszyka 1	20 283	-20 283	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-64 014	64 014	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	0	-2 945	2 945	0
Zmiana zaangażowania	-23 688	-2 523	-254	-26 465
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-241	-201	-48	-490
Stan na 30.06.2025	675 885	215 566	15 515	906 966

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe - dotyczące finansowania	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2026	19 246	16 112	0	35 358
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	10 627	0	0	10 627
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 910	-2 422	0	-5 332
Reklasyfikacja do koszyka 1	4 391	-4 391	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-5 973	5 973	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-1 578	-276	1 854	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-7 822	187	-1 793	-9 428
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	49	307	0	356
Stan na 30.06.2026	16 030	15 490	61	31 581

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe - gwarancyjne	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2026	166	123	473	762
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	206	0	0	206
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-32	-15	-636	-683
Reklasyfikacja do koszyka 1	49	-49	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-19	19	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-27	-1	28	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-93	39	2 034	1 980
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	1	0	4	5
Stan na 30.06.2026	251	116	1 903	2 270

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe - dotyczące finansowania	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2025	18 324	14 196	0	32 520
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	15 423	0	0	15 423
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-7 175	-4 459	67	-11 567
Reklasyfikacja do koszyka 1	2 207	-2 207	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-6 617	6 619	-2	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-165	-105	270	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-6 282	7 553	-278	993
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	1 273	-1 301	-38	-66
Stan na 30.06.2025	16 988	20 296	19	37 303

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe - gwarancyjne	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2025	150	462	9 287	9 899
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	187	0	0	187
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-39	-54	-2 500	-2 593

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe - gwarancyjne	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Reklasyfikacja do koszyka 1	36	-36	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-145	145	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	0	-157	157	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	16	58	-791	-717
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	1	154	-175	-20
Stan na 30.06.2025	206	572	5 978	6 756

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, dla których istnieje aktywny rynek i dla których wartość godziwa ustalana jest w oparciu o wartość rynkową:

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

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

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

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE – CIRS, IRS, FRA, TRANSAKCJE FX, FORWARD, FX SWAP	Model zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o krzywe rentowności.	Krzywe rentowności zbudowane w oparciu o stawki rynkowe, dane rynkowe rynku pieniężnego, rynku transakcji FRA, IRS, OIS basis swap. Do wyceny instrumentów walutowych wykorzystuje się kursy fixingowe NBP oraz rynkowe stawki punktów swapowych.
OPCJE WALUTOWE, OPCJE NA STOPĘ PROCENTOWĄ,	Wycena opcji walutowych i opcji na stopę procentową odbywa się według określonych	Dla instrumentów opcyjnych dodatkowo pobierane są rynkowe kwotowania zmienności par walutowych i stóp procentowych.

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
	modeli wyceny charakterystycznych dla danego typu opcji.	
BONY PIENIĘŻNE, BONY SKARBOWE, RACHUNKI BIEŻĄCE I LOKATY W NBP, RACHUNKI BIEŻĄCE W INNYCH BANKACH	Metoda krzywej rentowności	Krzywe rentowności zbudowane w oparciu o dane rynku pieniężnego.
COMMODITY FORWARD/SWAP	Wycena instrumentów towarowych odbywa się w oparciu o przyszłe przepływy obliczone na podstawie krzywych terminowych charakterystycznych dla danego towaru.	Krzywe terminowe zbudowane w oparciu o kwotowania kontraktów commodity futures.

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

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

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

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe	Czynnik nieobserwowalny	Przedział czynników nieobserwowalnych	Wpływ na wycenę
OPCJE EGZOTYCZNE	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku lub wyceniane z modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji), jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi)	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku	Zmienności cen instrumentów bazowych, korelacje cen instrumentów bazowych	Opcje domknięte back-to-back, zmiany czynników nieobserwowalnych bez wpływu na łączną wycenę portfela	brak
AKCJE VISA INC SERII C	Obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych Visa Inc. z uwzględnieniem współczynnika konwersji i	Wartość rynkowa notowanych akcji zwykłych Visa Inc	Dyskonto z uwagi na niepełny charakter papierów wartościowych, współczynnik	Dyskonto +/- 19% ; współczynnik konwersji <- 0,05;0>	+23,5%/-28,8%

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe	Czynnik nieobserwowalny	Przedział czynników nieobserwowalnych	Wpływ na wycenę
	dyskonta biorącego pod uwagę zmian cen akcji Visa Inc		konwersji na akcje zwykłe		
UDZIAŁY w PSP 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%	+9,3%/-9,3%
UDZIAŁY w Usługi Logistyczne SA w likwidacji	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka	Premia za ryzyko, prognoza wyników finansowych	Premia za ryzyko +/- 25p.b.; Prognozy finansowe +/- 10%	brak

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

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.

30.06.2026	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Papiery wartościowe i instrumenty pochodne	22 017 276	927 365	224 267	23 168 908
Papiery wartościowe i instrumenty pochodne wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	80 195	307 795	19 994	407 984
SWAP	0	145 784	0	145 784
Opcje Cap Floor	0	870	0	870
FRA	0	616	0	616
FX swap	0	61 311	0	61 311
FX forward	0	24 908	0	24 908
CIRS	0	1 232	0	1 232
Opcje FX	0	8 264	29	8 293
Pozostałe opcje	0	0	615	615
Transakcje metalami szlachetnymi i towarami	44	64 810	0	64 854
Pochodne instrumenty finansowe	44	307 795	644	308 483
Obligacje skarbowe	80 151	0	0	80 151
Obligacje pozostałe	0	0	4	4
Instrumenty kapitałowe	0	0	19 346	19 346
Papiery wartościowe	80 151	0	19 350	99 501
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 937 081	0	204 273	22 141 354
Obligacje skarbowe	19 232 603	0	0	19 232 603
Bony skarbowe	1 455 197	0	0	1 455 197
Obligacje pozostałe	1 249 281	0	0	1 249 281
Instrumenty kapitałowe	0	0	204 273	204 273
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	509 701	0	0	509 701
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	619 570	0	619 570
Transakcje stopy procentowej	0	619 570	0	619 570

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

30.06.2026	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	20 169	293 852	652	314 673
Obligacje	20 139	0	0	20 139
SWAP	0	166 832	0	166 832
Opcje Cap Floor	0	871	0	871
FRA	0	118	0	118
FX swap	0	29 338	0	29 338
FX forward	0	16 731	0	16 731
CIRS	0	4 632	0	4 632
Opcje FX	0	8 871	37	8 908
Pozostałe opcje	0	0	615	615
Transakcje metalami szlachetnymi i towarami	30	66 459	0	66 489
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	25 415	0	25 415
Transakcje stopy procentowej	0	25 415	0	25 415

31.12.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	59 239	267 564	321	327 124
Obligacje	59 222	0	0	59 222

31.12.2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
SWAP	0	190 160	0	190 160
Opcje Cap Floor	0	485	0	485
FRA	0	893	0	893
FX swap	0	21 290	0	21 290
FX forward	0	8 908	0	8 908
CIRS	0	6 104	0	6 104
Opcje FX	0	9 850	175	10 025
Pozostałe opcje	0	0	146	146
Transakcje metalami szlachetnymi i towarami	17	29 874	0	29 891
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	69 034	0	69 034
Transakcje stopy procentowej	0	69 034	0	69 034

Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa			Zobowiązania
	Instrumenty kapitałowe	Instrumenty dłużne	Instrumenty pochodne	Instrumenty pochodne
Stan na 01.01.2026	219 962	4	170	321
Nabycia/przeklasyfikowania aktywów	0	0	217	225
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	3 518	0	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków i strat	-84	0	281	281
Różnice kursowe	226	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-3	0	-24	-175
Stan na 30.06.2026	223 619	4	644	652

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa			Zobowiązania
	Instrumenty kapitałowe	Instrumenty dłużne	Instrumenty pochodne	Instrumenty pochodne
Stan na 01.01.2025	166 091	4	26	119
Nabycia/przeklasyfikowania aktywów	0	0	58	159
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	35 682	0	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków i strat	1 932	0	0	0
Różnice kursowe	-1 583	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-9	0	-26	-119
Stan na 30.06.2025	202 113	4	58	159

W pierwszym półroczu 2026 r. Grupa nie dokonywała żadnej reklasyfikacji papierów wartościowych i instrumentów pochodnych pomiędzy poziomami hierarchii wartości godziwej.

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

30.06.2026	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 895 877	433 164	3 462 713	0	3 895 877
Należności od banków	2 200 125	0	2 200 125	0	2 200 125
Należności od klientów	68 615 014	0	0	71 279 239	71 279 239
Segment detaliczny	44 187 244	0	0	46 693 272	46 693 272
Kredyty konsumpcyjne	19 168 363	0	0	19 472 206	19 472 206
Kredyty na nieruchomości	25 018 881	0	0	27 221 066	27 221 066
Segment biznesowy	24 427 770	0	0	24 585 967	24 585 967
Należności z tytułu leasingu finansowego	6 555 222	0	0	6 636 245	6 636 245
Pozostałe kredyty i pożyczki	17 872 548	0	0	17 949 722	17 949 722
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	5 402 931	5 419 128	0	62	5 419 190
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	1 413 604	0	1 413 604	0	1 413 604
Zobowiązania wobec klientów	86 878 322	0	0	86 744 805	86 744 805
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 694 049	0	0	2 693 284	2 693 284

31.12.2025	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 062 914	430 738	3 632 176	0	4 062 914
Należności od banków	2 203 109	0	2 203 109	0	2 203 109
Należności od klientów	65 451 458	0	0	67 472 605	67 472 605
Segment detaliczny	42 719 018	0	0	44 276 349	44 276 349
Kredyty konsumpcyjne	19 859 480	0	0	19 856 657	19 856 657
Kredyty na nieruchomości	22 859 538	0	0	24 419 692	24 419 692
Segment biznesowy	22 732 440	0	0	23 196 256	23 196 256
Należności z tytułu leasingu finansowego	6 108 034	0	0	6 143 585	6 143 585
Pozostałe kredyty i pożyczki	16 624 406	0	0	17 052 671	17 052 671
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	3 595 736	3 633 979	0	61	3 634 040
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	589 204	0	589 204	0	589 204
Zobowiązania wobec klientów	82 620 585	0	0	82 418 467	82 418 467
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 321 870	0	0	2 321 640	2 321 640

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

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

Należności od klientów:

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

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

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

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

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

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

Pozostałe aktywa i zobowiązania finansowe

Dla pozostałych aktywów i zobowiązań finansowych Grupa przyjmuje, że wartość bilansowa jest w przybliżeniu równą wartości godziwej. Założenie to opiera się na krótkim okresie zapadalności/wymagalności tych aktywów i pasywów.

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	30.06.2026	31.12.2025
Pozostałe aktywa	2 724	4 892
Aktywa razem	2 724	4 892
Zobowiązania wobec klientów	43	1 059
Pozostałe zobowiązania	2 133	1 806
Zobowiązania razem	2 176	2 865

Spółki zależne jednostki dominującej	30.06.2026	31.12.2025
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	48	1 128
Należności od klientów	77 651	67 280
Pozostałe aktywa	946	905
Aktywa razem	78 645	69 313
Zobowiązania wobec klientów	8 116	10 736
Pozostałe zobowiązania	6 758	8 385
Zobowiązania razem	14 874	19 121

Spółki zależne jednostki dominującej	30.06.2026	31.12.2025
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	13 471	15 632
dotyczące finansowania	13 471	15 632

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.06.2026	31.12.2025
Należności od klientów	1 985	1 534
Aktywa razem	1 985	1 534
Zobowiązania wobec klientów	59	304
Zobowiązania razem	59	304

Jednostka dominująca	01.04.2026- 30.06.2026	01.01.2026- 30.06.2026	01.04.2025- 30.06.2025	01.01.2025- 30.06.2025
Przychody z tytułu odsetek	5 738	11 434	5 032	11 884

Jednostka dominująca	01.04.2026- 30.06.2026	01.01.2026- 30.06.2026	01.04.2025- 30.06.2025	01.01.2025- 30.06.2025
Koszty z tytułu odsetek	0	-3	-28	-55
Przychody z tytułu prowizji i opłat	8 896	18 204	8 286	16 645
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-1 033	-2 030	-4 139	-8 265
Pozostałe przychody operacyjne	24	70	8	41
Koszty działania Grupy	-385	-1 841	-1 499	-3 382
Razem	13 240	25 834	7 660	16 868

Spółki zależne jednostki dominującej	01.04.2026- 30.06.2026	01.01.2026- 30.06.2026	01.04.2025- 30.06.2025	01.01.2025- 30.06.2025
Przychody z tytułu odsetek	18 578	36 101	17 721	36 620
Przychody o podobnym charakterze	44	77	76	157
Koszty z tytułu odsetek	-662	-2 192	-70	-214
Przychody z tytułu prowizji i opłat	7 777	17 342	7 869	14 259
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-190	-408	-209	-358
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	2	60	205	488
Pozostałe przychody operacyjne	0	1	0	0
Koszty działania Grupy	-6 231	-13 070	-6 571	-13 805
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-256	-222	14	29
Razem	19 062	37 689	19 035	37 176

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.04.2026- 30.06.2026	01.01.2026- 30.06.2026	01.04.2025- 30.06.2025	01.01.2025- 30.06.2025
Przychody z tytułu odsetek	26	48	0	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	3	5	2	3
Koszty działania Grupy	3	3	0	0
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-20	-18	0	0
Razem	12	38	2	3

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi

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

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi na 30 czerwca 2026 roku

Nazwa jednostki	Należności z tytułu kredytów i lokat / papiery wartościowe	Przychody z tytułu odsetek i prowizji
Skarb Państwa	24 260 130	597 671
Klient 1	206 122	5 462
Klient 2	133 892	4 170
Klient 3	79 404	2 189
Klient 4	68 823	2 951
Klient 5	56 227	0
Klient 6	54 648	1 533
Klient 7	50 381	1 179
Klient 8	37 123	1 272
Klient 9	20 881	3 392
Klient 10	15 557	1 953

Nazwa jednostki	Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów	Koszty z tytułu odsetek
Klient 1	197 155	-3 871
Klient 2	129 054	-597
Klient 3	126 081	-908
Klient 4	113 148	-639
Klient 5	94 328	-494
Klient 6	86 355	-1 177
Klient 7	78 036	-774
Klient 8	71 864	-743
Klient 9	58 157	-772
Klient 10	45 052	-187

Nazwa jednostki	Udzielone zobowiązania pozabilansowe finansowe i gwarancyjne	Przychody z tytułu prowizji
Klient 1	824 890	900
Klient 2	200 000	0
Klient 3	178 359	0
Klient 4	100 000	20
Klient 5	85 000	0
Klient 6	60 000	0
Klient 7	50 000	0
Klient 8	50 000	99
Klient 9	50 000	0
Klient 10	45 851	0

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

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

Nazwa jednostki	Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów	Koszty z tytułu odsetek
Klient 1	136 514	-4 038
Klient 2	71 474	-2 712
Klient 3	64 888	-1 608
Klient 4	45 473	-1 164

Nazwa jednostki	Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów	Koszty z tytułu odsetek
Klient 5	41 152	-1 113
Klient 6	23 905	-377
Klient 7	23 847	-2 598
Klient 8	22 942	-164
Klient 9	21 864	-1 552
Klient 10	20 968	-138

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

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

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

Osobami mającymi wpływ na Profil Ryzyka (MRT) są m.in. członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej, dyrektorzy zarządzający oraz inne osoby zidentyfikowane na podstawie kryteriów zdefiniowanych w art. 9 ca Prawa Bankowego oraz 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.

30.06.2026	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	1 338	239	1 099
Zobowiązania razem	1 338	239	1 099

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

Łączny koszt wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku i członków Zarządu Banku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy od 1 stycznia do 30 czerwca 2026 r. wyniósł 11 821 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 r.- 9 845 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 półrocza 2026 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

Grupa zgodnie z MSR 37 każdorazowo ocenia czy zdarzenie przeszłe spowodowało powstanie obecnego obowiązku. W przypadkach spraw sądowych dodatkowo Grupa posługuje się opiniami ekspertów. W sytuacji gdy na podstawie osądu eksperckiego, biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności, Grupa oceni, iż występowanie obecnego obowiązku na dzień bilansowy jest bardziej prawdopodobne niż jego brak i Grupa jest w stanie wiarygodnie oszacować kwotę zobowiązania z tego tytułu, wówczas tworzy rezerwę. Grupa na dzień 30 czerwca 2026 roku utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku w wysokości 349 322 tys. zł, a na 31 grudnia 2025 roku w wysokości 314 203 tys. zł.

Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane poniżej.

Sprawy w zakresie dystrybucji certyfikatów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

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

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

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

Pozwy o zapłatę

Na dzień 30 czerwca 2026 roku, Bank jest pozwanym w 172 sprawach z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę (naprawienie szkody). Łączna wartość przedmiotu sporu w tych sprawach to 54,3 mln zł.

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

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

Pozwy o ustalenie odpowiedzialności

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

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

W 2025 roku, Sąd Okręgowy w Warszawie prowadził postępowanie dowodowe w zakresie przesłuchania świadków. Termin kolejnej rozprawy nie został wyznaczony.

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

Łączna kwota rezerwy na dzień 30.06.2026 roku wynosi 42,0 mln zł, a na dzień 31.12.2025 roku wynosi 61,1 mln zł

Postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych indeksowanych walutami obcymi

Na 30 czerwca 2026 roku przeciwko Bankowi toczyło się 377 postępowań sądowych (na 31 grudnia 2025 roku: 278) dotyczących kredytów hipotecznych udzielonych w ubiegłych latach w walucie obcej o łącznej wartości przedmiotu sporu 286 mln zł (na 31 grudnia 2025 roku: 232 mln zł).

Główna przyczyna sporu wskazywana przez powodów dotyczy kwestionowania zapisów umowy kredytu w zakresie stosowania przez Bank kursów przeliczeniowych i skutkuje roszczeniami dotyczącymi orzeczenia nieważności umów kredytowych. Zgodnie z utrwalonym orzecznictwem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej oraz sądów powszechnych w Polsce, roszczenia te, w szczególności w odniesieniu do waluty CHF uznaje się za zasadne.

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

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

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

	30.06.2026	31.12.2025
Należności od klientów - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	206	186
Rezerwy	133	109
Razem	339	295

Postępowania sądowe dotyczące sankcji kredytu darmowego

Sektor bankowy mierzy się z rosnącą liczbą pozwów składanych przez konsumentów oraz wyspecjalizowane podmioty nabywające od nich wierzytelności, dotyczących zwrotu kosztów kredytu

konsumenckiego w związku z zarzucanymi wadami umów kredytowych. W praktyce jednym ze stawianych zarzutów przez powodów jest kwestionowanie możliwości kredytowania kosztów kredytu oraz naliczania odsetek kapitałowych od tych kosztów, w szczególności od prowizji przygotowawczej.

W dniu 13 lutego 2025 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) wydał wyrok na podstawie pytań prejudycjalnych polskiego sądu dotyczących stosowania sankcji kredytu darmowego. W ocenie Banku wyrok ten nie przesądza automatycznie, że finansowanie kosztów kredytu – w tym prowizji – skutkuje zastosowaniem sankcji kredytu darmowego. W szczególności TSUE nie wskazał, aby samo kredytowanie kosztów, nawet jeśli uznane za nieprawidłowe, prowadziło w każdym przypadku do zastosowania tej sankcji. Tym samym orzeczenie to nie eliminuje konieczności indywidualnej oceny okoliczności sprawy przez sądy krajowe.

Następnie, w dniu 23 kwietnia 2026 r., TSUE doprecyzował wykładnię przepisów dyrektywy 2008/48, wskazując, że niedopuszczalne jest naliczanie odsetek od kredytowanych kosztów pozaodsetkowych. Jednocześnie Trybunał nie orzekł, że takie naruszenie prowadzi automatycznie do zastosowania sankcji kredytu darmowego.

W konsekwencji należy przyjąć, że:

- niedopuszczalne jest oprocentowanie kredytowanych kosztów kredytu,
- jednakże ocena skutków tego naruszenia, w tym ewentualnego zastosowania sankcji kredytu darmowego, należy do sądów krajowych i powinna uwzględniać całokształt okoliczności danej sprawy oraz dorobek orzeczniczy TSUE.

Pomimo powyższych rozstrzygnięć należy podkreślić, że w toku pozostają kolejne postępowania prejudycjalne przed TSUE dotyczące tej problematyki, co oznacza, że linia orzecznicza w tym obszarze nadal się kształtuje.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku przeciwko Bankowi toczyło się 5275 postępowań sądowych dotyczących sankcji kredytu darmowego o wartości przedmiotu sporu 241,2 mln zł (na 31 grudnia 2025 roku 4371 postępowań o wartości przedmiotu sporu 195,2 mln zł). Postępowania te głównie inicjowane są przez klientów lub podmioty, które nabyły od klientów wierzytelności i dotyczą zapisów umów pożyczek gotówkowych. Łączna kwota rezerwy z tego tytułu na dzień 30.06.2026 roku wynosi 120,1 mln zł (na dzień 31.12.2025 – 104,2 mln zł) i obejmuje zarówno rezerwę na aktualnie prowadzone spory, jak i na zakładany przez Bank przyszły napływ sporów.

33 Zobowiązania warunkowe

Poniżej Grupa zaprezentowała opis najistotniejszych postępowań prowadzonych na dzień 30.06.2026 roku przeciwko Grupie, które stanowią zobowiązania warunkowe.

Łączna wartość przedmiotu sporu na dzień 30.06.2026 roku w postępowaniach sądowych prowadzonych przeciwko Grupie wynosi 1 225 373 tys. zł, a na dzień 31.12.2025 roku 1 088 483 tys. zł.

Sprawa z powództwa klienta

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

uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych, dlatego Bank na dzień 30.06.2026 roku nie utworzył rezerwy.

Postępowania UOKiK

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

W dniu 27.09.2019 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Alior Bank SA postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (sygnatura RPZ.611.4.2019.PG), którego przedmiotem jest 11 klauzul (tzw. klauzul modyfikacyjnych) zamieszczonych w stosowanych przez Bank wzorcach umownych, na podstawie których Bank dokonywał jednostronnych zmian w umowach zawartych z konsumentami. Prezes UOKiK zakwestionował brzmienie przedmiotowych postanowień m.in. jako nieprecyzyjne i niedające konsumentom możliwości weryfikacji wystąpienia przesłanek dokonywanej zmiany. UOKiK pismem z dnia 01.06.2026 roku zdecydował o przedłużeniu terminu zakończenia postępowania do 31 października 2026 roku. Na dzień 30.06.2026 roku Bank utworzył rezerwę z tego tytułu w wysokości 16,7 mln zł. Jednocześnie Bank nie jest w stanie dokonać wiarygodnego szacunku potencjalnych skutków naruszenia (innych niż kara pieniężna).

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

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

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

ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, a także co do rozkładu ciężaru udowodnienia, że transakcja płatnicza została autoryzowana,

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

- co zdaniem Prezesa UOKiK może godzić w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowić praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów, o których mowa w ustawie o ochronie konkurencji i konsumentów. Maksymalna wysokość kary pieniężnej z tego tytułu stanowi 10 % obrotu Banku osiągniętego w roku obrotowym poprzedzającym rok nałożenia kary. Na dzień 30.06.2026 roku Bank nie utworzył rezerw z tego tytułu, ponieważ nie jest wykluczone zakończenie postępowania decyzją zobowiązującą, która znosi ryzyko nałożenia kary pieniężnej.

Bank, wychodząc naprzeciw oczekiwaniom Prezesa UOKiK, przedstawił propozycję zobowiązania do podjęcia określonych działań zmierzających do zakończenia zarzucanego Bankowi naruszenia oraz usunięcia jego skutków. Prezes UOKiK wyszedł z propozycją jednolitego zobowiązania dla wszystkich banków objętych postępowaniami ws. nieautoryzowanych transakcji. Finalnie Bank zaakceptował przedstawioną przez Prezesa UOKiK propozycję jednolitego zobowiązania. Na dzień 30.06.2026 roku Bank utworzył rezerwę z tego tytułu w wysokości 20,5 mln zł (na dzień 31.12.2025 - 15,5 mln zł). Wysokość tej rezerwy może ulec zmianie w trakcie realizacji tego zobowiązania.

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

W dniu 03.02.2025 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Alior Bank SA postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (sygnatura RWR-1.611.1.2025.ZR poprzednio RŁO-2.611.1.2025.JZ), którego przedmiotem jest klauzula zmiany oprocentowania rachunków bankowych. Prezes UOKiK zakwestionował brzmienie postanowień par. 11 ust. 9 i 10 wzorca umowy „Regulamin rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, oszczędnościowych i terminowych lokat oszczędnościowych” m.in. jako dające Bankowi zbyt dużą swobodę w zakresie uprawnień do zmiany oprocentowania i nie pozwalające konsumentom na samodzielne sprawdzenie czy zmiana oprocentowania jest zgodna z umową. Na dzień 30.06.2026 roku Bank utworzył rezerwę z tego tytułu w wysokości 16,7 mln zł.

Postępowania KNF

W dniu 8 sierpnia 2025 r. KNF wszczęła postępowanie administracyjne dotyczące zastosowania względem Emitenta środka sankcyjnego określonego w Prawie bankowym w związku z podejrzeniem naruszenia przepisów ustawy o obrocie oraz aktów wykonawczych do tej ustawy, w związku z działalnością prowadzoną podstawie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, w zakresie współpracy z podmiotami trzecimi, przekazywania klientom informacji, adekwatności rozwiązań związanych z nabywaniem instrumentów finansowych oraz wyznaczania negatywnej grupy docelowej. Na dzień 30.06.2026 roku Bank utworzył rezerwę z tego tytułu w wysokości 5 mln zł.

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

Na dzień 30.06.2026 roku Bank utworzył rezerwę z tego tytułu w wysokości 2 mln zł. (na dzień 31.12.2025 - 2 mln zł). Jednakże z uwagi na wczesny etap postępowania wysokość rezerwy może ulec zmianie.

34 Zarządzanie kapitałem

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej, łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1 na dzień 30 czerwca 2026 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego („CRR3”) a także innymi regulacjami wdrażającymi „opcje narodowe”, m.in. ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (z późn. zm.).

Na potrzeby wyliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego oraz współczynnika wypłacalności w I półroczu 2026 r. zastosowano konsolidację ostrożnościową – konsolidowane były Alior Bank SA i Alior Leasing sp. z o.o. W ocenie Zarządu Banku pozostałe jednostki zależne nieobjęte konsolidacją ostrożnościową, z punktu widzenia celów monitorowania instytucji kredytowych, mają marginalne znaczenie dla podstawowej działalności Banku.

Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat jest sporządzony zgodnie z przyjętymi przez Bank zasadami rachunkowości.

	01.01.2026-30.06.2026
Przychody z tytułu odsetek	2 843 908
Przychody o podobnym charakterze	286 591
Koszty z tytułu odsetek	-760 144
Wynik z tytułu odsetek	2 370 355
Przychody z tytułu prowizji i opłat	609 941
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-160 774
Wynik z tytułu prowizji i opłat	449 167

	01.01.2026-30.06.2026
Przychody z tytułu dywidend	48 836
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	43 190
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	12 691
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	10 885
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 806
Pozostałe przychody operacyjne	54 541
Pozostałe koszty operacyjne	-119 237
Koszty działania Grupy	-1 175 957
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-247 267
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-832
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-49 332
Podatek bankowy	-145 880
Zysk brutto	1 240 275
Podatek dochodowy	-467 916
Zysk netto	772 359

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	30.06.2026	31.12.2025*	31.12.2025
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	11 058 658	11 161 490	10 515 442
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	11 058 658	11 161 490	10 515 442
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	9 893 603	8 648 809	8 648 809
Pozostałe kapitały	174 447	174 447	174 447
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	0	1 199 353	557 943
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	32 628	78 455	78 455
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-150 800	-139 524	-139 524
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-494 433	-449 910	-449 910
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	383 681	420 997	420 997
Dodatkowe korekty wartości – korekta AVA	-24 136	-24 029	-24 029
Pozostałe pozycje korygujące	-61 872	-52 648	-57 286

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

Minimalne wymogi nadzorcze dla Grupy	30.06.2026	30.06.2025
Współczynnik wypłacalności	11,51%	10,51%
Dźwignia finansowa	3%	3%

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 30 czerwca 2026 r. Grupa wypełniała wymogi MREL określone przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

35 Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2025
Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	158 710	164 386	156 313
Środki transportu	70 709	50 926	19 358
Środki trwałe w budowie	9 127	41 685	14 040
Nieruchomości	62 906	146 068	122 978
Inwestycje w obce obiekty	123 584	91 725	112 215
Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	36 757	33 981	33 767
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	283 268	300 337	183 250
Razem	745 060	829 108	641 921

Wartości niematerialne	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2025
Wartość firmy	976	976	976
Nakłady	267 212	223 504	160 851
Oprogramowanie, licencje i koszty prac rozwojowych	305 564	325 660	325 154
Znak towarowy	43	43	43
Pozostałe	808	807	812
Razem	574 602	550 991	487 836

36 Podział zysku za rok 2025

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 29 kwietnia 2026 r., podjęło uchwałę nr 7/2026 w sprawie sposobu podziału zysku Banku za rok obrotowy 2025.

Zgodnie z uchwałą, zysk netto Banku z działalności w roku obrotowym 2025, w łącznej kwocie 2 351 553 395,27 zł przeznaczony został w następujący sposób:

- części zysku w kwocie 1 165 847 139,63 zł na wypłatę dywidendy,
- pozostała część zysku w kwocie 1 185 706 255,64 zł na kapitał zapasowy, w tym niepodlegający podziałowi zysk osiągnięty na działalności Kasy Mieszkaniowej w kwocie 18 449 454,69 zł.

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

37 Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Grupie Alior Banku SA. Zarządzanie ryzykiem wspiera realizację strategii Grupy i ma na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu rentowności i bezpieczeństwa działalności biznesowej, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętej tolerancji na ryzyko i systemu limitów, w zmieniającym się

otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. Nadrzędnym celem polityki zarządzania ryzykiem jest zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością.

Grupa wyodrębniła następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności:

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

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

Ryzyko płynności

W I półroczu 2026 r. wskaźniki płynności dla Grupy Kapitałowej Alior Banku SA spełniały wymogi regulacyjne.

38 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej

Ocena wpływu reformy IBOR na sytuację Grupy

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

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

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

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

Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej (KS NGR) po zapoznaniu się z opiniami dotyczącymi aspektów prawnych, rynkowych i marketingowych podjął decyzję 24 stycznia 2025 r. o wyborze docelowej nazwy POLSTR. Administratorem POLSTR – w rozumieniu Rozporządzenia BMR jest spółka GPW Benchmark SA, wpisana do rejestru Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA).

KS NGR zaktualizował Mapę Drogową określającą harmonogram działań mających na celu zastąpienie wskaźnika referencyjnego WIBOR docelowym wskaźnikiem POLSTR.

W dniu 18 maja 2026 r. GPW Benchmark S.A. oraz KNF opublikowały komunikaty dotyczące uporządkowanej likwidacji wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID. Zgodnie z przyjętym harmonogramem wskaźniki WIBOR i WIBID dla terminów fixingowych 1M, 3M i 6M będą publikowane do 31 grudnia 2036 r., a ich likwidacja nastąpi 1 stycznia 2037 r. Od 1 stycznia 2027 r. wskaźniki te nie powinny być stosowane w nowych umowach i instrumentach finansowych, z wyjątkiem określonych transakcji pochodnych związanych z zarządzaniem ryzykiem istniejących portfeli. Powyższe działania stanowią kolejny etap reformy wskaźników referencyjnych w Polsce.

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.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2026 roku liczy 69 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
03.08.2026	Piotr Żabski - Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.08.2026	Marcin Ciszewski - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.08.2026	Jacek Iljin- Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.08.2026	Wojciech Przybył- Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.08.2026	Beata Stawiarska - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
03.08.2026	Zdzisław Wojtera- Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
03.08.2026	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym