



**Skrócone śródroczne  
jednostkowe  
sprawozdanie finansowe  
Erste Bank Polska S.A.  
za okres 6 miesięcy  
zakończony 30 czerwca 2026 roku**

**erste.pl**

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                                |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 31. Zobowiązania warunkowe                                                                                                                                                                                                                                                     | 49 |
| 32. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Erste Bank Polska S.A.                                                                                                                                                                               | 52 |
| 33. Podmioty powiązane                                                                                                                                                                                                                                                         | 52 |
| 34. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym | 55 |
| 35. Niespłatenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego                                                                                                          | 56 |
| 36. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym                                                                                                                                                                                                                          | 56 |
| 37. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji                                                                                                                                                                               | 56 |
| 38. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów                                                                                | 56 |
| 39. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych                                                                                                       | 56 |
| 40. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych                                                                                                                                                                                                      | 56 |
| 41. Program motywacyjny w formie akcji                                                                                                                                                                                                                                         | 56 |
| 42. Dywidenda na akcję                                                                                                                                                                                                                                                         | 58 |
| 43. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego                                                                                                                                                                                                     | 59 |

w tys. zł

## I. Skrócony śródroczny rachunek zysków i strat

|                                                                                                               | za okres     | 1.04.2026-<br>30.06.2026 | 1.01.2026-<br>30.06.2026 | 1.04.2025-<br>30.06.2025 | 1.01.2025-<br>30.06.2025 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek</b>                                            |              | <b>3 805 380</b>         | <b>7 629 164</b>         | <b>4 245 202</b>         | <b>8 441 472</b>         |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie                               |              | 3 425 629                | 6 851 310                | 3 708 396                | 7 378 051                |
| Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody                   |              | 336 286                  | 722 745                  | 509 996                  | 1 013 798                |
| Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy |              | 43 465                   | 55 109                   | 26 810                   | 49 623                   |
| <b>Koszty odsetkowe</b>                                                                                       |              | <b>(795 139)</b>         | <b>(1 647 641)</b>       | <b>(1 159 788)</b>       | <b>(2 272 872)</b>       |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>                                                                                 | Nota 6       | <b>3 010 241</b>         | <b>5 981 523</b>         | <b>3 085 414</b>         | <b>6 168 600</b>         |
| Przychody prowizyjne                                                                                          |              | 859 310                  | 1 691 804                | 826 857                  | 1 598 414                |
| Koszty prowizyjne                                                                                             |              | (181 663)                | (317 658)                | (141 172)                | (242 655)                |
| <b>Wynik z tytułu prowizji</b>                                                                                | Nota 7       | <b>677 647</b>           | <b>1 374 146</b>         | <b>685 685</b>           | <b>1 355 759</b>         |
| Przychody z tytułu dywidend                                                                                   |              | 241 867                  | 241 891                  | 167 101                  | 184 090                  |
| Strata netto na udziałach w podmiotach powiązanych                                                            |              | (100)                    | (100)                    | -                        | -                        |
| Wynik handlowy i rewaluacja                                                                                   | Nota 8       | 108 050                  | 252 254                  | 109 448                  | 134 684                  |
| Wynik na pozostałych instrumentach finansowych                                                                | Nota 9       | 1 468                    | (1 857)                  | 791                      | 561                      |
| Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie           | Nota 30      | (9 593)                  | (20 148)                 | (10 802)                 | (7 146)                  |
| Pozostałe przychody operacyjne                                                                                | Nota 10      | 11 526                   | 24 707                   | 10 462                   | 23 537                   |
| Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych                                                          | Nota 11      | (84 859)                 | (208 021)                | (103 889)                | (217 670)                |
| Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych                                                | Nota 30      | (526 313)                | (691 880)                | (738 781)                | (818 110)                |
| Koszty operacyjne w tym:                                                                                      |              | (1 268 593)              | (2 884 967)              | (1 049 344)              | (2 358 295)              |
| - Koszty pracownicze i koszty działania                                                                       | Nota 12 i 13 | (1 111 947)              | (2 559 379)              | (891 837)                | (2 040 989)              |
| - Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych                                          |              | (88 931)                 | (172 959)                | (105 535)                | (209 990)                |
| - Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania                                                 |              | (37 375)                 | (73 030)                 | (32 979)                 | (66 034)                 |
| - Pozostałe koszty operacyjne                                                                                 | Nota 14      | (30 340)                 | (79 599)                 | (18 993)                 | (41 282)                 |
| Podatek od instytucji finansowych                                                                             |              | (205 820)                | (416 330)                | (205 918)                | (410 280)                |
| <b>Zysk przed opodatkowaniem</b>                                                                              |              | <b>1 955 521</b>         | <b>3 651 218</b>         | <b>1 950 167</b>         | <b>4 055 730</b>         |
| Obciążenie z tytułu podatku dochodowego                                                                       | Nota 15      | (710 357)                | (1 450 470)              | (890 283)                | (1 381 283)              |
| <b>Zysk za okres</b>                                                                                          |              | <b>1 245 164</b>         | <b>2 200 748</b>         | <b>1 059 884</b>         | <b>2 674 447</b>         |
| <b>Zysk na akcję</b>                                                                                          |              |                          |                          |                          |                          |
| Podstawowy (zł/akcja)                                                                                         |              | 12,18                    | 21,54                    | 10,37                    | 26,17                    |
| Rozwodniony (zł/akcja)                                                                                        |              | 12,18                    | 21,54                    | 10,37                    | 26,17                    |

Noty przedstawione na stronach 9-59 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

## II. Skrócone śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów

|                                                                                                                           | 1.04.2026-<br>30.06.2026 | 1.01.2026-<br>30.06.2026 | 1.04.2025-<br>30.06.2025 | 1.01.2025-<br>30.06.2025 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Zysk netto za okres</b>                                                                                                | <b>1 245 164</b>         | <b>2 200 748</b>         | <b>1 059 884</b>         | <b>2 674 447</b>         |
| <b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>                                                     | <b>426 480</b>           | <b>(256 280)</b>         | <b>362 280</b>           | <b>735 751</b>           |
| Zmiana wyceny i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto | 174 647                  | 44 022                   | 136 558                  | 307 034                  |
| Podatek odroczony                                                                                                         | (42 207)                 | (11 275)                 | (25 946)                 | (58 336)                 |
| Zmiana wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto                                                   | 386 976                  | (382 085)                | 310 701                  | 601 300                  |
| Podatek odroczony                                                                                                         | (92 936)                 | 93 058                   | (59 033)                 | (114 247)                |
| <b>Pozycje, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>                                                 | <b>6 213</b>             | <b>6 233</b>             | <b>(38 867)</b>          | <b>(38 892)</b>          |
| Zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto        | 13 603                   | 13 629                   | (55 380)                 | (55 411)                 |
| Podatek odroczony i bieżący                                                                                               | (3 129)                  | (3 135)                  | 10 522                   | 10 528                   |
| Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto                                                           | (6 087)                  | (6 087)                  | 7 396                    | 7 396                    |
| Podatek odroczony                                                                                                         | 1 826                    | 1 826                    | (1 405)                  | (1 405)                  |
| <b>Inne całkowite dochody netto razem</b>                                                                                 | <b>432 693</b>           | <b>(250 047)</b>         | <b>323 413</b>           | <b>696 859</b>           |
| <b>Całkowity dochód za okres sprawozdawczy</b>                                                                            | <b>1 677 857</b>         | <b>1 950 701</b>         | <b>1 383 297</b>         | <b>3 371 306</b>         |

Noty przedstawione na stronach 9-59 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

### III. Skrócone śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej

|                                                                                                       | na dzień: | 30.06.2026         | 31.12.2025*<br>dane<br>przekształcone |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------|---------------------------------------|
| <b>AKTYWA</b>                                                                                         |           |                    |                                       |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty                                                                    | Nota 16   | 28 309 409         | 30 504 751                            |
| Należności od banków                                                                                  | Nota 17   | 376 012            | 322 083                               |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                                                               | Nota 18   | 12 097 988         | 15 278 958                            |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                                                                  |           | 1 437 667          | 2 023 727                             |
| Należności od klientów w tym:                                                                         | Nota 19   | 167 845 857        | 159 068 218                           |
| - wyceniane w zamortyzowanym koszcie                                                                  |           | 163 919 654        | 155 344 847                           |
| - wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody                                          |           | 3 926 201          | 3 723 371                             |
| - wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy                                                 |           | 2                  | -                                     |
| Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu                                                |           | 6 358 476          | 4 417 364                             |
| Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:                                                                  | Nota 20   | 83 672 159         | 78 845 871                            |
| - dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody     |           | 27 527 004         | 28 670 006                            |
| - dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie                             |           | 55 644 697         | 49 689 035                            |
| - kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody |           | 500 458            | 486 830                               |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań                                                           |           | 9 390 107          | 2 575 358                             |
| Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone                                                         | Nota 21   | 174 393            | 174 493                               |
| Wartości niematerialne                                                                                |           | 969 118            | 937 877                               |
| Wartość firmy                                                                                         |           | 1 688 516          | 1 688 516                             |
| Rzeczowy majątek trwały                                                                               |           | 382 900            | 429 662                               |
| Aktywa z tytułu praw do użytkowania                                                                   |           | 501 731            | 539 859                               |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                       |           | 526 960            | 553 123                               |
| Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży                                          |           | 8                  | 8                                     |
| Pozostałe aktywa                                                                                      |           | 2 423 510          | 3 288 035                             |
| <b>Aktywa razem</b>                                                                                   |           | <b>316 154 811</b> | <b>300 647 903</b>                    |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>                                                                        |           |                    |                                       |
| Zobowiązania wobec banków                                                                             | Nota 22   | 1 302 645          | 1 946 975                             |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                                                                  |           | 124 204            | 192 875                               |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                                                         | Nota 18   | 11 003 847         | 12 363 462                            |
| Zobowiązania wobec klientów                                                                           | Nota 23   | 246 032 463        | 230 200 308                           |
| Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu                                              |           | 10 760 260         | 2 580 543                             |
| Zobowiązania podporządkowane                                                                          | Nota 24   | 1 013 038          | 1 601 965                             |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                          | Nota 25   | 8 182 184          | 10 152 028                            |
| Zobowiązania z tytułu leasingu                                                                        |           | 539 847            | 562 579                               |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego                                                   |           | 362 802            | 1 066 403                             |
| Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne                                             | Nota 26   | 180 501            | 161 881                               |
| Pozostałe rezerwy                                                                                     | Nota 27   | 2 595 164          | 2 301 979                             |
| Pozostałe zobowiązania                                                                                | Nota 28   | 3 952 281          | 4 187 387                             |
| <b>Zobowiązania razem</b>                                                                             |           | <b>286 049 236</b> | <b>267 318 385</b>                    |
| <b>Kapitały</b>                                                                                       |           |                    |                                       |
| Kapitał akcyjny                                                                                       |           | 1 021 893          | 1 021 893                             |
| Pozostałe kapitały                                                                                    |           | 21 792 803         | 21 713 543                            |
| Kapitał z aktualizacji wyceny                                                                         |           | 661 402            | 911 449                               |
| Zyski zatrzymane                                                                                      |           | 4 428 729          | 2 973 826                             |
| Wynik roku bieżącego                                                                                  |           | 2 200 748          | 6 708 807                             |
| <b>Kapitały razem</b>                                                                                 |           | <b>30 105 575</b>  | <b>33 329 518</b>                     |
| <b>Zobowiązania i kapitały razem</b>                                                                  |           | <b>316 154 811</b> | <b>300 647 903</b>                    |

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

Noty przedstawione na stronach 9-59 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

## IV. Skrócone śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

| Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym<br>1.01.2026 r. - 30.06.2026 r.          | Kapitał akcyjny  | Akcje własne | Pozostałe kapitały | Kapitał z aktualizacji wyceny | Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego | Razem             |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|--------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|-------------------|
| <b>Stan na początek okresu</b>                                                    | <b>1 021 893</b> | -            | <b>21 713 543</b>  | <b>911 449</b>                | <b>9 682 633</b>                           | <b>33 329 518</b> |
| Całkowite dochody razem                                                           | -                | -            | -                  | (250 047)                     | 2 200 748                                  | 1 950 701         |
| Wynik okresu bieżącego                                                            | -                | -            | -                  | -                             | 2 200 748                                  | 2 200 748         |
| Inne całkowite dochody                                                            | -                | -            | -                  | (250 047)                     | -                                          | (250 047)         |
| Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji                                      | -                | -            | 28 267             | -                             | -                                          | 28 267            |
| Nabycie akcji własnych                                                            | -                | (95 459)     | -                  | -                             | -                                          | (95 459)          |
| Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji | -                | 95 459       | (93 724)           | -                             | -                                          | 1 735             |
| Odpis na pozostałe kapitały                                                       | -                | -            | 223 301            | -                             | (223 301)                                  | -                 |
| Odpis na dywidendy                                                                | -                | -            | (76 818)           | -                             | (5 030 603)                                | (5 107 421)       |
| Pozostałe zmiany                                                                  | -                | -            | (1 766)            | -                             | -                                          | (1 766)           |
| <b>Stan na koniec okresu</b>                                                      | <b>1 021 893</b> | -            | <b>21 792 803</b>  | <b>661 402</b>                | <b>6 629 477</b>                           | <b>30 105 575</b> |

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 661 402 tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (114 526) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 364 427 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 415 091 tys. zł oraz skumulowany wynik aktuarialny w wysokości (3 590) tys. zł.

| Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym<br>1.01.2025 r. - 30.06.2025 r.          | Kapitał akcyjny  | Akcje własne | Pozostałe kapitały | Kapitał z aktualizacji wyceny | Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego | Razem             |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|--------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|-------------------|
| <b>Stan na początek okresu</b>                                                    | <b>1 021 893</b> | -            | <b>22 427 789</b>  | <b>(197 903)</b>              | <b>6 975 588</b>                           | <b>30 227 367</b> |
| Całkowite dochody razem                                                           | -                | -            | -                  | 696 859                       | 2 674 447                                  | 3 371 306         |
| Wynik okresu bieżącego                                                            | -                | -            | -                  | -                             | 2 674 447                                  | 2 674 447         |
| Inne całkowite dochody                                                            | -                | -            | -                  | 696 859                       | -                                          | 696 859           |
| Ujęcie programu motywacyjnego w formie akcji                                      | -                | -            | 33 848             | -                             | -                                          | 33 848            |
| Nabycie akcji własnych                                                            | -                | (82 367)     | -                  | -                             | -                                          | (82 367)          |
| Rozliczenie nabycia akcji własnych w ramach programu motywacyjnego w formie akcji | -                | 82 367       | (83 172)           | -                             | -                                          | (805)             |
| Odpis na pozostałe kapitały                                                       | -                | -            | 104 130            | -                             | (104 130)                                  | -                 |
| Odpis na dywidendy                                                                | -                | -            | (840 887)          | -                             | (3 897 632)                                | (4 738 519)       |
| Pozostałe zmiany                                                                  | -                | -            | 780                | -                             | -                                          | 780               |
| <b>Stan na koniec okresu</b>                                                      | <b>1 021 893</b> | -            | <b>21 642 488</b>  | <b>498 956</b>                | <b>5 648 273</b>                           | <b>28 811 610</b> |

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 498 956 tys. zł znajduje się: zmiana wyceny dłużnych papierów wartościowych w wysokości (381 356) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 307 582 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 569 399 tys. zł oraz skumulowany wynik aktuarialny w wysokości 3 331 tys. zł.

w tys. zł

## V. Skrócone śródroczne sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

|                                                                         | za okres: | 1.01.2026-<br>30.06.2026 | 1.01.2025-<br>30.06.2025 |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>                   |           |                          |                          |
| <b>Zysk przed opodatkowaniem</b>                                        |           | <b>3 651 218</b>         | <b>4 055 730</b>         |
| <b>Korekty:</b>                                                         |           |                          |                          |
| Amortyzacja                                                             |           | 245 989                  | 276 024                  |
| Wynik z tytułu odsetek                                                  |           | (5 981 523)              | (6 168 600)              |
| Wynik z działalności inwestycyjnej                                      |           | 637                      | (8 385)                  |
| Dywidendy                                                               |           | (237 935)                | (182 844)                |
| Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości                            |           | 2 527                    | 511                      |
| <b>Zmiany:</b>                                                          |           |                          |                          |
| Stanu rezerw                                                            |           | 311 805                  | 420 348                  |
| Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu           |           | 1 954 478                | (2 091 136)              |
| Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań                    |           | (3 506 941)              | (125 147)                |
| Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających                         |           | 295 015                  | (936 724)                |
| Stanu należności od banków                                              |           | (102 637)                | 411 592                  |
| Stanu należności od klientów                                            |           | (8 734 445)              | (3 448 347)              |
| Stanu zobowiązań wobec banków                                           |           | (647 714)                | (352 919)                |
| Stanu zobowiązań wobec klientów                                         |           | 15 936 215               | 5 053 799                |
| Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu |           | 6 211 854                | 3 418 745                |
| Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań                                  |           | 33 752                   | 704 368                  |
| Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej                    |           | 5 914 193                | 6 986 720                |
| Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej                    |           | (1 261 379)              | (1 787 616)              |
| Podatek dochodowy zapłacony                                             |           | (2 047 433)              | (1 294 751)              |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>             |           | <b>12 037 676</b>        | <b>4 931 368</b>         |
| <b>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej</b>                 |           |                          |                          |
| <b>Wpływy</b>                                                           |           | <b>7 234 013</b>         | <b>7 494 503</b>         |
| Zbycie udziałów w podmiotach zależnych                                  |           | 100                      | -                        |
| Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych                 |           | 5 674 290                | 6 257 343                |
| Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego        |           | 227                      | 6 875                    |
| Dywidendy otrzymane                                                     |           | 192 038                  | 177 709                  |
| Odsetki otrzymane                                                       |           | 1 367 358                | 1 052 576                |
| <b>Wydatki</b>                                                          |           | <b>(13 118 331)</b>      | <b>(14 424 150)</b>      |
| Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych                              |           | (12 957 051)             | (14 291 494)             |
| Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego       |           | (161 280)                | (132 656)                |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>           |           | <b>(5 884 318)</b>       | <b>(6 929 647)</b>       |
| <b>Przepływy pieniężne z działalności finansowej</b>                    |           |                          |                          |
| <b>Wpływy</b>                                                           |           | <b>48 906</b>            | <b>389 138</b>           |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych                                  |           | -                        | 320 000                  |
| Zaciągnięcie kredytów i pożyczek                                        |           | 48 906                   | 69 138                   |
| <b>Wydatki</b>                                                          |           | <b>(8 397 606)</b>       | <b>(5 377 051)</b>       |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych                                   |           | (2 011 857)              | (32 900)                 |
| Splaty kredytów i pożyczek                                              |           | (797 540)                | (80 339)                 |
| Splaty zobowiązań z tytułu leasingu                                     |           | (67 079)                 | (72 415)                 |
| Dywidendy na rzecz właścicieli                                          |           | (5 107 421)              | (4 738 519)              |
| Nabycie akcji własnych                                                  |           | (95 459)                 | (82 367)                 |
| Odsetki zapłacone                                                       |           | (318 250)                | (370 511)                |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>              |           | <b>(8 348 700)</b>       | <b>(4 987 913)</b>       |
| <b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>                                |           | <b>(2 195 342)</b>       | <b>(6 986 192)</b>       |
| <b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>            |           | <b>30 504 751</b>        | <b>28 722 169</b>        |
| <b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>              |           | <b>28 309 409</b>        | <b>21 735 977</b>        |

Noty przedstawione na stronach 9-59 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## VI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego

### 1. Informacja ogólna o emitencie

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

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

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

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

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

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

## 2. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego

### 2.1. Oświadczenie o zgodności

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

Erste Bank Polska S.A. zastosował takie same zasady rachunkowości i metody obliczeniowe, jak przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR34.30c, zmian w standardach opisanych w nocie 2.4. oraz zmian opisanych w p. 2.5.

### 2.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

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

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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

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

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

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

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

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

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

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

## 2.5. Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

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

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

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

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

|                                                              | przed       | zmiana      | po          |
|--------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Należności od banków                                         | 2 370 201   | (2 048 118) | 322 083     |
| Należności od klientów w tym:                                | 157 020 100 | 2 048 118   | 159 068 218 |
| - wyceniane w zamortyzowanym koszcie                         | 153 852 716 | 1 492 131   | 155 344 847 |
| - wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 3 167 384   | 555 987     | 3 723 371   |

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

## 2.6. Zastosowanie szacunków

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

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

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

### Zmiany ekonomicznych okresów użyteczności

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

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

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

Najistotniejsze szacunki obejmują:

- Odpisy na oczekiwane straty kredytowe
- Szacunki dotyczące spraw spornych
- Szacunki dotyczące ryzyka związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych
- Szacunki dotyczące wartości portfela kredytów gotówkowych w zakresie nieodsetkowych kosztów kredytów

### Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych

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

- pomiaru ECL w horyzoncie 12 miesięcznym albo pozostałego czasu życia instrumentu,

- określenia, kiedy następuje zdarzenie istotnego wzrostu ryzyka kredytowego,
- określenia przyszłych zdarzeń (forward looking) oraz ich prawdopodobieństwa, które są odzwierciedlone w oszacowaniu ECL.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Aktywa kredytowe z utratą wartości

Aktywa kredytowe z utratą wartości są to aktywa z Koszyka 3 lub POCl. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące utratę wartości ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

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

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

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

- W przypadku ekspozycji klientów indywidualnych okres kwarantanny wynosi 180 dni.
- W przypadku klientów małych i średnich przedsiębiorstw okres kwarantanny wynosi 180 dni, dodatkowo dla części klientów wymagana jest ocena sytuacji finansowej i zdolności kredytowej klienta. Brak możliwości

ponownej klasyfikacji do Koszyka 1 lub 2 następuje jednak w przypadku identyfikacji: oszustwa, śmierci kredytobiorcy, zaprzestania działalności, upadłości, likwidacji, wszczęcia postępowania restrukturyzacyjnego.

- W przypadku klientów biznesowych i korporacyjnych okres kwarantanny wynosi 92 dni, wymagana jest również pozytywna ocena kondycji finansowej (Bank uznaje wszystkie pozostałe płatności za możliwe do odzyskania w terminie wynikającym z umowy). Brak możliwości powrotu do Koszyka 1 lub 2 w przypadku identyfikacji oszustwa, zaprzestania prowadzenia działalności, wszczęcia postępowań prawnych: restrukturyzacyjnego, upadłościowego, likwidacyjnego.

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

### Istotny wzrost ryzyka kredytowego

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

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

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

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

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

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

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

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

W przypadku ekspozycji znajdujących się w Koszyku 2 istnieje możliwość przeklasyfikowania do Koszyka 1, bez dodatkowego okresu kwarantanny, wówczas gdy ustały przesłanki wskazujące na istotny wzrost ryzyka w odniesieniu do momentu początkowego ujęcia aktywa, tzn. gdy zachodzą równocześnie warunki: sytuacja klienta nie wymaga intensywnego monitoringu ze strony Banku, Bank nie prowadzi działań restrukturyzacyjnych wobec ekspozycji, ekspozycja nie posiada opóźnień w spłacie ponad 30 dni na istotną kwotę, brak karencji z tytułu Tarczy 4.0, oraz brak wzrostu ryzyka wg metody buforu ryzyka.

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

**Pomiar ECL**

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

**Określenie przyszłych zdarzeń i ich prawdopodobieństwa**

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

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

**Scenariusz bazowy**

PKB Polski przyspieszył w 2025 roku do 3,6% z 3,0% w 2024 roku. Poprawa aktywności gospodarczej była napędzana głównie silnym popytem krajowym, w tym przyspieszeniem wzrostu spożycia prywatnego do 3,7%. Rozpoczęty pod koniec lutego 2026 roku konflikt zbrojny na Bliskim Wschodzie istotnie zwiększył niepewność otoczenia ekonomicznego, zmienność na rynkach finansowych i giełdach surowców energetycznych. Scenariusz bazowy przygotowany w kwietniu 2026 roku zakłada, że pogorszenie globalnej koniunktury z tego tytułu będzie ograniczone i przejściowe, a gospodarka Polski będzie kontynuowała ożywienie w tempie 3,8% w 2026 roku oraz o 2,9% w 2027 roku. Choć konsumpcja prywatna pozostanie głównym filarem wzrostu, przyspieszenie będzie napędzane inwestycjami wspieranymi przez rosnące

wykorzystanie funduszy unijnych. Rynek pracy pozostanie w dobrej kondycji, z bardzo niskim poziomem bezrobocia, wysoką aktywnością zawodową i z dodatnim realnym wzrostem dochodów. Mimo wyższych globalnych cen paliw, krajowa inflacja utrzyma się w paśmie tolerancji wokół celu NBP (2,5% +/- 1 pkt proc.), a najwyższy poziom osiągnie na początku 2027 roku (3,4% r/r). Przeciętny wzrost cen konsumpcyjnych osiąga 2,7% w 2026 roku i 3,0% w 2027 roku wobec 3,6% w 2025 roku.

Od 2025 roku do marca 2026 roku stopy procentowe NBP zostały obniżone łącznie o 200 punktów bazowych, co w obliczu ryzyka szoku podaźowego i wyższej inflacji na świecie zakończyło serię luzowania pieniężnego przy stopie referencyjnej równej 3,75%. Scenariusz zakłada, że NBP zareaguje na ryzyko wyższej inflacji poprzez podniesienie stopy referencyjnej do 4,00% w IV kw. 2026 roku, a pod koniec horyzontu prognozy, w I kw. 2029 roku, stopa referencyjna wzrośnie do 4,25%.

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

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

### Scenariusz negatywny

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

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

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

### Scenariusz pozytywny

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

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

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

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

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

### Korekta zarządcza poziomu odpisów

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

### Potencjalna zmienność poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

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

#### zmiana poziomu odpisu (m PLN) z tytułu

| przeklasyfikowania z<br>Koszyka 1 do Koszyka 2 | indywidualnych | hipotecznych | korporacyjnych | 30.06.2026<br>Razem | 31.12.2025<br>Razem |
|------------------------------------------------|----------------|--------------|----------------|---------------------|---------------------|
| 1%                                             | 8,3            | 2,8          | 7,0            | 18,1                | 17,7                |
| 5%                                             | 30,2           | 10,8         | 27,5           | 68,5                | 87,1                |
| 10%                                            | 47,2           | 18,1         | 52,5           | 117,8               | 140,2               |

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

| scenariusz    | w mln zł       |              | zmiana poziomu odpisu dla kredytów |                     |                     |
|---------------|----------------|--------------|------------------------------------|---------------------|---------------------|
|               | indywidualnych | hipotecznych | korporacyjnych                     | 30.06.2026<br>Razem | 31.12.2025<br>Razem |
| pesymistyczny | 63,9           | 12,8         | 40,6                               | 117,3               | 102,1               |
| optymistyczny | (44,0)         | (9,8)        | (28,9)                             | (82,7)              | (93,1)              |

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

## Szacunki dotyczące spraw spornych

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

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw znajdują się w notach 27,30 i 31.

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

## Szacunki dotyczące ryzyka związanego z kredytami hipotecznymi w walutach obcych

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

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

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

które są szerzej opisane w notcie 30.

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

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

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

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

Bank będzie kontynuował monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Szczegóły przedstawiające wpływ ww. ryzyka na poszczególne pozycje sprawozdania, przyjęte założenia do ich kalkulacji, opis scenariuszy oraz analiza wrażliwości znajdują się odpowiednio w notach 30 oraz 31.

## Szacunki dotyczące wartości portfela kredytów gotówkowych w zakresie nieodsetkowych kosztów kredytów

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

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

## 2.7. Informacja o istotnych politykach rachunkowości

Erste Bank Polska S.A. spólnie stosował przyjęte zasady rachunkowości zarówno za okres sprawozdawczy, za które sporządzane jest sprawozdanie, jak i za okres porównawczy za wyjątkiem zmian w standardach opisanych w notcie 2.4. oraz zmian opisanych w p. 2.5.

### 3. Sprawozdawczość według segmentów działalności

Sprawozdawczość według segmentów działalności została zaprezentowana w „Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Erste Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2026 r.” opublikowanym dnia 30 lipca 2026 r.

### 4. Zarządzanie ryzykiem

Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem, które zostały przedstawione w „Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Erste Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2026 r.” zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku

### 5. Zarządzanie kapitałem

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

## 6. Wynik z tytułu odsetek

| Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:                                                   | 1.04.2026-<br>30.06.2026 | 1.01.2026-<br>30.06.2026 | 1.04.2025-<br>30.06.2025 | 1.01.2025-<br>30.06.2025 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>                               | <b>3 425 629</b>         | <b>6 851 310</b>         | <b>3 708 396</b>         | <b>7 378 051</b>         |
| Należności od podmiotów gospodarczych                                                                                | 1 033 941                | 2 027 004                | 1 174 408                | 2 347 838                |
| Należności od klientów indywidualnych, w tym:                                                                        | 1 329 431                | 2 748 558                | 1 611 741                | 3 234 867                |
| <i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>                                                                     | <i>814 665</i>           | <i>1 643 855</i>         | <i>965 447</i>           | <i>1 933 979</i>         |
| Należności od banków                                                                                                 | 103 101                  | 205 577                  | 218 040                  | 438 185                  |
| Należności sektora budżetowego                                                                                       | 85 622                   | 169 911                  | 30 492                   | 73 389                   |
| Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu                                                                        | 106 637                  | 217 017                  | 163 598                  | 334 189                  |
| Dłużnych papierów wartościowych                                                                                      | 663 683                  | 1 280 830                | 508 068                  | 959 362                  |
| Odsetki od IRS -zabezpieczających                                                                                    | 103 214                  | 202 413                  | 2 049                    | (9 779)                  |
| <b>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>       | <b>336 286</b>           | <b>722 745</b>           | <b>509 996</b>           | <b>1 013 798</b>         |
| Należności od podmiotów gospodarczych                                                                                | 37 492                   | 77 421                   | 69 535                   | 145 392                  |
| Należności sektora budżetowego                                                                                       | 6 823                    | 13 499                   | 4 088                    | 8 156                    |
| Dłużnych papierów wartościowych                                                                                      | 291 971                  | 631 825                  | 436 373                  | 860 250                  |
| <b>Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b> | <b>43 465</b>            | <b>55 109</b>            | <b>26 810</b>            | <b>49 623</b>            |
| Należności od klientów indywidualnych                                                                                | 6                        | 11                       | 58                       | 117                      |
| Dłużnych papierów wartościowych                                                                                      | 43 459                   | 55 098                   | 26 752                   | 49 506                   |
| <b>Razem przychody</b>                                                                                               | <b>3 805 380</b>         | <b>7 629 164</b>         | <b>4 245 202</b>         | <b>8 441 472</b>         |

| Koszty odsetkowe z tytułu:                                                                | 1.04.2026-<br>30.06.2026 | 1.01.2026-<br>30.06.2026 | 1.04.2025-<br>30.06.2025 | 1.01.2025-<br>30.06.2025 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>    | <b>(795 139)</b>         | <b>(1 647 641)</b>       | <b>(1 159 788)</b>       | <b>(2 272 872)</b>       |
| Zobowiązań wobec klientów indywidualnych                                                  | (268 314)                | (590 043)                | (432 037)                | (825 637)                |
| Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych                                                  | (238 480)                | (457 520)                | (334 059)                | (657 640)                |
| Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | (96 531)                 | (171 524)                | (97 294)                 | (175 500)                |
| Zobowiązań wobec sektora budżetowego                                                      | (48 801)                 | (96 716)                 | (89 991)                 | (193 000)                |
| Zobowiązań wobec banków                                                                   | (8 385)                  | (19 574)                 | (22 684)                 | (51 289)                 |
| Zobowiązań leasingowych                                                                   | (6 294)                  | (12 878)                 | (5 246)                  | (10 840)                 |
| Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych                              | (128 334)                | (299 386)                | (178 477)                | (358 966)                |
| <b>Razem koszty</b>                                                                       | <b>(795 139)</b>         | <b>(1 647 641)</b>       | <b>(1 159 788)</b>       | <b>(2 272 872)</b>       |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>                                                             | <b>3 010 241</b>         | <b>5 981 523</b>         | <b>3 085 414</b>         | <b>6 168 600</b>         |

## 7. Wynik z tytułu prowizji

| Przychody prowizyjne                                           | 1.04.2026-<br>30.06.2026 | 1.01.2026-<br>30.06.2026 | 1.04.2025-<br>30.06.2025 | 1.01.2025-<br>30.06.2025 |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Usługi elektroniczne i płatnicze                               | 79 804                   | 154 267                  | 75 483                   | 147 953                  |
| Obsługa rachunków i obrót pieniężny                            | 73 952                   | 178 069                  | 101 391                  | 202 640                  |
| Prowizje walutowe                                              | 242 196                  | 473 430                  | 229 534                  | 447 975                  |
| Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe | 121 522                  | 220 002                  | 96 399                   | 186 683                  |
| Prowizje ubezpieczeniowe                                       | 50 261                   | 87 139                   | 40 565                   | 79 216                   |
| Prowizje z działalności maklerskiej                            | 54 674                   | 114 722                  | 53 948                   | 103 424                  |
| Karty kredytowe                                                | 23 098                   | 47 384                   | 23 924                   | 46 037                   |
| Prowizje kartowe (karty debetowe)                              | 124 367                  | 246 050                  | 122 635                  | 231 303                  |
| Gwarancje i poręczenia                                         | 44 720                   | 82 188                   | 38 903                   | 79 368                   |
| Organizowanie emisji                                           | 10 401                   | 20 434                   | 15 466                   | 18 473                   |
| Opłaty dystrybucyjne                                           | 34 315                   | 68 119                   | 28 609                   | 55 342                   |
| <b>Razem</b>                                                   | <b>859 310</b>           | <b>1 691 804</b>         | <b>826 857</b>           | <b>1 598 414</b>         |

| Koszty prowizyjne                              | 1.04.2026-<br>30.06.2026 | 1.01.2026-<br>30.06.2026 | 1.04.2025-<br>30.06.2025 | 1.01.2025-<br>30.06.2025 |
|------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Usługi elektroniczne i płatnicze               | (26 760)                 | (50 239)                 | (24 458)                 | (43 753)                 |
| Obsługa rachunków i obrót pieniężny            | (11 103)                 | (11 285)                 | (4 675)                  | (5 294)                  |
| Prowizje z działalności maklerskiej            | (5 200)                  | (11 731)                 | (5 783)                  | (10 429)                 |
| Karty kredytowe                                | (4 719)                  | (9 054)                  | (3 027)                  | (5 263)                  |
| Prowizje kartowe (karty debetowe)              | (52 516)                 | (92 998)                 | (43 212)                 | (74 554)                 |
| Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów | (23 341)                 | (34 611)                 | (16 299)                 | (22 464)                 |
| Pozostałe prowizje za pośrednictwo             | (31 794)                 | (55 372)                 | (16 725)                 | (31 764)                 |
| Prowizje ubezpieczeniowe                       | (2 116)                  | (3 947)                  | (2 386)                  | (4 856)                  |
| Prowizje od umów leasingowych                  | (329)                    | (708)                    | (318)                    | (548)                    |
| Prowizje zapłacone innym bankom                | (3 650)                  | (6 258)                  | (3 083)                  | (5 553)                  |
| Gwarancje i poręczenia                         | (1 011)                  | (2 132)                  | (2 355)                  | (4 997)                  |
| Opłaty brokerskie                              | (8 110)                  | (13 571)                 | (5 440)                  | (8 694)                  |
| Pozostałe                                      | (11 014)                 | (25 752)                 | (13 411)                 | (24 486)                 |
| <b>Razem</b>                                   | <b>(181 663)</b>         | <b>(317 658)</b>         | <b>(141 172)</b>         | <b>(242 655)</b>         |
| <b>Wynik z tytułu prowizji</b>                 | <b>677 647</b>           | <b>1 374 146</b>         | <b>685 685</b>           | <b>1 355 759</b>         |

## 8. Wynik handlowy i rewaluacja

| Wynik handlowy i rewaluacja                                                                                                | 1.04.2026-<br>30.06.2026 | 1.01.2026-<br>30.06.2026 | 1.04.2025-<br>30.06.2025 | 1.01.2025-<br>30.06.2025 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Pochodne instrumenty finansowe                                                                                             | (3 123)                  | 76 046                   | (66 062)                 | (61 499)                 |
| Walutowe operacje międzybankowe oraz pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych                                    | 18 282                   | 62 144                   | 104 210                  | 66 708                   |
| Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy | 18 657                   | (178)                    | 36 607                   | 78 900                   |
| Wynik na operacjach dłużnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy                    | 74 235                   | 114 247                  | 34 337                   | 50 070                   |
| Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy          | (1)                      | (5)                      | 356                      | 505                      |
| <b>Razem</b>                                                                                                               | <b>108 050</b>           | <b>252 254</b>           | <b>109 448</b>           | <b>134 684</b>           |

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

## 9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

| Wynik na pozostałych instrumentach finansowych                                                                              | 1.04.2026-<br>30.06.2026 | 1.01.2026-<br>30.06.2026 | 1.04.2025-<br>30.06.2025 | 1.01.2025-<br>30.06.2025 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 976                      | 976                      | 4 854                    | 5 651                    |
| <b>Razem wynik na instrumentach finansowych</b>                                                                             | <b>976</b>               | <b>976</b>               | <b>4 854</b>             | <b>5 651</b>             |
| Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających                                                                     | (20 169)                 | (8 459)                  | (43 548)                 | (76 747)                 |
| Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych                                                                       | 20 661                   | 5 626                    | 39 485                   | 71 657                   |
| <b>Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych</b>                                                     | <b>492</b>               | <b>(2 833)</b>           | <b>(4 063)</b>           | <b>(5 090)</b>           |
| <b>Razem</b>                                                                                                                | <b>1 468</b>             | <b>(1 857)</b>           | <b>791</b>               | <b>561</b>               |

## 10. Pozostałe przychody operacyjne

| Pozostałe przychody operacyjne                                                               | 1.04.2026-<br>30.06.2026 | 1.01.2026-<br>30.06.2026 | 1.04.2025-<br>30.06.2025 | 1.01.2025-<br>30.06.2025 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Przychody z tytułu sprzedaży usług                                                           | 3 811                    | 9 017                    | 4 528                    | 9 161                    |
| Rozwiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa                                         | 2 851                    | 5 975                    | 1 885                    | 5 058                    |
| Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)      | 15                       | 23                       | 13                       | 22                       |
| Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia      | -                        | -                        | 1 174                    | 4 435                    |
| Rozliczenie umów leasingowych/ Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczyciela | 90                       | 82                       | 586                      | 612                      |
| Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny                                                      | 237                      | 408                      | 209                      | 388                      |
| Pozostałe                                                                                    | 4 522                    | 9 202                    | 2 067                    | 3 861                    |
| <b>Razem</b>                                                                                 | <b>11 526</b>            | <b>24 707</b>            | <b>10 462</b>            | <b>23 537</b>            |

## 11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

| Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych<br>należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie | 1.04.2026-<br>30.06.2026 | 1.01.2026-<br>30.06.2026 | 1.04.2025-<br>30.06.2025 | 1.01.2025-<br>30.06.2025 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Odpis na należności od banków</b>                                                                    | <b>3</b>                 | <b>(36)</b>              | <b>(2)</b>               | <b>(15)</b>              |
| Koszyk 1                                                                                                | 3                        | (36)                     | (2)                      | (15)                     |
| Koszyk 2                                                                                                | -                        | -                        | -                        | -                        |
| Koszyk 3                                                                                                | -                        | -                        | -                        | -                        |
| POCI                                                                                                    | -                        | -                        | -                        | -                        |
| <b>Odpis na należności od klientów</b>                                                                  | <b>(75 901)</b>          | <b>(185 218)</b>         | <b>(111 261)</b>         | <b>(228 961)</b>         |
| Koszyk 1                                                                                                | (16 031)                 | (39 243)                 | (8 271)                  | (23 927)                 |
| Koszyk 2                                                                                                | (37 622)                 | (109 024)                | (43 874)                 | (90 383)                 |
| Koszyk 3                                                                                                | (48 641)                 | (79 087)                 | (89 181)                 | (161 339)                |
| POCI                                                                                                    | 26 393                   | 42 136                   | 30 065                   | 46 688                   |
| <b>Koszty windykacji oraz przychody z odzyskanych<br/>należności</b>                                    | <b>(1 736)</b>           | <b>(4 887)</b>           | <b>4 267</b>             | <b>1 763</b>             |
| Koszyk 1                                                                                                | -                        | -                        | -                        | -                        |
| Koszyk 2                                                                                                | -                        | -                        | -                        | -                        |
| Koszyk 3                                                                                                | (1 736)                  | (4 887)                  | 4 267                    | 1 763                    |
| POCI                                                                                                    | -                        | -                        | -                        | -                        |
| <b>Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe</b>                                                    | <b>(7 225)</b>           | <b>(17 880)</b>          | <b>3 107</b>             | <b>9 543</b>             |
| Koszyk 1                                                                                                | (2 064)                  | 4 018                    | (2 260)                  | (2 245)                  |
| Koszyk 2                                                                                                | 15 004                   | 4 918                    | 434                      | 4 062                    |
| Koszyk 3                                                                                                | (20 165)                 | (26 816)                 | 4 933                    | 7 726                    |
| POCI                                                                                                    | -                        | -                        | -                        | -                        |
| <b>Razem</b>                                                                                            | <b>(84 859)</b>          | <b>(208 021)</b>         | <b>(103 889)</b>         | <b>(217 670)</b>         |

## 12. Koszty pracownicze

| Koszty pracownicze                                                                          | 1.04.2026-<br>30.06.2026 | 1.01.2026-<br>30.06.2026 | 1.04.2025-<br>30.06.2025 | 1.01.2025-<br>30.06.2025 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Wynagrodzenia i premie                                                                      | (457 000)                | (907 744)                | (423 769)                | (839 852)                |
| Narzuty na wynagrodzenia                                                                    | (83 170)                 | (167 687)                | (76 182)                 | (154 288)                |
| Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych                                   | (4 409)                  | (8 413)                  | (3 742)                  | (7 227)                  |
| Koszty świadczeń socjalnych                                                                 | (13 382)                 | (27 070)                 | (12 121)                 | (23 982)                 |
| Koszty szkoleń                                                                              | (2 900)                  | (3 701)                  | (1 813)                  | (2 736)                  |
| Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz<br>inne świadczenia pracownicze | (726)                    | (726)                    | (330)                    | (330)                    |
| <b>Razem</b>                                                                                | <b>(561 587)</b>         | <b>(1 115 341)</b>       | <b>(517 957)</b>         | <b>(1 028 415)</b>       |

## 13. Koszty działania

| Koszty działania                                                                                         | 1.04.2026-<br>30.06.2026 | 1.01.2026-<br>30.06.2026 | 1.04.2025-<br>30.06.2025 | 1.01.2025-<br>30.06.2025 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Koszty utrzymania budynków                                                                               | (33 944)                 | (72 054)                 | (29 720)                 | (57 271)                 |
| Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych, leasingów aktywów o niskiej wartości oraz pozostałych opłat | (1 996)                  | (4 325)                  | (1 968)                  | (4 326)                  |
| Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu - leasing                                       | (9 514)                  | (18 681)                 | (9 840)                  | (19 538)                 |
| Marketing i reprezentacja                                                                                | (92 782)                 | (144 059)                | (41 255)                 | (70 062)                 |
| Eksploatacja systemów informacyjnych                                                                     | (206 019)                | (374 224)                | (119 286)                | (248 930)                |
| Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW                                                                | (9 990)                  | (455 921)                | (31 204)                 | (333 926)                |
| Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne                                                                      | (16 329)                 | (31 779)                 | (13 628)                 | (27 199)                 |
| Koszty konsultacji i doradztwa                                                                           | (42 621)                 | (70 452)                 | (11 611)                 | (19 917)                 |
| Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości                                                  | (8 591)                  | (16 649)                 | (7 750)                  | (15 502)                 |
| Koszty pozostałych usług obcych                                                                          | (70 310)                 | (137 190)                | (64 837)                 | (131 671)                |
| Materiały eksploatacyjne, druki, czeki, karty                                                            | (2 318)                  | (7 025)                  | (3 255)                  | (7 301)                  |
| Pozostałe podatki i opłaty                                                                               | (5 071)                  | (16 768)                 | (7 937)                  | (15 846)                 |
| Transmisja danych                                                                                        | (12 391)                 | (20 594)                 | (7 186)                  | (13 101)                 |
| Rozliczenia KIR, SWIFT                                                                                   | (13 826)                 | (27 716)                 | (9 297)                  | (19 095)                 |
| Koszty zabezpieczenia                                                                                    | (4 745)                  | (9 147)                  | (5 205)                  | (10 092)                 |
| Koszty remontów maszyn                                                                                   | (11 862)                 | (22 696)                 | (2 824)                  | (5 409)                  |
| Pozostałe                                                                                                | (8 051)                  | (14 758)                 | (7 077)                  | (13 388)                 |
| <b>Razem</b>                                                                                             | <b>(550 360)</b>         | <b>(1 444 038)</b>       | <b>(373 880)</b>         | <b>(1 012 574)</b>       |

W pierwszy półroczu 2026 r. Erste Bank Polska S.A. uwzględnił w kosztach działania (267 283) tys. zł kosztów integracji i rebrandingu powstałych wskutek przejęcia przez Grupę Erste.

## 14. Pozostałe koszty operacyjne

| Pozostałe koszty operacyjne                                                                                                                   | 1.04.2026-<br>30.06.2026 | 1.01.2026-<br>30.06.2026 | 1.04.2025-<br>30.06.2025 | 1.01.2025-<br>30.06.2025 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Zawiązania rezerw na sprawy sporne oraz inne aktywa                                                                                           | (9 075)                  | (23 004)                 | (11 277)                 | (21 742)                 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych | (2 039)                  | (2 527)                  | (55)                     | (511)                    |
| Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia                                                       | (1 485)                  | (1 513)                  | -                        | -                        |
| Koszty zakupu usług                                                                                                                           | (1 498)                  | (2 026)                  | (165)                    | (518)                    |
| Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym                                                                                        | (479)                    | (948)                    | (101)                    | (253)                    |
| Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny                                                                                                       | (21)                     | (21 123)                 | (16)                     | (18)                     |
| Przekazane darowizny                                                                                                                          | (6 942)                  | (6 942)                  | -                        | (3 600)                  |
| Pozostałe                                                                                                                                     | (8 801)                  | (21 516)                 | (7 379)                  | (14 640)                 |
| <b>Razem</b>                                                                                                                                  | <b>(30 340)</b>          | <b>(79 599)</b>          | <b>(18 993)</b>          | <b>(41 282)</b>          |

## 15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

| Obciążenie z tytułu podatku dochodowego                      | 1.04.2026-<br>30.06.2026 | 1.01.2026-<br>30.06.2026 | 1.04.2025-<br>30.06.2025 | 1.01.2025-<br>30.06.2025 |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego                | (585 798)                | (1 378 057)              | (600 940)                | (998 731)                |
| Część odroczonej odnoszona do wyniku finansowego             | (151 084)                | (106 637)                | (289 343)                | (393 591)                |
| Korekta lat ubiegłych dotycząca części bieżącej i odroczonej | 26 525                   | 34 224                   | -                        | 11 039                   |
| <b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>                       | <b>(710 357)</b>         | <b>(1 450 470)</b>       | <b>(890 283)</b>         | <b>(1 381 283)</b>       |

| Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem                                                               | 1.04.2026-<br>30.06.2026 | 1.01.2026-<br>30.06.2026 | 1.04.2025-<br>30.06.2025 | 1.01.2025-<br>30.06.2025 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Zysk przed opodatkowaniem                                                                                                    | 1 955 521                | 3 651 218                | 1 950 167                | 4 055 730                |
| Stawka podatku                                                                                                               | 30%*                     | 30%*                     | 19%                      | 19%                      |
| Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem                                                                           | (586 656)                | (1 095 365)              | (370 532)                | (770 589)                |
| Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu                                                                             | (7 948)                  | (21 987)                 | (4 498)                  | (7 967)                  |
| Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych                                                               | (126 407)                | (147 043)                | (102 780)                | (105 603)                |
| Opłaty na rzecz BFG                                                                                                          | -                        | (130 782)                | (3 958)                  | (59 504)                 |
| Podatek od instytucji finansowych                                                                                            | (61 746)                 | (124 899)                | (39 124)                 | (77 953)                 |
| Rezerwa na podatek odroczonej z tytułu różnicy pomiędzy wartością księgową a podatkową akcji SCB przeznaczonych do zbycia ** | -                        | -                        | (399 489)                | (399 489)                |
| Przychody niepodatkowe                                                                                                       | 72 560                   | 72 567                   | 31 749                   | 34 977                   |
| Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu                                                        | (5 355)                  | (8 412)                  | (7 503)                  | (8 366)                  |
| Korekta podatku lat ubiegłych                                                                                                | 26 525                   | 34 224                   | -                        | 11 039                   |
| Pozostałe                                                                                                                    | (21 330)                 | (28 773)                 | 5 852                    | 2 172                    |
| <b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>                                                                                       | <b>(710 357)</b>         | <b>(1 450 470)</b>       | <b>(890 283)</b>         | <b>(1 381 283)</b>       |

\* Od 1 stycznia 2026 r. stawka podatku CIT w Banku wynosi 30% (w latach 2027 i 2028 będzie wynosiła odpowiednio 26% i 23%).

\*\*Dla transakcji zbycia akcji SCB Bank oszacował podatkowy koszt nabycia zbywanych akcji w oparciu o koncepcję wymiany akcji, i w konsekwencji przyjął wartość nominalną wyemitowanych akcji własnych na moment nabycia jako koszt nabycia dla celów ustalenia dochodu do opodatkowania ze sprzedaży akcji SCB.

| Podatek odroczonej ujęty w innych całkowitych dochodach                                                                        | 30.06.2026       | 31.12.2025       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody     | 34 421           | 45 696           |
| Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | (108 857)        | (105 722)        |
| Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych                                                                  | (131 611)        | (224 669)        |
| Związany z wyceną programów określonych świadczeń                                                                              | 1 538            | (288)            |
| <b>Razem</b>                                                                                                                   | <b>(204 509)</b> | <b>(284 983)</b> |

## 16. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty                                                              | 30.06.2026        | 31.12.2025        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Gotówka i rachunki bieżące w bankach centralnych                                                | 11 533 813        | 13 696 120        |
| Należności od banków                                                                            | 2 549 805         | 2 226 006         |
| Należności od banków z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu                                | 8 230 533         | 8 586 993         |
| Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 5 995 258         | 5 995 632         |
| <b>Razem</b>                                                                                    | <b>28 309 409</b> | <b>30 504 751</b> |

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

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

## 17. Należności od banków

|                                      | 30.06.2026     | 31.12.2025*<br>dane<br>przekształcone |
|--------------------------------------|----------------|---------------------------------------|
| <b>Należności od banków</b>          |                |                                       |
| Lokaty i kredyty                     | 350 874        | 307 134                               |
| Rachunki bieżące                     | 25 402         | 15 177                                |
| <b>Należności brutto</b>             | <b>376 276</b> | <b>322 311</b>                        |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe | (264)          | (228)                                 |
| <b>Razem</b>                         | <b>376 012</b> | <b>322 083</b>                        |

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

## 18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

|                                                               | 30.06.2026        |                   | 31.12.2025        |                   |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu        | Aktywa            | Zobowiązania      | Aktywa            | Zobowiązania      |
| <b>Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym</b> | <b>8 416 483</b>  | <b>8 851 745</b>  | <b>10 974 686</b> | <b>11 182 984</b> |
| Transakcje stopy procentowej                                  | 6 656 979         | 6 919 168         | 8 567 118         | 8 502 729         |
| Transakcje walutowe                                           | 1 759 504         | 1 932 577         | 2 407 568         | 2 680 255         |
| <b>Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe</b>                | <b>3 681 505</b>  | <b>-</b>          | <b>4 304 272</b>  | <b>-</b>          |
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                             | <b>3 223 398</b>  | <b>-</b>          | <b>3 995 006</b>  | <b>-</b>          |
| Papiery wartościowe Skarbu Państwa:                           | 3 121 237         | -                 | 3 978 470         | -                 |
| - bony                                                        | 101 339           | -                 | 311 948           | -                 |
| - obligacje                                                   | 3 019 898         | -                 | 3 666 522         | -                 |
| Pozostałe papiery wartościowe:                                | 102 161           | -                 | 16 536            | -                 |
| - obligacje                                                   | 102 161           | -                 | 16 536            | -                 |
| <b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>                         | <b>458 107</b>    | <b>-</b>          | <b>309 266</b>    | <b>-</b>          |
| <b>Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży</b>               | <b>-</b>          | <b>2 152 102</b>  | <b>-</b>          | <b>1 180 478</b>  |
| <b>Razem</b>                                                  | <b>12 097 988</b> | <b>11 003 847</b> | <b>15 278 958</b> | <b>12 363 462</b> |

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

## 19. Należności od klientów

| 30.06.2026                                            |                                          |                                                                        |                                                              |                    |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------|
| Należności od klientów                                | Wyceniane w<br>zamortyzowanym<br>koszcie | Wyceniane<br>w wartości<br>godziwej przez<br>inne całkowite<br>dochody | Wyceniane<br>w wartości<br>godziwej przez<br>wynik finansowy | Razem              |
| Należności od podmiotów gospodarczych                 | 82 581 111                               | 3 267 579                                                              | -                                                            | 85 848 690         |
| Należności od klientów indywidualnych,<br>w tym:      | 81 385 184                               | -                                                                      | 2                                                            | 81 385 186         |
| <i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości*</i> | 57 592 015                               | -                                                                      | -                                                            | 57 592 015         |
| Należności od podmiotów sektora publicznego           | 3 335 301                                | 814 665                                                                | -                                                            | 4 149 966          |
| Pozostałe należności                                  | 61 345                                   | 450                                                                    | -                                                            | 61 795             |
| <b>Należności brutto</b>                              | <b>167 362 941</b>                       | <b>4 082 694</b>                                                       | <b>2</b>                                                     | <b>171 445 637</b> |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe                  | (3 443 287)                              | (156 493)                                                              | -                                                            | (3 599 780)        |
| <b>Razem</b>                                          | <b>163 919 654</b>                       | <b>3 926 201</b>                                                       | <b>2</b>                                                     | <b>167 845 857</b> |

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

| 31.12.2025** dane przekształcone                          |                                          |                                                                        |                                                              |                    |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------|
| Należności od klientów                                    | Wyceniane w<br>zamortyzowanym<br>koszcie | Wyceniane<br>w wartości<br>godziwej przez<br>inne całkowite<br>dochody | Wyceniane<br>w wartości<br>godziwej przez<br>wynik finansowy | Razem              |
| Należności od podmiotów gospodarczych                     | 75 960 176                               | 3 069 335                                                              | -                                                            | 79 029 511         |
| Należności od klientów indywidualnych,<br>w tym:          | 79 450 296                               | -                                                                      | -                                                            | 79 450 296         |
| <i>Należności z tytułu kredytów na<br/>nieruchomości*</i> | 56 716 404                               | -                                                                      | -                                                            | 56 716 404         |
| Należności od podmiotów sektora<br>publicznego            | 3 384 412                                | 805 513                                                                | -                                                            | 4 189 925          |
| Pozostałe należności                                      | 52 356                                   | 188                                                                    | -                                                            | 52 544             |
| <b>Należności brutto</b>                                  | <b>158 847 240</b>                       | <b>3 875 036</b>                                                       | <b>-</b>                                                     | <b>162 722 276</b> |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe                      | (3 502 393)                              | (151 665)                                                              | -                                                            | (3 654 058)        |
| <b>Razem</b>                                              | <b>155 344 847</b>                       | <b>3 723 371</b>                                                       | <b>-</b>                                                     | <b>159 068 218</b> |

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

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

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

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

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

| Należności od podmiotów gospodarczych | Brutto            | Odpis na oczekiwane<br>straty kredytowe | Netto             |
|---------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------|-------------------|
| <b>30.06.2026</b>                     |                   |                                         |                   |
| Koszyk 1                              | 74 491 610        | (161 299)                               | 74 330 311        |
| Koszyk 2                              | 5 131 290         | (331 938)                               | 4 799 352         |
| Koszyk 3                              | 2 493 895         | (1 277 696)                             | 1 216 199         |
| POCI                                  | 464 316           | (66 144)                                | 398 172           |
| <b>Razem</b>                          | <b>82 581 111</b> | <b>(1 837 077)</b>                      | <b>80 744 034</b> |

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

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

|              | Brutto            | Odpis na oczekiwane<br>straty kredytowe | Netto             |
|--------------|-------------------|-----------------------------------------|-------------------|
| Koszyk 1     | 18 111 260        | (91 783)                                | 18 019 477        |
| Koszyk 2     | 4 414 330         | (409 041)                               | 4 005 289         |
| Koszyk 3     | 1 177 966         | (731 879)                               | 446 087           |
| POCI         | 89 613            | (23 120)                                | 66 493            |
| <b>Razem</b> | <b>23 793 169</b> | <b>(1 255 823)</b>                      | <b>22 537 346</b> |

**Należności od podmiotów gospodarczych  
31.12.2025**

|              | Brutto            | Odpis na oczekiwane<br>straty kredytowe | Netto             |
|--------------|-------------------|-----------------------------------------|-------------------|
| Koszyk 1     | 68 196 918        | (140 733)                               | 68 056 185        |
| Koszyk 2     | 4 836 559         | (334 344)                               | 4 502 215         |
| Koszyk 3     | 2 501 999         | (1 278 916)                             | 1 223 083         |
| POCI         | 424 700           | (58 432)                                | 366 268           |
| <b>Razem</b> | <b>75 960 176</b> | <b>(1 812 425)</b>                      | <b>74 147 751</b> |

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

|              | Brutto            | Odpis na oczekiwane<br>straty kredytowe | Netto             |
|--------------|-------------------|-----------------------------------------|-------------------|
| Koszyk 1     | 50 311 390        | (11 836)                                | 50 299 554        |
| Koszyk 2     | 5 528 584         | (56 076)                                | 5 472 508         |
| Koszyk 3     | 761 850           | (280 766)                               | 481 084           |
| POCI         | 114 580           | (16 914)                                | 97 666            |
| <b>Razem</b> | <b>56 716 404</b> | <b>(365 592)</b>                        | <b>56 350 812</b> |

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

|              | Brutto            | Odpis na oczekiwane<br>straty kredytowe | Netto             |
|--------------|-------------------|-----------------------------------------|-------------------|
| Koszyk 1     | 16 639 993        | (94 982)                                | 16 545 011        |
| Koszyk 2     | 4 736 471         | (406 301)                               | 4 330 170         |
| Koszyk 3     | 1 262 421         | (798 539)                               | 463 882           |
| POCI         | 95 007            | (24 556)                                | 70 451            |
| <b>Razem</b> | <b>22 733 892</b> | <b>(1 324 378)</b>                      | <b>21 409 514</b> |

| Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie | 1.01.2026-30.06.2026 | 1.01.2025-30.06.2025 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Saldo odpisów na początek okresu                                                                                              | (3 502 393)          | (3 630 615)          |
| Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu                                                                                           | (231 150)            | (255 757)            |
| Koszyk 1                                                                                                                      | (35 114)             | (21 847)             |
| Koszyk 2                                                                                                                      | (113 680)            | (81 443)             |
| Koszyk 3                                                                                                                      | (77 919)             | (148 931)            |
| POCI                                                                                                                          | (4 437)              | (3 536)              |
| Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności                                                                   | 232 282              | 287 595              |
| Koszyk 1                                                                                                                      | -                    | -                    |
| Koszyk 2                                                                                                                      | -                    | -                    |
| Koszyk 3                                                                                                                      | 232 282              | 287 595              |
| POCI                                                                                                                          | -                    | -                    |
| Transfer                                                                                                                      | 63 723               | 124 442              |
| Koszyk 1                                                                                                                      | 23 266               | 26 318               |
| Koszyk 2                                                                                                                      | 94 841               | 86 707               |
| Koszyk 3                                                                                                                      | (54 342)             | 11 346               |
| POCI                                                                                                                          | (42)                 | 71                   |
| Różnice kursowe                                                                                                               | (5 749)              | 4 443                |
| Koszyk 1                                                                                                                      | (695)                | 528                  |
| Koszyk 2                                                                                                                      | (1 295)              | 1 010                |
| Koszyk 3                                                                                                                      | (3 648)              | 2 849                |
| POCI                                                                                                                          | (111)                | 56                   |
| Stan na koniec okresu                                                                                                         | (3 443 287)          | (3 469 892)          |

## 20. Inwestycyjne aktywa finansowe

| Inwestycyjne aktywa finansowe                                                                              | 30.06.2026        | 31.12.2025        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>     | <b>27 527 004</b> | <b>28 670 006</b> |
| Papiery wartościowe Skarbu Państwa:                                                                        | 22 355 625        | 23 516 429        |
| - bony                                                                                                     | 3 663 504         | 4 929 599         |
| - obligacje                                                                                                | 18 692 121        | 18 586 830        |
| Pozostałe papiery wartościowe:                                                                             | 5 171 379         | 5 153 577         |
| - obligacje                                                                                                | 5 171 379         | 5 153 577         |
| <b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>                             | <b>55 644 697</b> | <b>49 689 035</b> |
| Papiery wartościowe Skarbu Państwa:                                                                        | 48 949 985        | 43 461 932        |
| - obligacje                                                                                                | 48 949 985        | 43 461 932        |
| Pozostałe papiery wartościowe:                                                                             | 6 694 712         | 6 227 103         |
| - obligacje                                                                                                | 6 694 712         | 6 227 103         |
| <b>Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b> | <b>500 458</b>    | <b>486 830</b>    |
| - nienotowane                                                                                              | 500 458           | 486 830           |
| <b>Razem</b>                                                                                               | <b>83 672 159</b> | <b>78 845 871</b> |

## 21. Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone

| Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone | 30.06.2026     | 31.12.2025     |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Podmioty zależne                              | 137 788        | 137 887        |
| Podmioty stowarzyszone                        | 36 605         | 36 606         |
| <b>Razem</b>                                  | <b>174 393</b> | <b>174 493</b> |

## 22. Zobowiązania wobec banków

| Zobowiązania wobec banków       | 30.06.2026       | 31.12.2025       |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Lokaty                          | 113 196          | 265 897          |
| Rachunki bieżące                | 1 189 449        | 1 681 078        |
| <b>Razem</b>                    | <b>1 302 645</b> | <b>1 946 975</b> |
| Krótkoterminowe                 | 1 302 645        | 1 931 975        |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) | -                | 15 000           |

## 23. Zobowiązania wobec klientów

| Zobowiązania wobec klientów                             | 30.06.2026         | 31.12.2025         |
|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Zobowiązania wobec klientów indywidualnych</b>       | <b>130 185 803</b> | <b>123 689 332</b> |
| depozyty terminowe                                      | 33 093 823         | 39 193 260         |
| w rachunku bieżącym                                     | 97 047 281         | 84 453 810         |
| pozostałe                                               | 44 699             | 42 262             |
| <b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>       | <b>102 953 712</b> | <b>95 207 777</b>  |
| depozyty terminowe                                      | 31 805 379         | 22 686 113         |
| w rachunku bieżącym                                     | 67 732 767         | 69 330 378         |
| kredyty i pożyczki otrzymane od instytucji finansowych  | -                  | 162 285            |
| pozostałe                                               | 3 415 566          | 3 029 001          |
| <b>Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego</b> | <b>12 892 948</b>  | <b>11 303 199</b>  |
| depozyty terminowe                                      | 3 654 970          | 431 141            |
| w rachunku bieżącym                                     | 9 057 879          | 10 645 064         |
| pozostałe                                               | 180 099            | 226 994            |
| <b>Razem</b>                                            | <b>246 032 463</b> | <b>230 200 308</b> |

## 24. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane na 30 czerwca 2026 r.

| Zobowiązania podporządkowane | Wartość nominalna | Waluta | Termin wymagalności | Wartość bilansowa (w tys. zł) |
|------------------------------|-------------------|--------|---------------------|-------------------------------|
| Emisja 4                     | 1 000 000         | PLN    | 05.04.2028          | 1 013 038                     |
| <b>Razem</b>                 |                   |        |                     | <b>1 013 038</b>              |

Zobowiązania podporządkowane na 31 grudnia 2025 r.

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

| Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych | 1.01.2026-30.06.2026 | 1.01.2025-30.06.2025 |
|-------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Stan na początek okresu</b>            | <b>1 601 965</b>     | <b>2 127 985</b>     |
| <b>Zwiększenia z tytułu:</b>              | <b>43 584</b>        | <b>68 112</b>        |
| -odsetki od pożyczek podporządkowanych    | 35 735               | 68 112               |
| -różnice kursowe                          | 7 849                | -                    |
| <b>Zmniejszenia z tytułu:</b>             | <b>(632 511)</b>     | <b>(78 012)</b>      |
| -spłata pożyczek podporządkowanych*       | (586 349)            | -                    |
| -spłata odsetek                           | (46 162)             | (70 367)             |
| -różnice kursowe                          | -                    | (7 645)              |
| <b>Stan na koniec okresu</b>              | <b>1 013 038</b>     | <b>2 118 085</b>     |
| Krótkoterminowe                           | 13 038               | 28 824               |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku)           | 1 000 000            | 2 089 261            |

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

## 25. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

| Nazwa podmiotu emitującego papiery wartościowe | Rodzaj papierów wartościowych | Wartość nominalna | Waluta | Data emisji | Termin wymagalności | Wartość bilansowa (w tys. zł) |
|------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------|--------|-------------|---------------------|-------------------------------|
| Erste Bank Polska S.A.                         | Obligacje                     | 368 500           | PLN    | 09.12.2025  | 06.11.2034          | 378 569                       |
| Erste Bank Polska S.A.                         | Obligacje                     | 3 000 000         | PLN    | 01.12.2025  | 01.12.2028          | 3 012 427                     |
| Erste Bank Polska S.A.                         | Obligacje                     | 500 000           | EUR    | 07.10.2025  | 07.10.2031          | 2 196 030                     |
| Erste Bank Polska S.A.                         | Obligacje                     | 320 000           | PLN    | 26.06.2025  | 08.05.2036          | 329 796                       |
| Erste Bank Polska S.A.                         | Obligacje                     | 317 937*          | PLN    | 17.12.2024  | 07.02.2033          | 327 187                       |
| Erste Bank Polska S.A.                         | Obligacje                     | 1 800 000         | PLN    | 30.09.2024  | 30.09.2027          | 1 824 216                     |
| Erste Bank Polska S.A.                         | Obligacje                     | 110 155*          | PLN    | 26.06.2024  | 14.02.2034          | 113 959                       |
| <b>Razem</b>                                   |                               |                   |        |             |                     | <b>8 182 184</b>              |

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

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

| Nazwa podmiotu emitującego papiery wartościowe | Rodzaj papierów wartościowych | Wartość nominalna | Waluta | Data emisji | Termin wymagalności | Wartość bilansowa (w tys. zł) |
|------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------|--------|-------------|---------------------|-------------------------------|
| Erste Bank Polska S.A.                         | Obligacje                     | 368 500           | PLN    | 09.12.2025  | 30.09.2034          | 371 106                       |
| Erste Bank Polska S.A.                         | Obligacje                     | 3 000 000         | PLN    | 01.12.2025  | 01.12.2028          | 3 013 249                     |
| Erste Bank Polska S.A.                         | Obligacje                     | 500 000           | EUR    | 07.10.2025  | 07.10.2031          | 2 123 019                     |
| Erste Bank Polska S.A.                         | Obligacje                     | 320 000           | PLN    | 26.06.2025  | 31.03.2036          | 330 607                       |
| Erste Bank Polska S.A.                         | Obligacje                     | 394 000*          | PLN    | 17.12.2024  | 07.02.2033          | 406 455                       |
| Erste Bank Polska S.A.                         | Obligacje                     | 1 800 000         | PLN    | 30.09.2024  | 30.09.2027          | 1 827 426                     |
| Erste Bank Polska S.A.                         | Obligacje                     | 145 949*          | PLN    | 26.06.2024  | 14.02.2034          | 151 365                       |
| Erste Bank Polska S.A.                         | Obligacje                     | 1 900 000**       | PLN    | 02.04.2024  | 02.04.2027          | 1 928 801                     |
| <b>Razem</b>                                   |                               |                   |        |             |                     | <b>10 152 028</b>             |

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

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

| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 1.01.2026-30.06.2026 | 1.01.2025-30.06.2025 |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Stan na początek okresu</b>                                          | <b>10 152 028</b>    | <b>7 514 380</b>     |
| <b>Zwiększenia z tytułu:</b>                                            | <b>297 292</b>       | <b>610 441</b>       |
| - emisja dłużnych papierów wartościowych                                | -                    | 320 000              |
| - odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych                     | 261 852              | 290 441              |
| - różnice kursowe                                                       | 34 800               | -                    |
| - inne zmiany                                                           | 640                  | -                    |
| <b>Zmniejszenia z tytułu:</b>                                           | <b>(2 267 136)</b>   | <b>(316 299)</b>     |
| - wykup dłużnych papierów wartościowych                                 | (2 011 857)          | (32 900)             |
| - spłata odsetek                                                        | (255 279)            | (283 399)            |
| <b>Stan na koniec okresu</b>                                            | <b>8 182 184</b>     | <b>7 808 522</b>     |

## 26. Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne

| Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne                         | 30.06.2026     | 31.12.2025     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych | 143 126        | 140 540        |
| Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych                                | 20 216         | 19 735         |
| Pozostałe rezerwy                                                                 | 17 159         | 1 606          |
| <b>Razem</b>                                                                      | <b>180 501</b> | <b>161 881</b> |

| Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne | 1.01.2026-30.06.2026 |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>Stan na początek okresu</b>                                        | <b>161 881</b>       |
| Utworzenie rezerw                                                     | 218 604              |
| Rozwiązanie rezerw                                                    | (200 724)            |
| Inne zmiany                                                           | 740                  |
| <b>Stan na koniec okresu</b>                                          | <b>180 501</b>       |
| Krótkoterminowe                                                       | 135 042              |
| Długoterminowe                                                        | 45 459               |

|                                                                              | 1.01.2025-<br>30.06.2025 |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Zmiana stanu rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne</b> |                          |
| <b>Stan na początek okresu</b>                                               | <b>170 350</b>           |
| Utworzenie rezerw                                                            | 214 528                  |
| Rozwiązanie rezerw                                                           | (224 072)                |
| Inne zmiany                                                                  | (450)                    |
| <b>Stan na koniec okresu</b>                                                 | <b>160 356</b>           |
| Krótkoterminowe                                                              | 123 727                  |
| Długoterminowe                                                               | 36 629                   |

## 27. Pozostałe rezerwy

| Pozostałe rezerwy                                                                              | 30.06.2026       | 31.12.2025       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Rezerwy wynikające z ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych       | 2 484 901        | 2 194 704        |
| Rezerwy na zwrot kosztów z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich i hipotecznych | 15 025           | 17 131           |
| Rezerwy na sprawy sporne i inne                                                                | 95 238           | 90 144           |
| <b>Razem</b>                                                                                   | <b>2 595 164</b> | <b>2 301 979</b> |

| Zmiana stanu pozostałych rezerw<br>1.01.2026 r. - 30.06.2026 r. | Rezerwa<br>wynikająca z<br>ryzyka<br>prawnego<br>dotyczącego<br>kredytów<br>hipotecznych<br>w walutach<br>obcych* | Rezerwy na<br>zwrot kosztów z<br>tytułu<br>przedterminowej<br>spłaty kredytów<br>konsumenckich | Rezerwy na<br>sprawy sporne<br>i inne | Razem            |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| <b>Stan rezerw na początek okresu</b>                           | <b>2 194 704</b>                                                                                                  | <b>17 131</b>                                                                                  | <b>90 144</b>                         | <b>2 301 979</b> |
| Utworzenie/rozwiązanie rezerw                                   | 466 525                                                                                                           | -                                                                                              | 75 274                                | 541 799          |
| Wykorzystanie rezerw                                            | (107 419)                                                                                                         | (2 106)                                                                                        | (70 180)                              | (179 705)        |
| Inne zmiany                                                     | (68 909)                                                                                                          | -                                                                                              | -                                     | (68 909)         |
| <b>Stan na koniec okresu</b>                                    | <b>2 484 901</b>                                                                                                  | <b>15 025</b>                                                                                  | <b>95 238</b>                         | <b>2 595 164</b> |

\*szczegóły opisane zostały w nocie 30

## 28. Pozostałe zobowiązania

| Pozostałe zobowiązania                     | 30.06.2026       | 31.12.2025       |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|
| Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych | 48 321           | 130 027          |
| Rozliczenia międzybankowe                  | 919 389          | 678 320          |
| Rezerwy pracownicze                        | 298 867          | 456 778          |
| Wierzyciele różni                          | 1 721 938        | 2 106 674        |
| Zobowiązania z tytułu umów z klientami     | 128 585          | 140 981          |
| Rozliczenia publiczno-prawne               | 179 173          | 191 648          |
| Rozliczenia międzyokresowe bierne          | 656 008          | 482 959          |
| <b>Razem</b>                               | <b>3 952 281</b> | <b>4 187 387</b> |
| w tym zobowiązania finansowe *             | 3 345 656        | 3 397 980        |

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

| Zmiana stanu rezerw pracowniczych<br>1.01.2026 r. - 30.06.2026 r. | w tym:<br>Rezerwa na<br>odprawy<br>emerytalne |               |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------|
| <b>Stan na początek okresu</b>                                    | <b>456 778</b>                                | <b>61 988</b> |
| Utworzenie rezerw                                                 | 174 771                                       | 8 328         |
| Wykorzystanie rezerw                                              | (316 291)                                     | -             |
| Rozwiązanie rezerw                                                | (16 391)                                      | -             |
| <b>Stan na koniec okresu</b>                                      | <b>298 867</b>                                | <b>70 316</b> |
| Krótkoterminowe                                                   | 228 551                                       | -             |
| Długoterminowe                                                    | 70 316                                        | 70 316        |

| Zmiana stanu rezerw pracowniczych<br>1.01.2025 r. - 30.06.2025 r. | w tym:<br>Rezerwa na<br>odprawy<br>emerytalne |               |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------|
| <b>Stan na początek okresu</b>                                    | <b>444 751</b>                                | <b>62 638</b> |
| Utworzenie rezerw                                                 | 156 728                                       | 1 991         |
| Wykorzystanie rezerw                                              | (285 768)                                     | -             |
| Rozwiązanie rezerw                                                | (8 143)                                       | (7 396)       |
| <b>Stan na koniec okresu</b>                                      | <b>307 568</b>                                | <b>57 233</b> |
| Krótkoterminowe                                                   | 250 335                                       | -             |
| Długoterminowe                                                    | 57 233                                        | 57 233        |

## 29. Wartość godziwa

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

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

|                                                                         | 30.06.2026        |                 | 31.12.2025*       |                 |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                                         | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | Wartość bilansowa | Wartość godziwa |
| <b>AKTYWA</b>                                                           |                   |                 |                   |                 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty                                      | 28 309 409        | 28 309 409      | 30 504 751        | 30 504 751      |
| Należności od banków                                                    | 376 012           | 376 012         | 322 083           | 322 083         |
| Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:       | 163 919 654       | 163 612 590     | 155 344 847       | 156 386 821     |
| - z tytułu kredytów dla klientów indywidualnych                         | 22 537 346        | 23 214 618      | 21 409 514        | 21 969 302      |
| - z tytułu kredytów hipotecznych                                        | 57 241 629        | 55 470 576      | 56 350 812        | 55 959 111      |
| - z tytułu kredytów korporacyjnych                                      | 80 744 034        | 81 530 750      | 74 147 751        | 75 021 638      |
| Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu                  | 6 358 476         | 6 358 476       | 4 417 364         | 4 417 364       |
| Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie | 55 644 697        | 56 591 511      | 49 689 035        | 50 859 509      |
| <b>ZOBOWIĄZANIA</b>                                                     |                   |                 |                   |                 |
| Zobowiązania wobec banków                                               | 1 302 645         | 1 302 645       | 1 946 975         | 1 946 975       |
| Zobowiązania wobec klientów                                             | 246 032 463       | 246 031 758     | 230 200 308       | 230 199 689     |
| Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu                | 10 760 260        | 10 760 260      | 2 580 543         | 2 580 543       |
| Zobowiązania podporządkowane                                            | 1 013 038         | 1 038 055       | 1 601 965         | 1 579 481       |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych            | 8 182 184         | 8 564 276       | 10 152 028        | 10 378 199      |

\*Dane przekształcone, szczegóły opisane w nocie 2.5.

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

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

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

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

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

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

**Zobowiązania wobec banków i zobowiązania wobec klientów:** Wartość godziwą depozytów o terminie wymagalności powyżej 6 miesięcy oszacowano na podstawie przepływów pieniężnych zdyskontowanych bieżącymi stopami

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Pozostałe techniki wyceny dla kategorii 3

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadku których dane wejściowe nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych (dane wejściowe nieobserwowane). Do tej kategorii Bank zaklasyfikował instrumenty finansowe, które są wyceniane według wewnętrznych modeli wyceny:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| 30.06.2026                                                                                          | Kategoria 1       | Kategoria 2       | Kategoria 3      | Razem             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Aktywa finansowe</b>                                                                             |                   |                   |                  |                   |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                                                             | 3 592 872         | 8 493 905         | 11 211           | 12 097 988        |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                                                                |                   | 1 437 667         |                  | 1 437 667         |
| Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody                   | -                 | -                 | 3 926 201        | 3 926 201         |
| Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy                          | -                 | -                 | 2                | 2                 |
| Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody     | 17 114 310        | 10 412 300        | 394              | 27 527 004        |
| Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | -                 | -                 | 500 458          | 500 458           |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań                                                         | 9 390 107         | -                 | -                | 9 390 107         |
| <b>Razem</b>                                                                                        | <b>30 097 289</b> | <b>20 343 872</b> | <b>4 438 266</b> | <b>54 879 427</b> |
| <b>Zobowiązania finansowe</b>                                                                       |                   |                   |                  |                   |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                                                       | 2 152 102         | 8 850 205         | 1 540            | 11 003 847        |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                                                                | -                 | 124 204           | -                | 124 204           |
| <b>Razem</b>                                                                                        | <b>2 152 102</b>  | <b>8 974 409</b>  | <b>1 540</b>     | <b>11 128 051</b> |

| 31.12.2025*                                                                                         | Kategoria 1       | Kategoria 2       | Kategoria 3      | Razem             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Aktywa finansowe</b>                                                                             |                   |                   |                  |                   |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                                                             | 4 299 395         | 10 965 658        | 13 905           | 15 278 958        |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                                                                | -                 | 2 023 727         | -                | 2 023 727         |
| Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody                   | -                 | -                 | 3 723 371        | 3 723 371         |
| Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody     | 24 264 145        | -                 | 4 405 861        | 28 670 006        |
| Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | -                 | -                 | 486 830          | 486 830           |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań                                                         | 2 575 358         | -                 | -                | 2 575 358         |
| <b>Razem</b>                                                                                        | <b>31 138 898</b> | <b>12 989 385</b> | <b>8 629 967</b> | <b>52 758 250</b> |
| <b>Zobowiązania finansowe</b>                                                                       |                   |                   |                  |                   |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                                                       | 1 180 478         | 11 182 840        | 144              | 12 363 462        |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                                                                | -                 | 192 875           | -                | 192 875           |
| <b>Razem</b>                                                                                        | <b>1 180 478</b>  | <b>11 375 715</b> | <b>144</b>       | <b>12 556 337</b> |

\*Dane przekształcone, szczegóły opisane w nocie 2.5.

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

| Kategoria III                                                                            | Aktywa finansowe                        |                                                                            |                                                                                   |                                                                                                 |                                                                                                     |                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                                                                          | Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy | Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu |
| <b>30.06.2026</b>                                                                        |                                         |                                                                            |                                                                                   |                                                                                                 |                                                                                                     |                                               |
| <b>Stan na początek okresu</b>                                                           | <b>13 905</b>                           | <b>-</b>                                                                   | <b>3 723 371</b>                                                                  | <b>4 405 861</b>                                                                                | <b>486 830</b>                                                                                      | <b>144</b>                                    |
| Zyski lub straty                                                                         |                                         |                                                                            |                                                                                   |                                                                                                 |                                                                                                     |                                               |
| -rozpoznane w P/L                                                                        |                                         |                                                                            |                                                                                   |                                                                                                 |                                                                                                     |                                               |
| --w pozycji wynik na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu                  | (3 266)                                 | 8                                                                          | -                                                                                 | -                                                                                               | -                                                                                                   | (30)                                          |
| --wynik z tytułu odsetek                                                                 | -                                       | -                                                                          | 85 070                                                                            | -                                                                                               | -                                                                                                   | -                                             |
| -- w pozycji wynik na pozostałych instrumentach finansowych                              | -                                       | -                                                                          | -                                                                                 | (72 902)                                                                                        | -                                                                                                   | -                                             |
| -rozpoznane w kapitałach własnych – OCI (zmiana wyceny kapitałowych aktywów finansowych) | -                                       | -                                                                          | -                                                                                 | -                                                                                               | 13 628                                                                                              | -                                             |
| Zakupy/udzielenie                                                                        | 114 257                                 | -                                                                          | 450 657                                                                           | -                                                                                               | -                                                                                                   | 1 540                                         |
| Sprzedaże                                                                                | (1 013)                                 | (2)                                                                        | -                                                                                 | -                                                                                               | -                                                                                                   | -                                             |
| Spląty/zapadalność                                                                       | (300)                                   | (4)                                                                        | (357 893)                                                                         | -                                                                                               | -                                                                                                   | -                                             |
| Przeklasyfikowanie                                                                       | (112 372)                               | -                                                                          | -                                                                                 | (4 332 565)                                                                                     | -                                                                                                   | (114)                                         |
| Inne (odpis, różnice kursowe)                                                            | -                                       | -                                                                          | 24 996                                                                            | -                                                                                               | -                                                                                                   | -                                             |
| <b>Stan na koniec okresu</b>                                                             | <b>11 211</b>                           | <b>2</b>                                                                   | <b>3 926 201</b>                                                                  | <b>394</b>                                                                                      | <b>500 458</b>                                                                                      | <b>1 540</b>                                  |

### Kategoria III

| 31.12.2025*                                                                                                                                                         | Aktywa finansowe<br>przeznaczone do<br>obrotu | Należności od<br>klientów<br>wyceniane w wart<br>godziwej przez<br>wynik | Należności od<br>klientów<br>wyceniane w wart<br>godziwej przez<br>inne całkowite<br>dochody | Dłużne<br>inwestycyjne<br>aktywa finansowe<br>wyceniane w wart<br>godziwej przez<br>inne całkowite<br>dochody | Kapitałowe<br>inwestycyjne<br>aktywa finansowe<br>wyceniane w wart<br>godziwej przez<br>inne całkowite<br>dochody | Zobowiązania<br>finansowe<br>przeznaczone do<br>obrotu |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Stan na początek okresu                                                                                                                                             | 17 291                                        | 1 537                                                                    | 4 289 996                                                                                    | 9 648 274                                                                                                     | 462 317                                                                                                           | 1 071                                                  |
| Zyski lub straty                                                                                                                                                    |                                               |                                                                          |                                                                                              |                                                                                                               |                                                                                                                   |                                                        |
| -rozpoznane w P/L                                                                                                                                                   |                                               |                                                                          |                                                                                              |                                                                                                               |                                                                                                                   |                                                        |
| --w pozycji wynik na<br>instrumentach finansowych<br>przeznaczonych do obrotu                                                                                       | 8 913                                         | 2 975                                                                    | -                                                                                            | -                                                                                                             | -                                                                                                                 | (1 435)                                                |
| --wynik z tytułu odsetek                                                                                                                                            | -                                             | -                                                                        | 228 861                                                                                      | 188                                                                                                           | -                                                                                                                 | -                                                      |
| -- w pozycji wynik na pozostałych<br>instrumentach finansowych<br>-rozpoznane w kapitałach<br>własnych – OCI (zmiana wyceny<br>kapitałowych aktywów<br>finansowych) | -                                             | -                                                                        | -                                                                                            | 324 048                                                                                                       | -                                                                                                                 | -                                                      |
| Zakupy/udzielenie                                                                                                                                                   | 4 661                                         | 645                                                                      | 1 445 863                                                                                    | -                                                                                                             | -                                                                                                                 | 534                                                    |
| Sprzedaże                                                                                                                                                           | (16 944)                                      | (683)                                                                    | (352 076)                                                                                    | -                                                                                                             | -                                                                                                                 | -                                                      |
| Spląty/zapadalność                                                                                                                                                  | -                                             | (4 474)                                                                  | (1 866 588)                                                                                  | (5 566 649)                                                                                                   | -                                                                                                                 | -                                                      |
| Przeklasyfikowanie                                                                                                                                                  | (16)                                          | -                                                                        | -                                                                                            | -                                                                                                             | -                                                                                                                 | (26)                                                   |
| Inne (odpis, różnice kursowe)                                                                                                                                       | -                                             | -                                                                        | (22 685)                                                                                     | -                                                                                                             | -                                                                                                                 | -                                                      |
| <b>Stan na koniec okresu</b>                                                                                                                                        | <b>13 905</b>                                 | <b>-</b>                                                                 | <b>3 723 371</b>                                                                             | <b>4 405 861</b>                                                                                              | <b>486 830</b>                                                                                                    | <b>144</b>                                             |

\*Dane przekształcone, szczegóły opisane w nocie 2.5.

## 30. Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF

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

Na dzień 31.12.2025 r. Bank posiadał portfel 10,7 tys. kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF w kwocie brutto 2 358 619 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącą 2 350 380 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Bank posiadał również kredyty w PLN będące wcześniej kredytami denominowanymi i indeksowanymi do CHF w kwocie brutto 283 348 tys. zł przed korektą wartości bilansowej brutto wynoszącej 221 208 tys. zł, stanowiącą pomniejszenie umownych przepływów z tytułu ryzyka prawnego. Liczba kredytów spłaconych denominowanych i indeksowanych do CHF narażonych na ryzyko prawne wynosi 34.6 tys., a kwota uruchomiona tych kredytów wynosi 4.3 mld PLN.

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

Obecnie jednak dominującą linią orzeczniczą jest stwierdzanie przez sądy nieważności umów kredytowych na skutek uznania za abuzywnie postanowień odnoszących się do mechanizmu indeksacji oraz klauzul kursowych odsyłających do tabel banku. Pojawiają się również wyroki, których skutkiem jest tzw. „odfrankowanie” kredytu – tj. eliminacja abuzywnego mechanizmu indeksacji i traktowanie zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki właściwej dla waluty CHF. Sporadycznie zdarzają się wyroki wskazujące na bezwzględną nieważność umowy kredytu z powodu sprzeczności z prawem określonych postanowień umownych. Rozstrzygnięcia takie z uwagi na incydentalny charakter w ocenie Banku nie mają istotnego wpływu na ocenę ryzyka prawnego spraw sądowych dotyczących kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TSUE orzekł jednocześnie, że w świetle prawa europejskiego nie ma przeszkód, aby konsument mógł żądać od banku rekompensaty wykraczającej poza zwrot uiszczonych rat. Zastrzegł jednak, że takie roszczenie powinno być oceniane w świetle wszystkich okoliczności sprawy, tak, aby ewentualne korzyści konsumenta z unieważnienia umowy nie wykraczały poza to, co jest konieczne do przywrócenia sytuacji faktycznej i prawnej, w której byłby nie zawierając wadliwej umowy i nie stanowiły dla przedsiębiorcy nadmiernej sankcji (zasada proporcjonalności). Odnotowano już kilka wyroków sądów krajowych oddalających roszczenia konsumentów o zwrot kwot wykraczających ponad wpłacone na rzecz banku raty.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Jak już wskazano w sprawach kredytów indeksowanych i denominowanych występują różne orzeczenia sądowe, jednak z uwagi na przewagę linii orzeczniczej zmierzającej do unieważniania umów kredytu na moment sporządzenia niniejszego

sprawozdania finansowego Bank w modelu kwantyfikacji ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów indeksowanych oraz denominowanych do waluty obcej uwzględnił (w formie korekty wartości bilansowej brutto dla ekspozycji aktywnych lub rezerw na ekspozycje nieaktywne) ten scenariusz rozstrzygnięcia sądowego.

Na model ten mogą mieć wpływ kolejne rozstrzygnięcia TSUE w zakresie pytań prejudycjalnych zadanych przez polskie sądy oraz praktyka sądów krajowych. Bank monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów walutowych pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych. Na przyszłe zmiany w modelu mogłaby także wpłynąć ewentualna ingerencja prawodawcy podjęta w celu przywrócenia równowagi stron po usunięciu z umowy klauzuli abuzywnej, aby umożliwić ochronę obrotu prawnego przed masowym upadkiem umów kredytu hipotecznego lub wprowadzenie sektorowych rozwiązań umożliwiających masowe, polubowne rozwiązywanie sporów z kredytobiorcami (aktualnie prowadzone są prace nad projektem ustawy mającej na celu m.in. usprawnienie procesów sądowych dotyczących kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do waluty CHF, wprowadzenie rozwiązań zachęcających do polubownego zakończenia sporu, a także ułatwiających rozliczenie w ramach jednego postępowania roszczeń obu stron z tytułu nieważności umowy).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Na potrzeby ustalenia kosztów ryzyka prawnego Bank oszacował również prawdopodobieństwa w zakresie liczby sporów, jak i możliwych scenariuszy ich zakończenia. Bank wziął także pod uwagę wydłużający się czas oczekiwania na rozstrzygnięcie sporu w niektórych sądach.

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

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

### **Ugody**

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

Do 30.06.2026 r. Bank zawarł 13 662 ugód zarówno przedsądowych, jak i tych po wystąpieniu sprawy spornej, w tym 553 w Q2 2026.

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

### **Analiza wrażliwości**

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

Oszacowania mają charakter jednoczynnikowej analizy wrażliwości poziomu rezerwy.

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

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

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

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

| Scenariusz (w mln zł)                                          | Zmiana rezerwy<br>indywidualnej na<br>dzień 30.06.2025 | Zmiana rezerwy<br>indywidualnej<br>na dzień 31.12.2025 |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Zwiększenie o 1% (bezwzględnie) prawdopodobieństwa przegranej  | 37                                                     | 39                                                     |
| Zmniejszenie o 1% (bezwzględnie) prawdopodobieństwa przegranej | (37)                                                   | (39)                                                   |
| Zwiększenie straty na ugodzie o 10%                            | 44                                                     | 49                                                     |

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

| Scenariusz (w mln zł)                                              | 30.06.2025 | 31.12.2025 |
|--------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Średnia strata wynikająca z unieważnienia 1000 kredytów aktywnych  | 296        | 286        |
| Średnia strata wynikająca z unieważnienia 1000 kredytów spłaconych | 77         | 77         |

## 31. Zobowiązania warunkowe

### Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych i administracyjnych

**Na dzień 30.06.2026 r.** łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 9 401 162 tys. zł. W kwocie tej 3 881 418 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 5 519 744 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany.

Na dzień 30.06.2026 r. wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych. wynosiła 1 143 567 tys. zł

Na dzień 30.06.2026 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 1 875 830 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 1 961 860 tys. zł. Dla 5 496 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Erste Bank Polska S.A. był pozwany, łączna wartość rezerw na sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR37 oraz korekty do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF9 dotyczącej spraw spornych wyniosła 1 736 148 tys. zł.

**Na dzień 31.12.2025 r.** łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 9 955 190 tys. zł. W kwocie tej 3 940 856 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 6 014 334 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany.

Na dzień 31.12.2025 r. wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych wynosiła 1 801 266 tys. zł.

Na dzień 31.12.2025 r. wartość rezerw na wszczęte sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR 37 wynosiła 1 579 597 tys. zł oraz korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 dotyczącej wszczętych spraw spornych wynosiła 2 321 952 tys. zł. Dla 3 474 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, łączna wartość rezerw na sprawy sporne ujętych zgodnie z MSR37 oraz korekty do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF9 dotyczącej spraw spornych wyniosła 1 742 479 tys. zł

### Spory sądowe dotyczące sankcji kredytu darmowego

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

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

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

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

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

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

### Postępowanie dotyczące nieautoryzowanych transakcji płatniczych

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

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

wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia przez konsumentów co najmniej jednego z obowiązków o których mowa w art. 42 ustawy o usługach płatniczych oraz w łączącej konsumenta i bank umowie przez co ponoszą oni odpowiedzialność za kwestionowane transakcje płatnicze.

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

## Zobowiązania pozabilansowe

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

| 30.06.2026                                                            |                   |                  |                |                    |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|--------------------|
| Zobowiązania warunkowe                                                | Koszyk 1          | Koszyk 2         | Koszyk 3       | Razem              |
| Zobowiązania udzielone                                                | 67 346 013        | 1 833 626        | 234 427        | 69 414 066         |
| - finansowe:                                                          | 44 924 311        | 1 089 464        | 100 289        | 46 114 064         |
| - linie kredytowe                                                     | 40 750 611        | 833 971          | 15 969         | 41 600 551         |
| - kredyty z tyt. kart płatniczych                                     | 3 559 304         | 230 715          | 7 555          | 3 797 574          |
| - akredytywy importowe                                                | 604 600           | 24 778           | 76 765         | 706 143            |
| - depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu | 9 796             | -                | -              | 9 796              |
| - gwarancyjne                                                         | 22 453 950        | 755 382          | 271 171        | 23 480 503         |
| Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne             | (32 248)          | (11 220)         | (137 033)      | (180 501)          |
| Zobowiązania otrzymane                                                |                   |                  |                | 84 431 283         |
| - finansowe                                                           |                   |                  |                | -                  |
| - gwarancyjne                                                         |                   |                  |                | 84 431 283         |
| <b>Razem</b>                                                          | <b>67 346 013</b> | <b>1 833 626</b> | <b>234 427</b> | <b>153 845 349</b> |

| 31.12.2025                                                            |                   |                  |                |                    |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|--------------------|
| Zobowiązania warunkowe                                                | Koszyk 1          | Koszyk 2         | Koszyk 3       | Razem              |
| Zobowiązania udzielone                                                | 66 436 472        | 1 671 066        | 246 388        | 68 353 926         |
| - finansowe:                                                          | 44 300 883        | 1 219 349        | 57 511         | 45 577 743         |
| - linie kredytowe                                                     | 40 462 086        | 852 168          | 50 258         | 41 364 512         |
| - kredyty z tyt. kart płatniczych                                     | 3 369 279         | 282 933          | 7 253          | 3 659 465          |
| - akredytywy importowe                                                | 468 808           | 84 248           | -              | 553 056            |
| - depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu | 710               | -                | -              | 710                |
| - gwarancyjne                                                         | 22 173 371        | 467 434          | 297 259        | 22 938 064         |
| Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne             | (37 782)          | (15 717)         | (108 382)      | (161 881)          |
| Zobowiązania otrzymane                                                |                   |                  |                | 85 216 169         |
| - finansowe                                                           |                   |                  |                | 7 566              |
| - gwarancyjne                                                         |                   |                  |                | 85 208 603         |
| <b>Razem</b>                                                          | <b>66 436 472</b> | <b>1 671 066</b> | <b>246 388</b> | <b>153 570 095</b> |

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

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

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

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

## 33. Podmioty powiązane

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

| Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi | 30.06.2026    | 31.12.2025    |
|------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Aktywa</b>                            | -             | -             |
| Pozostałe aktywa                         | -             | -             |
| <b>Zobowiązania</b>                      | <b>32 176</b> | <b>29 191</b> |
| Zobowiązania wobec klientów              | 32 176        | 29 191        |

| Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi | 1.01.2026-<br>30.06.2026 | 1.01.2025-<br>30.06.2025 |
|------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Przychody</b>                         | <b>46 013</b>            | <b>51 572</b>            |
| Przychody prowizyjne                     | 46 013                   | 51 572                   |
| <b>Koszty</b>                            | <b>307</b>               | <b>679</b>               |
| Koszty odsetkowe                         | 307                      | 679                      |

| Transakcje z jednostkami zależnymi            | 30.06.2026        | 31.12.2025        |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Aktywa</b>                                 | <b>21 358 758</b> | <b>18 398 064</b> |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu       | 14                | 347               |
| Należności od klientów                        | 21 329 053        | 18 370 096        |
| Pozostałe aktywa                              | 29 691            | 27 621            |
| <b>Zobowiązania</b>                           | <b>364 581</b>    | <b>643 703</b>    |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 10                | 39                |
| Zobowiązania wobec klientów                   | 174 670           | 453 469           |
| Zobowiązania z tytułu leasingu                | 189 887           | 190 188           |
| Pozostałe zobowiązania                        | 14                | 7                 |
| <b>Zobowiązania warunkowe</b>                 | <b>5 873 651</b>  | <b>7 555 622</b>  |
| Udzielone:                                    | 5 873 651         | 7 555 622         |
| <i>finansowe</i>                              | 970 990           | 1 021 625         |
| <i>gwarancyjne</i>                            | 4 902 661         | 6 533 997         |

| Transakcje z jednostkami zależnymi                 | 1.01.2026-<br>30.06.2026 | 1.01.2025-<br>30.06.2025 |
|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Przychody</b>                                   | <b>440 320</b>           | <b>542 706</b>           |
| Przychody odsetkowe                                | 379 817                  | 481 581                  |
| Przychody prowizyjne                               | 59 095                   | 50 273                   |
| Pozostałe przychody operacyjne                     | 1 403                    | 3 293                    |
| Wynik handlowy i rewaluacja                        | 5                        | 7 559                    |
| <b>Koszty</b>                                      | <b>9 368</b>             | <b>17 303</b>            |
| Koszty odsetkowe                                   | 9 239                    | 16 871                   |
| Koszty prowizyjne                                  | 128                      | 146                      |
| Koszty operacyjne w tym:                           | 1                        | 286                      |
| <i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i> | -                        | 279                      |
| <i>pozostałe</i>                                   | 1                        | 7                        |

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

| Transakcje z Grupą Erste                               | z podmiotem<br>dominującym<br>30.06.2026 | z pozostałymi<br>podmiotami<br>30.06.2026 |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Aktywa</b>                                          | <b>1 398 276</b>                         | <b>2 868</b>                              |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty                     | -                                        | 2 864                                     |
| Należności od banków, w tym:                           | -                                        | 4                                         |
| <i>rachunki bieżące</i>                                | -                                        | 4                                         |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                | 18 441                                   | -                                         |
| Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 1 377 668                                | -                                         |
| Pozostałe aktywa                                       | 2 167                                    | -                                         |
| <b>Zobowiązania</b>                                    | <b>32 674</b>                            | <b>65 920</b>                             |
| Zobowiązania wobec banków, w tym:                      | 20 045                                   | -                                         |
| <i>rachunki bieżące i lokaty</i>                       | 20 045                                   | -                                         |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu          | 3 909                                    | -                                         |
| Zobowiązania wobec klientów                            | -                                        | 322                                       |
| Pozostałe zobowiązania                                 | 8 720                                    | 65 598                                    |
| <b>Zobowiązania warunkowe</b>                          | <b>86 447</b>                            | <b>66 124</b>                             |
| Udzielone:                                             | 41 632                                   | 33 412                                    |
| <i>gwarancyjne</i>                                     | 41 632                                   | 33 412                                    |
| Otrzymane:                                             | 44 815                                   | 32 712                                    |
| <i>gwarancyjne</i>                                     | 44 815                                   | 32 712                                    |

|                                                              | z podmiotem dominującym<br>31.12.2025 | z pozostałymi podmiotami<br>31.12.2025 |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Transakcje z Grupą Santander</b>                          |                                       |                                        |
| <b>Aktywa</b>                                                | <b>10 179 929</b>                     | <b>1 799</b>                           |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty                           | 1 151 580                             | 1 799                                  |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                      | 9 015 697                             | -                                      |
| Pozostałe aktywa                                             | 12 652                                | -                                      |
| <b>Zobowiązania</b>                                          | <b>9 246 113</b>                      | <b>317 295</b>                         |
| Zobowiązania wobec banków, w tym:                            | 513 456                               | 12 871                                 |
| <i>rachunki bieżące i lokaty</i>                             | 513 456                               | 12 871                                 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                | 8 714 829                             | -                                      |
| Zobowiązania wobec klientów                                  | -                                     | 198 238                                |
| Zobowiązania z tytułu leasingu                               | -                                     | 25                                     |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | (2 821)                               | -                                      |
| Pozostałe zobowiązania                                       | 20 649                                | 106 161                                |
| <b>Zobowiązania warunkowe</b>                                | <b>3 629 566</b>                      | <b>23 162</b>                          |
| Udzielone:                                                   | 1 163 389                             | 7 733                                  |
| <i>gwarancyjne</i>                                           | 1 163 389                             | 7 733                                  |
| Otrzymane:                                                   | 2 466 177                             | 15 429                                 |
| <i>gwarancyjne</i>                                           | 2 466 177                             | 15 429                                 |

|                                              | z podmiotem dominującym<br>Grupa Erste<br>9.01.2026-30.06.2026 | z pozostałymi podmiotami<br>Grupa Santander<br>1.01.2026-8.01.2026 | z podmiotem dominującym<br>1.01.2025-30.06.2025 | z pozostałymi podmiotami<br>1.01.2025-30.06.2025 |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>Transakcje z Grupą Erste / Santander*</b> |                                                                |                                                                    |                                                 |                                                  |
| <b>Przychody</b>                             | <b>101 645</b>                                                 | <b>41</b>                                                          | <b>67 882</b>                                   | <b>-</b>                                         |
| Przychody odsetkowe                          | 20 045                                                         | -                                                                  | 2 053                                           | -                                                |
| Przychody prowizyjne                         | 4 799                                                          | 41                                                                 | 418                                             | -                                                |
| Wynik handlowy i rewaluacja                  | 76 801                                                         | -                                                                  | 65 411                                          | -                                                |
| <b>Koszty</b>                                | <b>9 473</b>                                                   | <b>67 322</b>                                                      | <b>464</b>                                      | <b>11</b>                                        |
| Koszty odsetkowe                             | 753                                                            | -                                                                  | 298                                             | -                                                |
| Koszty prowizyjne                            | -                                                              | -                                                                  | 110                                             | -                                                |
| Koszty operacyjne w tym:                     | 8 720                                                          | 67 322                                                             | 56                                              | 11                                               |
| <i>koszty pracownicze i koszty działania</i> | 8 720                                                          | 67 322                                                             | -                                               | 11                                               |
| <i>pozostałe koszty operacyjne</i>           | -                                                              | -                                                                  | 56                                              | -                                                |

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

|                                              | z podmiotem dominującym<br>1.01.2025-30.06.2025 | z pozostałymi podmiotami<br>1.01.2025-30.06.2025 |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>Transakcje z Grupą Santander</b>          |                                                 |                                                  |
| <b>Przychody</b>                             | <b>86 902</b>                                   | <b>1 299</b>                                     |
| Przychody odsetkowe                          | 81 840                                          | 4                                                |
| Przychody prowizyjne                         | 5 062                                           | 38                                               |
| Pozostałe przychody operacyjne               | -                                               | 1 057                                            |
| Wynik handlowy i rewaluacja                  | -                                               | 200                                              |
| <b>Koszty</b>                                | <b>869 119</b>                                  | <b>134 015</b>                                   |
| Koszty odsetkowe                             | 42 043                                          | 1 607                                            |
| Koszty prowizyjne                            | 6 431                                           | 1                                                |
| Wynik handlowy i rewaluacja                  | 788 659                                         | -                                                |
| Koszty operacyjne w tym:                     | 31 986                                          | 132 407                                          |
| <i>koszty pracownicze i koszty działania</i> | 31 955                                          | 132 407                                          |
| <i>pozostałe koszty operacyjne</i>           | 31                                              | -                                                |

## Transakcje z personelem zarządczym

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

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

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

| Transakcje z członkami Zarządu<br>i kluczową kadrą kierowniczą | Zarząd                   |                          | Kluczowa kadra kierownicza |                          |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                                                                | 1.01.2026-<br>30.06.2026 | 1.01.2025-<br>30.06.2025 | 1.01.2026-<br>30.06.2026   | 1.01.2025-<br>30.06.2025 |
| Krótkoterminowe świadczenia pracownicze                        | 14 609                   | 13 152                   | 25 922                     | 28 880                   |
| Świadczenia po okresie zatrudnienia                            | -                        | -                        | -                          | -                        |
| Świadczenia długoterminowe                                     | 9 461                    | 9 554                    | 10 575                     | 9 086                    |
| Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy                | 1 316                    | -                        | -                          | 135                      |
| Płatności w formie akcji                                       | 6 386                    | 5 291                    | 10 515                     | 9 670                    |
| <b>Razem</b>                                                   | <b>31 772</b>            | <b>27 997</b>            | <b>47 012</b>              | <b>47 771</b>            |

|                                                                    | Zarząd     |            | Kluczowa kadra kierownicza |            |
|--------------------------------------------------------------------|------------|------------|----------------------------|------------|
|                                                                    | 30.06.2026 | 31.12.2025 | 30.06.2026                 | 31.12.2025 |
| Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym oraz ich krewnym | 132        | 189        | 15 414                     | 15 091     |
| Depozyty złożone przez osoby zarządzające oraz ich krewnych        | 19 826     | 15 127     | 21 938                     | 19 355     |

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

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

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

W I półroczu 2026 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Erste Bank Polska S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 1 084 tys. zł (1 357 tys. zł w I półroczu 2025 r.). W I półroczu 2026 roku Członkowie Rady Nadzorczej Erste Bank Polska S.A. otrzymali wynagrodzenie od jednostek powiązanych z Bankiem w wysokości 270 tys. zł (156 tys. zł w I półroczu 2025 r.).

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

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

### 35. Niespłatenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

### 36. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zdarzenia o charakterze nietypowym.

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

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

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

Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w notach 8 i 12.

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

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

### 40. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych

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

27 czerwca 2025 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki SPV XX04062025 Sp. z o.o. podjęło decyzję o rozpoczęciu z dniem 1 lipca procesu likwidacji ww. spółki, powołaniu jej likwidatora oraz zmianie nazwy na SPV XX04062025 Sp. z o.o. w likwidacji. W dniu 12 maja 2026 r. nastąpiło wykreślenie spółki z Krajowego Rejestru Sądowego, które uprawomocniło się 21 maja 2026 r. Strata na likwidacji spółki wynosi 100 tys. zł

### 41. Program motywacyjny w formie akcji

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

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

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

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

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

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

- (1) Realizacja PAT Bank na poziomie co najmniej 50% budżetu na dany rok,
- (2) Realizacja zespołowych celów biznesowych na dany rok na poziomie Bank, Pionu lub jednostki na poziomie co najmniej 80%, z zastrzeżeniem, że poziom realizacji celów wyliczany jest jako średni ważony poziom realizacji co najmniej 3 celów biznesowych Erste Bank Polska S.A., Pionu lub jednostki, w której zatrudniony jest uczestnik, w ramach planu finansowego zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą na dany rok, w szczególności:
  - a. PAT (zysk netto z działalności biznesowej Grupy Kapitałowej Banku (z wyłączeniem Santander Consumer Bank S.A.)),
  - b. ROTE (stopa zwrotu z kapitału stałego w wartości procentowej obliczona wg metodologii raportowania Banku),
  - c. NPS (Wskaźnik Satysfakcji Klientów – obliczony zgodnie z metodologią raportowania Bank),
  - d. RORWA (stopa zwrotu aktywów ważonych ryzykiem obliczona wg metodologii raportowania Banku),
  - e. liczba klientów,
  - f. liczba klientów cyfrowych.
- (3) Brak otrzymania przez uczestnika za dany rok oceny rocznej na poziomie niższym niż 1,5 w skali oceny od 0,5 do 3,5.

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

- g. uzyskanie przez uczestnika średniorocznej oceny realizacji celów indywidualnych co najmniej na poziomie 2,0 w skali oceny od 1 do 4 w okresie uczestnictwa w Programie Motywacyjnym VII,

- h. średnioroczna ważona realizacja celów przez Bank za lata 2022–2026 na poziomie nie niższym niż 80% z uwzględnieniem następujących wag:
- i. średnioroczna realizacja PAT (waga 40%),
- j. średnioroczna realizacja RORWA (waga 40%),
- k. średnioroczna realizacja celów z zakresu ESG (środowisko, społeczeństwo, ład korporacyjny) (waga 20%).

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

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

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

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

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

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

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

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

## 42. Dywidenda na akcję

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

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

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

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

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

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

Kwota Dywidendy na 1 akcję wyniesie 49,98 zł.

Dniem ustalenia prawa do Dywidendy będzie 13 maja 2026 roku.

Wypłata Dywidendy nastąpi w dniu 20 maja 2026 roku.

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

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

#### Podjęcie uchwały w sprawie wypłaty dywidendy

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

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

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

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

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

## 43. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

#### Planowana zmiana struktury właścicielskiej Erste Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A

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

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

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

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

Podpisy wszystkich wymaganych osób

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

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

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