



**Raport**  
**Grupy Kapitałowej**  
**Alior Banku Spółki Akcyjnej**  
  
**za I półrocze 2024 r.**

## Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

PLN	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2023 - 30.06.2023*	% (A-B) /B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	2 513 674	4 772 370	2 263 941	11,0%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	422 504	837 503	424 712	-0,5%
Wynik handlowy i pozostały	2 221	22 321	-2 401	-192,5%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-179 172	-684 187	-400 798	-55,3%
Koszty działania	-1 059 193	-1 977 199	-967 969	9,4%
Zysk brutto	1 560 306	2 707 055	1 186 370	31,5%
Zysk netto	1 164 037	2 030 125	871 851	33,5%
Przepływy pieniężne netto	-462 368	-44 884	583 383	-179,3%
Należności od klientów	64 180 578	60 965 097	58 390 232	9,9%
Zobowiązania wobec klientów	75 831 749	75 187 251	70 706 437	7,2%
Kapitał własny	9 863 726	9 249 590	7 685 383	28,3%
Aktywa razem	90 146 846	90 134 134	83 527 488	7,9%
<b>Wybrane wskaźniki</b>				
Zysk na jedną akcję zwykłą	8,92	15,55	6,68	33,5%
Współczynnik wypłacalności	17,53%	17,83%	15,11%	16,02%
Tier 1	17,12%	17,15%	14,16%	20,90%

EUR	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2023 - 30.06.2023*	% (A-B) /B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	583 097	1 053 876	490 774	18,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	98 008	184 945	92 069	6,5%
Wynik handlowy i pozostały	515	4 929	-520	-199,0%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-41 563	-151 088	-86 884	-52,2%
Koszty działania	-245 701	-436 622	-209 835	17,1%
Zysk brutto	361 944	597 795	257 180	40,7%
Zysk netto	270 022	448 310	188 999	42,9%
Przepływy pieniężne netto	-107 256	-9 912	126 465	-184,8%
Należności od klientów	14 880 728	14 021 411	13 120 516	13,4%
Zobowiązania wobec klientów	17 582 135	17 292 376	15 888 016	10,7%
Kapitał własny	2 286 976	2 127 321	1 726 936	32,4%
Aktywa razem	20 901 193	20 730 022	18 768 957	11,4%
<b>Wybrane wskaźniki</b>				
Zysk na jedną akcję zwykłą	2,07	3,43	1,45	42,8%
Współczynnik wypłacalności	17,53%	17,83%	15,11%	16,0%
Tier 1	17,12%	17,15%	14,16%	20,9%

\* Dane przekształcone - nota 2.3

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczone na EUR według następujących kursów	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,3130	4,3480	4,4503
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,3109	4,5284	4,6130

## Wybrane wskaźniki finansowe

	30.06.2024	30.06.2023	(A-B) [p.p]	(A-B) / B [%]
	A	B		
ROE	24,5%	25,4%	-0,9	-3,5%
ROA	2,6%	2,1%	0,5	23,8%
C/I*	36,0%	36,0%	0,0	0,0%
CoR	0,46%	1,28%	-0,82	-64,06%
L/D	84,6%	82,6%	2,0	2,4%
NPL	6,78%	9,45%	-2,67	-28,25%
NPL wskaźnik pokrycia	51,05%	53,08%	-2,03	-3,82%
TCR	17,53%	15,11%	2,42	16,02%
TIER 1	17,12%	14,16%	2,96	20,90%

\* Dane przekształcone - nota 2.3



**Śródroczne skrócone  
skonsolidowane sprawozdanie finansowe  
Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za  
okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2024 roku**

## Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	3
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	3
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	4
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	5
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	6
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	7
1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej .....	7
2 Polityka rachunkowości .....	10
3 Segmenty działalności .....	16
Noty do śródrocznego skonsolidowanego rachunku zysków i strat.....	19
4 Wynik z tytułu odsetek .....	19
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat .....	19
6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany .....	21
7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	21
8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych .....	21
9 Koszty działania Grupy .....	22
10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych .....	22
11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych .....	23
12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.....	23
13 Podatek bankowy.....	23
14 Podatek dochodowy .....	23
15 Zysk na akcję.....	24
Noty do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej .....	24
16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	24
17 Należności od banków .....	25
18 Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne .....	25
19 Należności od klientów .....	26
20 Pozostałe aktywa .....	31
21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	32
22 Zobowiązania wobec banków .....	32
23 Zobowiązania wobec klientów .....	33
24 Rezerwy .....	34
25 Pozostałe zobowiązania .....	34
26 Zobowiązania finansowe .....	35
27 Zobowiązania podporządkowane .....	35
28 Pozycje pozabilansowe .....	36
29 Wartość godziwa.....	37
30 Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	44
31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy .....	46
32 Sprawy sporne .....	47
33 Zobowiązania warunkowe.....	50
34 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1 .....	53
35 Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne .....	55
36 Podział zysku za rok 2023.....	55
37 Zarządzanie ryzykiem .....	55
38 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej.....	57
39 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej .....	61
40 Prognozy finansowe .....	61
41 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału .....	61

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	nota	01.04.2024- 30.06.2024	01.01.2024- 30.06.2024	01.04.2023- 30.06.2023	01.01.2023- 30.06.2023*
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 603 928	3 285 492	1 689 055	3 350 534
Przychody o podobnym charakterze		140 695	282 837	145 571	293 892
Koszty z tytułu odsetek		-500 358	-1 054 655	-673 747	-1 380 485
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>4</b>	<b>1 244 265</b>	<b>2 513 674</b>	<b>1 160 879</b>	<b>2 263 941</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat		299 380	750 072	466 660	887 019
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-88 215	-327 568	-250 499	-462 307
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>5</b>	<b>211 165</b>	<b>422 504</b>	<b>216 161</b>	<b>424 712</b>
Przychody z tytułu dywidend		199	247	46	93
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	5 007	15 983	6 253	19 577
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>7</b>	<b>3 708</b>	<b>4 605</b>	<b>1 544</b>	<b>3 765</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 329	4 041	1 439	3 507
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		379	564	105	258
Pozostałe przychody operacyjne		32 608	67 237	31 556	60 259
Pozostałe koszty operacyjne		-56 976	-85 851	-58 398	-86 095
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>8</b>	<b>-24 368</b>	<b>-18 614</b>	<b>-26 842</b>	<b>-25 836</b>
Koszty działania Grupy	9	-513 865	-1 059 193	-462 515	-967 969
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	10	-38 918	-150 161	-147 672	-394 813
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	11	-1 219	-1 321	-2 951	-3 199
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	12	-25 896	-27 690	-2 280	-2 786
Podatek bankowy	13	-68 530	-139 728	-65 128	-131 115
<b>Zysk brutto</b>		<b>791 548</b>	<b>1 560 306</b>	<b>677 495</b>	<b>1 186 370</b>
Podatek dochodowy	14	-205 636	-396 269	-171 428	-314 519
<b>Zysk netto</b>		<b>585 912</b>	<b>1 164 037</b>	<b>506 067</b>	<b>871 851</b>
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		585 912	1 164 037	506 067	871 851
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	4,49	8,92	3,88	6,68

\*Dane przekształcone - nota 2.3

## Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.04.2024- 30.06.2024	01.01.2024- 30.06.2024	01.04.2023- 30.06.2023	01.01.2023- 30.06.2023
<b>Zysk netto</b>	<b>585 912</b>	<b>1 164 037</b>	<b>506 067</b>	<b>871 851</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków</b>	<b>39 891</b>	<b>30 180</b>	<b>270 803</b>	<b>644 030</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-6	-2 242	1 329	1 085
<b>Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)</b>	<b>-15 670</b>	<b>38 422</b>	<b>17 138</b>	<b>109 782</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-19 346	47 434	21 153	135 546
Podatek odroczoney	3 676	-9 012	-4 015	-25 764
<b>Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)</b>	<b>55 567</b>	<b>-6 000</b>	<b>252 336</b>	<b>533 163</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	68 600	-7 408	311 526	658 226
Podatek odroczoney	-13 033	1 408	-59 190	-125 063
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>625 803</b>	<b>1 194 217</b>	<b>776 870</b>	<b>1 515 881</b>
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	625 803	1 194 217	776 870	1 515 881

Noty przedstawione na stronach 7-62 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	nota	30.06.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	2 077 904	2 539 259
Należności od banków	17	1 854 966	4 615 420
Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne	18	19 186 648	18 820 432
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		17 623 881	15 471 615
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		273 352	423 139
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		1 289 415	2 925 678
Pochodne instrumenty zabezpieczające		212 544	336 122
Należności od klientów	19	64 180 578	60 965 097
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	21	76 991	46 894
Rzeczowe aktywa trwałe		739 615	743 497
Wartości niematerialne		427 819	412 070
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	14	901 293	983 992
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	1 340
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		901 293	982 652
Pozostałe aktywa	20	488 488	671 351
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>90 146 846</b>	<b>90 134 134</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	nota	30.06.2024	31.12.2023
Zobowiązania wobec banków	22	339 382	288 318
Zobowiązania wobec klientów	23	75 831 749	75 187 251
Zobowiązania finansowe	26	184 634	276 463
Pochodne instrumenty zabezpieczające		566 082	682 631
Zmiana wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		-1 061	-229
Rezerwy	24	334 310	309 976
Pozostałe zobowiązania	25	2 089 502	2 653 900
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		171 897	326 235
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		169 873	324 207
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2 024	2 028
Zobowiązania podporządkowane	27	766 625	1 159 999
<b>Zobowiązania, razem</b>		<b>80 283 120</b>	<b>80 884 544</b>
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		7 438 105	6 027 552
Kapitał z aktualizacji wyceny		-259 017	-291 439
Pozostałe kapitały rezerwowe		161 792	161 792
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		10	2 252
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		53 259	13 768
Zysk bieżącego okresu		1 164 037	2 030 125
<b>Kapitał własny</b>		<b>9 863 726</b>	<b>9 249 590</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>90 146 846</b>	<b>90 134 134</b>

Noty przedstawione na stronach 7-62 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2024 - 30.06.2024	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>Stan na 1 stycznia 2024</b>	<b>1 305 540</b>	<b>6 027 552</b>	<b>161 792</b>	<b>-291 439</b>	<b>2 252</b>	<b>2 043 893</b>	<b>9 249 590</b>
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	0	-577 048	-577 048
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	1 410 553	0	0	0	-1 410 553	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>32 422</b>	<b>-2 242</b>	<b>1 164 037</b>	<b>1 194 217</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	1 164 037	1 164 037
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	32 422	-2 242	0	30 180
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	38 422	0	0	38 422
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-6 000	0	0	-6 000
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-2 242	0	-2 242
<b>Inne zmiany kapitału</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3 033</b>	<b>-3 033</b>
<b>Stan na 30 czerwca 2024</b>	<b>1 305 540</b>	<b>7 438 105</b>	<b>161 792</b>	<b>-259 017</b>	<b>10</b>	<b>1 217 296</b>	<b>9 863 726</b>

01.01.2023 - 31.12.2023	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>Stan na 1 stycznia 2023</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 407 101</b>	<b>161 792</b>	<b>-1 339 433</b>	<b>283</b>	<b>634 582</b>	<b>6 169 865</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	620 451	0	0	0	-620 451	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 047 994</b>	<b>1 969</b>	<b>2 030 125</b>	<b>3 080 088</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	2 030 125	2 030 125
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	1 047 994	1 969	0	1 049 963
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	187 254	0	0	187 254
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	860 740	0	0	860 740
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 969	0	1 969
<b>Inne zmiany kapitału</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-363</b>	<b>-363</b>
<b>Stan na 31 grudnia 2023</b>	<b>1 305 540</b>	<b>6 027 552</b>	<b>161 792</b>	<b>-291 439</b>	<b>2 252</b>	<b>2 043 893</b>	<b>9 249 590</b>

01.01.2023 - 30.06.2023	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>Stan na 1 stycznia 2023</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 407 101</b>	<b>161 792</b>	<b>-1 339 433</b>	<b>283</b>	<b>634 582</b>	<b>6 169 865</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	619 235	0	0	0	-619 235	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>642 945</b>	<b>1 085</b>	<b>871 851</b>	<b>1 515 881</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	871 851	871 851
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	642 945	1 085	0	644 030
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	109 782	0	0	109 782
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	533 163	0	0	533 163
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 085	0	1 085
<b>Inne zmiany kapitału</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-363</b>	<b>-363</b>
<b>Stan na 30 czerwca 2023</b>	<b>1 305 540</b>	<b>6 026 336</b>	<b>161 792</b>	<b>-696 488</b>	<b>1 368</b>	<b>886 835</b>	<b>7 685 383</b>

Noty przedstawione na stronach 7-62 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego



## Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
<b>Działalność operacyjna</b>		
<b>Zysk brutto za okres</b>	<b>1 560 306</b>	<b>1 186 370</b>
<b>Korekty:</b>	<b>123 513</b>	<b>136 463</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-2 242	1 085
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	124 681	132 272
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	1 321	3 199
Dywidendy otrzymane	-247	-93
<b>Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych</b>	<b>1 683 819</b>	<b>1 322 833</b>
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-455 027	140 535
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-2 107 708	-2 512 940
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	149 787	-6 465
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-30 097	-46 530
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	1 611
Zmiana stanu pozostałych aktywów	182 863	-194 946
Zmiana stanu depozytów	543 920	-904 696
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-490 631	784 914
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-91 829	-4 019
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-1 211	-19 136
Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 034 381	108 107
Zmiana stanu rezerw	24 334	-39 056
Krótkoterminowe umowy leasingu	1 013	75
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem</b>	<b>-1 626 161</b>	<b>-1 369 788</b>
<b>Podatek zapłacony</b>	<b>-423 272</b>	<b>-295 171</b>
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-2 049 434</b>	<b>-1 664 959</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-105 381</b>	<b>-104 947</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-45 661	-42 769
Nabycie wartości niematerialnych	-54 801	-35 339
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-4 919	-26 839
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>	<b>1 648 641</b>	<b>2 461 092</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	6 319	14 075
Wykup aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 642 322	2 447 017
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 543 260</b>	<b>2 356 145</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-506 194</b>	<b>-107 803</b>
Splata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	-391 700	0
Splata zobowiązań podporządkowanych i długoterminowych - odsetki	-72 670	-58 131
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-36 709	-45 067
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-5 115	-4 605
<b>Wpływy z działalności finansowej</b>	<b>550 000</b>	<b>0</b>
Zaciągnięcie zobowiązań długoterminowych	550 000	0
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>43 806</b>	<b>-107 803</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>-462 368</b>	<b>583 383</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>	<b>-3 735</b>	<b>-76 179</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>-461 355</b>	<b>583 458</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, Bilans otwarcia	2 539 259	2 584 143
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, Bilans zamknięcia	2 077 904	3 167 601
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>		
Otrzymane dochody odsetkowe	3 580 116	3 458 919
Koszty odsetkowe zapłacone	-1 133 249	-1 328 334

Noty przedstawione na stronach 7-62 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

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

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

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

Alior Bank SA jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym, obsługującym osoby fizyczne, prawne i inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Podstawowa działalność Banku obejmuje prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, emitowanie bankowych papierów wartościowych oraz prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Bank prowadzi także działalność maklerską, doradztwo i pośrednictwo finansowe oraz świadczy inne usługi finansowe. Informacje na temat spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zostały przedstawione w nocie 1.4 niniejszego rozdziału. Zgodnie z postanowieniami Statutu Alior Bank prowadzi działalność na terytoriach Rzeczypospolitej Polskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Bank świadczy usługi przede wszystkim klientom z Polski. Udział klientów zagranicznych w całkowitej liczbie klientów Banku jest znikomy. W ramach bankowości detalicznej w roku 2016 rozpoczął działalność zagraniczny oddział Alior Banku w Rumunii.

#### 1.2 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

W okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego tj. od dnia 25 kwietnia 2024 roku, nastąpiła zmiana w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

Według informacji na dzień 30 czerwca 2024 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
<b>30.06.2024</b>					
Grupa PZU SA*	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Nationale-Nederlanden OFE**	12 270 004	122 700 040	9,40%	12 270 004	9,40%
Allianz OFE**	11 526 440	115 264 400	8,83%	11 526 440	8,83%
Generali OFE**	7 018 816	70 188 160	5,38%	7 018 816	5,38%
Pozostali akcjonariusze	58 079 881	580 798 810	44,48%	58 079 881	44,48%
<b>Razem</b>	<b>130 553 991</b>	<b>1 305 539 910</b>	<b>100%</b>	<b>130 553 991</b>	<b>100%</b>

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

\*\* Na podstawie opublikowanych raportów na 30 czerwca 2024 r. o składzie portfeli OFE oraz raportów za 2023 rok o składzie portfeli DFE.

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

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

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w stosunku do rocznego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2023 r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

W dniu 15 maja 2024 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwały o odwołaniu ze składu Zarządu Banku:

- Pana Grzegorza Olszewskiego,
- Pana Pawła Broniewskiego,
- Pana Szymona Kamińskiego,
- Pana Rafała Litwińczuka,
- Pana Jacka Polańczyka,
- Pana Pawła Tymczyszyna.

Ponadto, Rada Nadzorcza Banku delegowała członka Rady Nadzorczej Banku Pana Artura Chołody, do wykonywania przez okres od dnia 15 maja 2024 r., do dnia 14 sierpnia 2024 r., z zastrzeżeniem możliwości wcześniejszego zakończenia delegacji, do pełnienia czynności Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu Banku.

W dniu 1 sierpnia 2024 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwały o powołaniu w skład Zarządu Banku:

- Pana Piotra Żabskiego (I) od dnia 1 stycznia 2025 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, (II) na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, pod warunkiem wyrażenia stosownej zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody, (III) powierzenia mu ze skutkiem od dnia 1 stycznia 2025 r. kierowanie pracami Zarządu Banku do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie na stanowisko Prezesa Zarządu Banku,
- Pana Jacka Iljina od dnia 15 sierpnia 2024 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- Pana Zdzisława Wojterę od 1 września 2024 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- Pana Wojciecha Przybyła od dnia 1 października 2024 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- Pana Marcina Ciszewskiego od dnia 1 listopada 2024 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

Od dnia 15 sierpnia 2024 r. do czasu objęcia funkcji przez Pana Piotra Żabskiego, pracami Zarządu Banku pokieruje Pan Jacek Iljin- Wiceprezes Zarządu Banku.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Artur Chołody	Członek Rady Nadzorczej Banku delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu Banku
Radomir Gibała	Wiceprezes Zarządu
Tomasz Miklas	Wiceprezes Zarządu

Na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 czerwca 2024 r. oraz na dzień publikacji raportu, Pan Tomasz Miklas – członek Zarządu Banku posiada 147 akcji Banku, pozostali członkowie Zarządu nie posiadali akcji Alior Banku.

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2023 roku nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

W dniu 7 marca 2024 r., Pan Filip Majdowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku oraz wszelkich funkcji z tym związanych, tj. przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz komitetów Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem od dnia 8 marca 2024 r. włącznie.

W dniu 26 kwietnia 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku odwołało ze składu Rady Nadzorczej Banku:

- Pana Ernesta Gerarda Bejdę,
- Pana Pawła Wojciecha Knopa,
- Panią Małgorzatę Erlich – Smurzyńską,
- Pana Jacka Kija,
- Pana Marka Pietrzaka,
- Pana Dominika Mikołaja Witka.

Ponadto, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, uwzględniając ocenę spełnienia wymogów odpowiedniości, powołało poniższych członków w skład Rady Nadzorczej Banku na okres wspólnej kadencji, obejmującej 4 (cztery) pełne lata obrotowe 2025-2028, wskazując iż pierwszym pełnym rokiem obrotowym kadencji jest rok 2025:

- Pana Artura Chołody z dniem 27 kwietnia 2024 r. pod warunkiem złożenia skutecznych rezygnacji z pełnionych funkcji wymienionych w oświadczeniu złożonym przez Niego w dniu 25 kwietnia 2024 r.,
- Pana Radosława Grabowskiego,
- Pana Macieja Gutowskiego,
- Pana Artura Kucharskiego,
- Pana Jarosława Mastalerza,
- Pana Jana Zimowicza.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 17 lipca 2024 r., uwzględniając ocenę spełnienia wymogów odpowiedniości, powołało w skład Rady Nadzorczej Banku:

- Pana Rafała Janczurę,
- Pana Roberta Pusza.

Uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku weszły w życie z chwilą podjęcia.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku skład Rady Nadzorczej Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Jarosław Mastalerz	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Jan Zimowicz	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Artur Chołody	Członek Rady Nadzorczej
Radosław Grabowski	Członek Rady Nadzorczej
Maciej Gutowski	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Rady Nadzorczej Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Jarosław Mastalerz	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Jan Zimowicz	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Artur Chołody	Członek Rady Nadzorczej
Radosław Grabowski	Członek Rady Nadzorczej
Maciej Gutowski	Członek Rady Nadzorczej
Rafał Janczura	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej

Imię i nazwisko	Funkcja
Robert Pusz	Członek Rady Nadzorczej

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku w okresie od dnia sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego tj. od dnia 28 lutego 2024 roku nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez członków Rady Nadzorczej Banku. Na dzień 30 czerwca 2024 r. oraz na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

#### 1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy Kapitałowej Alior Bank SA na dzień 30 czerwca 2024 roku i na dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki	01.08.2024	30.06.2024	31.12.2023
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- AL Finance sp. z o.o.	100%	100%	100%
- Alior Leasing Individual sp. z o.o.	90% - Alior Leasing sp.z o.o. 10% - AL Finance sp. z o.o.	90% - Alior Leasing sp.z o.o. 10% - AL Finance sp. z o.o.	90% - Alior Leasing sp.z o.o. 10% - AL Finance sp. z o.o.
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%

#### 1.5 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 1 sierpnia 2024 r.

#### 1.6 Sezonowość i cykliczność działań

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

## 2 Polityka rachunkowości

### 2.1 Podstawa sporządzenia

#### Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Alior Banku SA za 2023 rok.

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i śródrocznego skonsolidowanego

sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2024 r. do 30.06.2024 r. oraz śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2024 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2023 r., z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2024 roku oraz zmian zasad rachunkowości opisanych w nocie 2.2.

### **Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania**

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

### **Kontynuacja działalności**

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, nie krócej niż 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 czerwca 2024 r.

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

## **2.2 Zasady rachunkowości**

### **2.2.1 Istotne szacunki**

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

### **Ujęcie przychodów z bancassurance**

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

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

Ekonomiczny tytuł otrzymywanego wynagrodzenia determinuje sposób ujęcia w księgach Banku.

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

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

### **Utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe**

Na każdy dzień bilansowy Grupa dokonuje oceny jakości kredytowej posiadanych należności i ocenia czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowych i czy ekspozycja kredytowa

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

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

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

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

#### **Utrata wartości aktywów trwałych**

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

#### **Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne**

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

#### **Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty**

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

#### **Rezerwa na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi**

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

spłaconych walutowych kredytów hipotecznych lub gdy kwota szacunku dotyczy przewidywanych kosztów sądowych, w tym odsetek ustawowych).

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

Koszty te, zostały oszacowane na podstawie:

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

### Wakacje kredytowe

W dniu 7 maja 2024 roku, została opublikowana ustawa z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościovym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Nowelizacja ustawy przewiduje, że o zawieszenie rat mogą ubiegać się tylko osoby z kredytem hipotecznym w złotówkach na kwotę maksymalną 1,2 mln zł. Ponadto umowa kredytowa – musi być zawarta przed 1 lipca 2022 roku, nie ma możliwości zawieszenia rat również, jeśli do końca okresu spłaty kredytu hipotecznego zostało mniej niż 6 miesięcy. Z wakacji będzie można skorzystać dwukrotnie w okresie od 1 czerwca do 31 sierpnia 2024 roku oraz dwukrotnie w okresie od 1 września do 31 grudnia 2024 roku. Ważne jest również kryterium dochodowe. Z wakacji kredytowych będzie można skorzystać, jeśli rata przekroczy 30 proc. dochodu gospodarstwa domowego, liczonego jako średnia za poprzednie trzy miesiące albo jeśli kredytobiorca ma na utrzymaniu co najmniej troje dzieci (na dzień złożenia wniosku).

W związku z powyższym Alior Bank na dzień podpisania ustawy, w oparciu o MSSF 9 5.4.3, dokonał przeliczenia wartości bilansowej brutto ekspozycji kredytowych na podstawie wartości bieżącej oczekiwanych przepływów pieniężnych zmodyfikowanych w oparciu o warunki ustawy (tj. uwzględniających możliwość zawieszenia spłaty rat kredytowych w wyznaczonych ramach czasowych przy jednoczesnym wydłużeniu okresu kredytowania), zdyskontowanych pierwotną efektywną stopą procentową. Strata z tytułu modyfikacji została ujęta w wyniku finansowym jako pomniejszenie przychodów odsetkowych w wysokości 117 mln zł. Powyższy koszt został oszacowany w oparciu o założenie, że do skorzystania z zawieszenia spłaty kredytu uprawnieni są i zdecydują się z niego skorzystać kredytobiorcy reprezentujący 31% wartości portfela złotych kredytów hipotecznych Banku.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku, Grupa zweryfikowała dotychczasowe szacunki, biorąc pod uwagę niższe niż obserwowane tempo napływu wniosków o wakacje kredytowe. Grupa przyjęła utrzymanie trendu składanych wniosków z ostatniego tygodnia obserwacji, zmniejszając średnią zakładaną liczbę miesięcy wakacji, z których skorzystają klienci do 3 z maksymalnie 4 miesięcy.

W związku z powyższym Grupa dokonała korekty zwiększenia przychodów odsetkowych związanych z modyfikacją umów kredytowych o wartość 31 mln zł. Tym samym całkowita strata na modyfikacji oszacowana na podstawie wskaźnika partycypacji - portfela korzystającego z wakacji w wysokości 31% oraz średnio 3 miesięcy wakacji, wynosi łącznie 86 mln zł.



Powyższy szacunek będzie podlegać dalszym okresowym weryfikacjom, a jego aktualizacja będzie ujmowana w bieżących wynikach finansowych Grupy.

### Rezerwa aktuarialna

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

### Zasady wyceny do wartości godziwej

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz niekwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej zostały zaprezentowane w nocie 29 - Wartość godziwa i nie uległy zmianie w stosunku do zasad prezentowanych w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2023 roku.

### Rachunkowość zabezpieczeń

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

#### 2.2.2 Istotne zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2023 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 28 lutego 2024 roku.

#### 2.2.3 Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano te same standardy rachunkowości, co w przypadku rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2023 oraz standardy i interpretacje przyjęte przez Unię Europejską mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2024 r. wymienione poniżej.

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiana do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań	Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe. Implementacja zmiany nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiana do MSSF 16 Leasing	Zmiana określa wymogi, które sprzedawca-leasingobiorca ma obowiązek stosować przy wycenie zobowiązania z tytułu leasingu wynikającego z transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego, aby nie rozpoznawał zysku lub straty związanej z prawem do użytkowania, które zachowuje. Implementacja zmiany nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych oraz MSSF 7 Finansowe Instrumenty: Ujawnienia: Finansowanie łańcucha dostaw	Zmiany nakładają na jednostkę obowiązek ujawniania informacji na temat wpływu umów finansowania zobowiązań wobec dostawców na jej zobowiązania i przepływy pieniężne, w tym: <ul style="list-style-type: none"><li>warunków tych umów,</li><li>informacji ilościowych na temat zobowiązań związanych z tymi umowami na początek i koniec okresu sprawozdawczego,</li></ul>

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
	<ul style="list-style-type: none"> <li>rodzaju oraz wpływu niepieniężnych zmian w wartościach bilansowych zobowiązań finansowych wynikających z tych umów.</li> </ul> <p>Implementacja zmiany nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.</p>

Standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2023 rok. W 2024 zostały opublikowane następujące standardy oraz zmiany do standardów rachunkowości:

	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSSF 18 Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych	Standard ma zastąpić MSR 1 – Prezentacja sprawozdań finansowych. Nowy standard będzie obowiązywał od 1 stycznia 2027 r. Nowy standard to m.in. wynik uwzględnienia w pracach głosu inwestorów, którzy wskazywali, że sprawozdania finansowe nadal nie mają jednolitej formy, często nie przedstawiają istotnych informacji, które są potrzebne do podejmowania decyzji inwestycyjnych. W związku z nowym standardem MSSF 18 planowane są także zmiany w innych standardach ujednolicające wymogi dotyczące ujawnień. Grupa będzie analizowała wpływ standardu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 19 Spółki zależne bez publicznej odpowiedzialności: Ujawnianie informacji	MSSF 19 umożliwia uprawnionym jednostkom wybór stosowania ograniczonych wymogów dotyczących ujawniania informacji określonych w MSSF 19, przy jednoczesnym stosowaniu wymogów w zakresie ujmowania, wyceny i prezentacji określonych w innych standardach rachunkowości MSSF. MSSF 19 określa zmniejszone wymogi dotyczące ujawniania informacji, które uprawniona jednostka może stosować, zamiast wymogów dotyczących ujawniania informacji przewidzianych w innych standardach rachunkowości MSSF. Jednostka może zdecydować się na zastosowanie niniejszego standardu w swoich skonsolidowanych, jednostkowych lub jednostkowych sprawozdaniach finansowych wtedy i tylko wtedy, gdy na koniec okresu sprawozdawczego: <ol style="list-style-type: none"> <li>jest spółką zależną,</li> <li>nie ponosi odpowiedzialności publicznej oraz</li> <li>posiada ostateczną lub pośrednią jednostkę dominującą, która sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe dostępne do użytku publicznego, zgodnie ze standardami rachunkowości MSSF.</li> </ol> Grupa przeanalizuje wpływ standardu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych Instrumenty (Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7)	Zmiany wyjaśniają, że zobowiązanie finansowe jest wyłączone z bilansu w „dniu rozliczenia” oraz wprowadzają wybór zasad rachunkowości polegający na wyłączeniu zobowiązań finansowych rozliczanych za pomocą systemu płatności elektronicznych przed dniem rozliczenia. Inne wyjaśnienia obejmują klasyfikację aktywów finansowych z cechami powiązanych z ESG poprzez dodatkowe wytyczne dotyczące oceny cech warunkowych. Dokonano wyjaśnień dotyczących pożyczek bez regresu i instrumentów powiązanych umową. Dodatkowe ujawnienia wprowadza się dla instrumentów finansowych o charakterze warunkowym oraz instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody. Grupa przeanalizuje wpływ standardu na sprawozdanie finansowe.

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

W porównaniu do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.06.2023 roku, Grupa skorygowała sposób prezentacji kosztów rezerw na sprawy sporne. Po zmianie koszty rezerw na sprawy sporne są prezentowane w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”. Wcześniej Grupa prezentowała te koszty w pozycji „Koszty działania Grupy”. Wprowadzona zmiana w ocenie Grupy jest lepszym miejscem prezentacji z uwagi na fakt, iż koszty rezerw na sprawy sporne są pośrednio związane z działalnością operacyjną Grupy. Powyższa zmiana nie miała wpływu na wynik netto.

Pozycje rachunku zysków i strat	Dane opublikowane 01.01.2023-30.06.2023	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2023-30.06.2023
Koszty działania Grupy	-996 448	28 479	-967 969
Pozostałe koszty operacyjne	-57 616	-28 479	-86 095

### 3 Segmenty działalności

#### Opis segmentów

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

Działalność Grupy Alior Banku obejmuje trzy podstawowe segmenty biznesowe:

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

Podstawowe produkty dla segmentu detalicznego to:

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

Podstawowe produkty dla segmentu biznesowego to:

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

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

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i biznesowego.

Dochodowość obejmuje:

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

Miarą zysku danego segmentu jest wynik brutto.

**Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 r.**

	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>1 343 987</b>	<b>792 475</b>	<b>377 212</b>	<b>2 513 674</b>	<b>0</b>	<b>2 513 674</b>
przychody zewnętrzne	1 777 311	754 992	753 189	3 285 492	0	3 285 492
przychody o podobnym charakterze	0	214 443	68 394	282 837	0	282 837
koszty zewnętrzne	-433 324	-176 960	-444 371	-1 054 655	0	-1 054 655
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>139 229</b>	<b>-132 039</b>	<b>-7 190</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	1 313 759	536 392	1 842 961	3 693 112	0	3 693 112
koszty wewnętrzne	-1 174 530	-668 431	-1 850 151	-3 693 112	0	-3 693 112
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 483 216</b>	<b>660 436</b>	<b>370 022</b>	<b>2 513 674</b>	<b>0</b>	<b>2 513 674</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	247 064	504 559	-1 551	750 072	0	750 072
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-129 991	-194 615	-2 962	-327 568	0	-327 568
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>117 073</b>	<b>309 944</b>	<b>-4 513</b>	<b>422 504</b>	<b>0</b>	<b>422 504</b>
Przychody z tytułu dywidend	0	0	247	247	0	247
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	245	10 686	5 052	15 983	0	15 983
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 605</b>	<b>4 605</b>	<b>0</b>	<b>4 605</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	4 041	4 041	0	4 041
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	564	564	0	564
Pozostałe przychody operacyjne	49 582	17 655	0	67 237	0	67 237
Pozostałe koszty operacyjne	-68 330	-17 521	0	-85 851	0	-85 851
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>-18 748</b>	<b>134</b>	<b>0</b>	<b>-18 614</b>	<b>0</b>	<b>-18 614</b>
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>1 581 786</b>	<b>981 200</b>	<b>375 413</b>	<b>2 938 399</b>	<b>0</b>	<b>2 938 399</b>
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-108 647	-41 514	0	-150 161	0	-150 161
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-965	-356	0	-1 321	0	-1 321
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-27 690		0	-27 690	0	-27 690
<b>Wynik po uwzględnieniu wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>1 444 484</b>	<b>939 330</b>	<b>375 413</b>	<b>2 759 227</b>	<b>0</b>	<b>2 759 227</b>
Koszty działania Grupy	-831 670	-367 251	0	-1 198 921	0	-1 198 921
<b>Zysk brutto</b>	<b>612 814</b>	<b>572 079</b>	<b>375 413</b>	<b>1 560 306</b>	<b>0</b>	<b>1 560 306</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-396 269	-396 269
<b>Zysk netto</b>	<b>612 814</b>	<b>572 079</b>	<b>375 413</b>	<b>1 560 306</b>	<b>-396 269</b>	<b>1 164 037</b>
Aktywa	57 394 616	31 850 937	0	89 245 553	901 293	90 146 846
Zobowiązania	55 945 605	24 165 618	0	80 111 223	171 897	80 283 120

## Wyniki i wolumenty w podziale na segmenty za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 r.\*

	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>1 281 164</b>	<b>870 037</b>	<b>112 740</b>	<b>2 263 941</b>	<b>0</b>	<b>2 263 941</b>
przychody zewnętrzne	1 824 776	841 806	683 952	3 350 534	0	3 350 534
przychody o podobnym charakterze	0	211 918	81 974	293 892	0	293 892
koszty zewnętrzne	-543 612	-183 687	-653 186	-1 380 485	0	-1 380 485
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>94 074</b>	<b>-266 167</b>	<b>172 093</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	1 305 114	493 561	1 970 768	3 769 443	0	3 769 443
koszty wewnętrzne	-1 211 040	-759 728	-1 798 675	-3 769 443	0	-3 769 443
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 375 238</b>	<b>603 870</b>	<b>284 833</b>	<b>2 263 941</b>	<b>0</b>	<b>2 263 941</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	229 677	637 782	19 560	887 019	0	887 019
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-98 397	-359 881	-4 029	-462 307	0	-462 307
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>131 280</b>	<b>277 901</b>	<b>15 531</b>	<b>424 712</b>	<b>0</b>	<b>424 712</b>
Przychody z tytułu dywidend	0	0	93	93	0	93
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	5	16 170	3 402	19 577	0	19 577
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 765</b>	<b>3 765</b>	<b>0</b>	<b>3 765</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	3 507	3 507	0	3 507
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	258	258	0	258
Pozostałe przychody operacyjne	39 974	20 285	0	60 259	0	60 259
Pozostałe koszty operacyjne	-65 480	-20 615	0	-86 095	0	-86 095
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>-25 506</b>	<b>-330</b>	<b>0</b>	<b>-25 836</b>	<b>0</b>	<b>-25 836</b>
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>1 481 017</b>	<b>897 611</b>	<b>307 624</b>	<b>2 686 252</b>	<b>0</b>	<b>2 686 252</b>
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-233 566	-161 247	0	-394 813	0	-394 813
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-733	-2 466	0	-3 199	0	-3 199
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-2 786	0	0	-2 786	0	-2 786
<b>Wynik po uwzględnieniu wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>1 243 932</b>	<b>733 898</b>	<b>307 624</b>	<b>2 285 454</b>	<b>0</b>	<b>2 285 454</b>
Koszty działania Grupy	-781 564	-317 520	0	-1 099 084	0	-1 099 084
<b>Zysk brutto</b>	<b>462 368</b>	<b>416 378</b>	<b>307 624</b>	<b>1 186 370</b>	<b>0</b>	<b>1 186 370</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-314 519	-314 519
<b>Zysk netto</b>	<b>462 368</b>	<b>416 378</b>	<b>307 624</b>	<b>1 186 370</b>	<b>-314 519</b>	<b>871 851</b>
Aktywa	52 888 700	29 449 865	0	82 338 565	1 188 923	83 527 488
Zobowiązania	52 929 194	22 751 753	0	75 680 947	161 158	75 842 105

\*Dane przekształcone - nota 2.3

## Noty do śródrocznego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

### 4 Wynik z tytułu odsetek

	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023
<b>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</b>	<b>1 603 928</b>	<b>3 285 492</b>	<b>1 689 055</b>	<b>3 350 534</b>
lokaty terminowe	3 400	7 788	5 376	7 271
kredyty, w tym	1 212 296	2 479 773	1 320 428	2 609 054
wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych*	-87 925	-89 684	-2 116	-15 596
inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	18 641	44 766	47 129	100 519
inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	267 309	549 043	197 655	407 819
skupione wierzytelności	7 933	15 408	7 914	14 996
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	23 301	44 176	21 289	31 780
rachunki bieżące	45 229	88 859	50 237	98 294
lokaty jednodniowe	1 098	4 532	2 253	5 138
inne	24 721	51 147	36 774	75 663
<b>Przychody o podobnym charakterze</b>	<b>140 695</b>	<b>282 837</b>	<b>145 571</b>	<b>293 892</b>
leasing	107 621	214 443	105 334	211 918
instrumenty pochodne	33 074	68 394	40 237	81 974
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-500 358</b>	<b>-1 054 655</b>	<b>-673 747</b>	<b>-1 380 485</b>
depozyty terminowe	-203 592	-431 889	-258 235	-523 936
emisja własna	-43 010	-90 763	-36 771	-71 202
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-26 699	-61 683	-24 186	-43 447
zabezpieczenia pieniężne	-1 730	-2 927	-960	-1 834
leasing	-2 548	-5 115	-2 429	-4 605
inne	-2 569	-5 565	-2 695	-5 410
depozyty bieżące	-87 035	-181 861	-93 501	-205 411
instrumenty pochodne	-133 175	-274 852	-254 970	-524 640
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 244 265</b>	<b>2 513 674</b>	<b>1 160 879</b>	<b>2 263 941</b>

\*w tym wynik na modyfikacji z tytułu wakacji kredytowych w wysokości 86 mln zł

### 5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>299 380</b>	<b>750 072</b>	<b>466 660</b>	<b>887 019</b>
obsługa kart płatniczych, kredytowych	49 905	241 952	197 690	367 529
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	75 012	160 333	100 470	183 621
obsługa rachunków bankowych	26 801	54 014	24 325	48 049
prowizje maklerskie	13 224	28 313	12 510	25 337
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	24 867	50 239	27 104	51 925
kredyty i pożyczki	38 168	76 633	40 203	78 500
przelewy	15 130	29 438	14 582	28 858
operacje kasowe	8 521	16 825	8 764	17 001
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	3 819	6 924	2 788	5 388
skupione wierzytelności	1 187	2 316	1 395	2 569
działalność powiernicza	2 214	4 159	2 238	4 089
spłata zajęcia egzekucyjnego	2 551	4 713	1 908	3 794
prowizje z działalności leasingowej	22 012	44 854	21 672	43 597
pozostałe prowizje	15 969	29 359	11 011	26 762
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>-88 215</b>	<b>-327 568</b>	<b>-250 499</b>	<b>-462 307</b>

	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-33 753	-220 345	-198 446	-360 368
prowinzje wypłacane agentom	-13 022	-25 355	-13 088	-25 213
ubezpieczenia produktów bankowych	-5 234	-10 185	-3 121	-6 302
koszty nagród dla klienta	-6 459	-12 503	-5 659	-12 571
prowinzje za udostępnianie bankomatów	-7 886	-14 292	-6 623	-13 374
prowinzje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-6 841	-13 853	-6 080	-11 747
prowinzje maklerskie	-1 308	-2 562	-1 325	-2 260
działalność powiernicza	-661	-1 715	-847	-2 125
przelewy i przekazy	-6 354	-12 804	-6 802	-12 481
pozostałe prowinzje	-6 697	-13 954	-8 508	-15 866
<b>Wynik z tytułu prowinzji i opłat</b>	<b>211 165</b>	<b>422 504</b>	<b>216 161</b>	<b>424 712</b>

01.01.2024 - 30.06.2024	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
<b>Przychody z tytułu prowinzji i opłat</b>	<b>247 064</b>	<b>504 559</b>	<b>-1 551</b>	<b>750 072</b>
obsługa kart płatniczych, kredytowych	58 556	183 396	0	241 952
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	81 107	80 777	-1 551	160 333
obsługa rachunków bankowych	25 543	28 471	0	54 014
prowinzje maklerskie	28 313	0	0	28 313
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	22 488	27 751	0	50 239
kredyty i pożyczki	9 729	66 904	0	76 633
przelewy	9 739	19 699	0	29 438
operacje kasowe	7 788	9 037	0	16 825
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	6 924	0	6 924
skupione wierzytelności	0	2 316	0	2 316
działalność powiernicza	0	4 159	0	4 159
spłata zajęcia egzekucyjnego	0	4 713	0	4 713
prowinzje z działalności leasingowej	0	44 854	0	44 854
pozostałe prowinzje	3 801	25 558	0	29 359

01.01.2023 - 30.06.2023	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
<b>Przychody z tytułu prowinzji i opłat</b>	<b>229 677</b>	<b>637 782</b>	<b>19 560</b>	<b>887 019</b>
obsługa kart płatniczych, kredytowych	54 774	312 755	0	367 529
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	72 796	93 881	16 944	183 621
obsługa rachunków bankowych	23 218	24 825	6	48 049
prowinzje maklerskie	25 337	0	0	25 337
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	22 407	29 518	0	51 925
kredyty i pożyczki	11 592	66 908	0	78 500
przelewy	9 074	19 745	39	28 858
operacje kasowe	7 904	9 097	0	17 001
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	5 388	0	5 388
skupione wierzytelności	0	2 569	0	2 569

01.01.2023 - 30.06.2023	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
działalność powiernicza	0	4 089	0	4 089
splata zajęcia egzekucyjnego	0	3 794	0	3 794
prowinzje z działalności leasingowej	0	43 597	0	43 597
pozostałe prowinzje	2 575	21 616	2 571	26 762

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

	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023
<b>Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych, w tym</b>	<b>13 452</b>	<b>26 163</b>	<b>-3 536</b>	<b>-632</b>
wynik z pozycji wymiany	-38 564	-56 559	-15 784	48 089
transakcje pochodne walutowe	52 016	82 722	12 248	-48 721
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>-3 254</b>	<b>-6 992</b>	<b>2 266</b>	<b>7 139</b>
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	-127	207	4 626	3 750
Zmiana wyceny do wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka	-7 191	-6 922	-1 529	503
<b>Wynik na pozostałych instrumentach zawiera wynik z obrotu dłużnymi papierami wartościowymi zaklasyfikowanymi jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wraz z odsetkami</b>	<b>2 127</b>	<b>3 527</b>	<b>4 426</b>	<b>8 817</b>
<b>Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany</b>	<b>5 007</b>	<b>15 983</b>	<b>6 253</b>	<b>19 577</b>

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

	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023
Wynik na zbyciu dłużnych papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 329	4 041	1 439	3 507
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	379	564	105	258
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>3 708</b>	<b>4 605</b>	<b>1 544</b>	<b>3 765</b>

## 8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023*
<b>Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:</b>	<b>32 608</b>	<b>67 237</b>	<b>31 556</b>	<b>60 259</b>
przychody ze sprzedaży usług	1 514	3 167	1 674	3 774
odzyskane koszty windykacji	9 471	18 200	10 886	19 866
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	293	445	381	650
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	9 849	18 082	7 096	12 576
opłaty licencyjne od Partnerów	761	1 571	758	1 541
korekta z tytułu rozliczenia VAT	0	101	1	653
rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów	245	952	1 118	2 058
inne	10 475	24 719	9 642	19 141
<b>Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:</b>	<b>-56 976</b>	<b>-85 851</b>	<b>-58 398</b>	<b>-86 095</b>
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-12 713	-24 946	-12 571	-26 618
koszty rezerw na sprawy sporne	-31 494	-39 883	-27 176	-28 572
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-443	-1 047	-1 487	-2 057
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-411	-815	-299	-599
koszty z tytułu reklamacji	-1 354	-1 984	-632	-1 553



(w tysiącach złotych)

	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023*
odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów	-1 593	-2 514	-2 337	-6 686
korekta z tytułu rozliczenia VAT	0	-109	1	-58
inne	-8 968	-14 553	-13 897	-19 952
<b>Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>-24 368</b>	<b>-18 614</b>	<b>-26 842</b>	<b>-25 836</b>

\*Dane przekształcone - nota 2.3

## 9 Koszty działania Grupy

	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023*
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>-316 169</b>	<b>-627 888</b>	<b>-272 696</b>	<b>-533 543</b>
wynagrodzenia	-261 126	-513 517	-224 308	-438 325
narzuty na wynagrodzenia	-50 853	-102 553	-43 449	-86 619
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	933	-1 850	-1 508	-2 009
pozostałe	-5 123	-9 968	-3 431	-6 590
<b>Koszty ogólnego zarządu</b>	<b>-129 173</b>	<b>-290 963</b>	<b>-114 853</b>	<b>-287 195</b>
koszty czyszczenia i utrzymania budynków	-16 757	-38 894	-25 535	-53 172
koszty BFG	0	-40 644	-1 372	-58 872
koszty informatyczne	-47 196	-90 018	-40 649	-76 970
koszty marketingowe	-25 232	-40 526	-16 493	-30 745
koszty usług doradczych	-5 269	-10 304	-4 611	-7 669
koszty usług zewnętrznych	-8 854	-16 605	-7 198	-14 732
koszty szkoleń	-3 607	-5 741	-2 853	-6 644
koszty usług telekomunikacyjnych	-5 975	-11 952	-6 185	-11 301
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-849	-1 013	-33	-75
pozostałe	-15 434	-35 266	-9 924	-27 015
<b>Amortyzacja</b>	<b>-60 530</b>	<b>-124 681</b>	<b>-67 591</b>	<b>-132 272</b>
rzeczowe aktywa trwałe	-20 822	-42 652	-21 908	-42 847
wartości niematerialne	-19 024	-40 795	-21 889	-41 496
prawo użytkowania aktywa	-20 684	-41 234	-23 794	-47 929
<b>Podatki i opłaty</b>	<b>-7 993</b>	<b>-15 661</b>	<b>-7 375</b>	<b>-14 959</b>
<b>Koszty działania Grupy</b>	<b>-513 865</b>	<b>-1 059 193</b>	<b>-462 515</b>	<b>-967 969</b>

\*Dane przekształcone - nota 2.3

## 10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023
<b>Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3</b>	<b>-133 451</b>	<b>-299 045</b>	<b>-202 810</b>	<b>-512 491</b>
klient detaliczny	-96 321	-191 736	-121 946	-281 982
klient biznesowy	-37 130	-107 309	-80 864	-230 509
<b>Odpisy na straty oczekiwane 1 i 2 (ECL)</b>	<b>45 593</b>	<b>27 650</b>	<b>27 121</b>	<b>28 458</b>
<b>Koszyk 2</b>	<b>47 671</b>	<b>38 121</b>	<b>44 190</b>	<b>50 473</b>
klient detaliczny	19 160	29 708	22 025	24 536
klient biznesowy	28 511	8 413	22 165	25 937
<b>Koszyk 1</b>	<b>-2 078</b>	<b>-10 471</b>	<b>-17 069</b>	<b>-22 015</b>
klient detaliczny	4 789	9 256	-6 374	-10 728
klient biznesowy	-6 867	-19 727	-10 695	-11 287
<b>POCI</b>	<b>-16 116</b>	<b>-33 851</b>	<b>-43 978</b>	<b>-58 295</b>
Odzyski	71 781	150 528	69 543	89 661
Papiery wartościowe	52	-1 467	7 468	7 065
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-6 777	6 024	-5 016	50 789

	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-38 918	-150 161	-147 672	-394 813

Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w I półroczu 2024 roku ukształtował się znacząco poniżej w stosunku do I półrocza 2023 roku. Wynika to z serii pozytywnych zdarzeń zrealizowanych przez Bank w roku 2024 do których należą: sprzedaż portfela NPL, zakończenie skutecznych procesów restrukturyzacji oraz odnotowanie znacząco niższych kosztów z tytułu migracji do default, ze względu na ustabilizowaną odporność klientów na wymagające otoczenie makroekonomiczne (w tym zasadniczo wysokie stopy procentowe).

## 11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-1 219	-1 321	-2 951	-3 199
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-1 219	-1 321	-2 951	-3 199

## 12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023
Należności od klientów - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	-11 574	-13 032	-2 280	-2 431
Rezerwy	-14 313	-14 649	0	-355
Inne	-9	-9	0	0
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-25 896	-27 690	-2 280	-2 786

## 13 Podatek bankowy

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

## 14 Podatek dochodowy

Zgodnie z MSR 34, Grupa Kapitałowa uwzględniła zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku kierownictwa dotyczącego średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa Kapitałowa oczekuje w roku 2024. Prognozowana roczna efektywna stawka podatkowa wynosi ok. 25%.

### 14.1 Obciążenie podatkowe w ramach rachunku zysków i strat

	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023
Podatek bieżący	322 156	236 564
Podatek odroczone	74 113	77 955
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	396 269	314 519

## 14.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023
<b>Zysk brutto</b>	<b>1 560 306</b>	<b>1 186 370</b>
Podatek dochodowy 19%	296 458	225 410
<b>Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)</b>	<b>103 210</b>	<b>84 188</b>
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	51 841	30 890
Opłata na rzecz BFG	7 722	11 186
Podatek od niektórych instytucji finansowych	26 530	24 912
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	5 261	529
Inne	11 856	16 671
<b>Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)</b>	<b>-1 551</b>	<b>58</b>
<b>Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego</b>	<b>-1 848</b>	<b>4 863</b>
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	396 269	314 519
<b>Efektywna stawka podatkowa</b>	<b>25,40%</b>	<b>26,51%</b>

## 15 Zysk na akcję

	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023
<b>Zysk netto</b>	<b>585 912</b>	<b>1 164 037</b>	<b>506 067</b>	<b>871 851</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
<b>Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)</b>	<b>4,49</b>	<b>8,92</b>	<b>3,88</b>	<b>6,68</b>

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

Zgodnie z MSR 33, rozwodniony zysk na akcję wylicza się w oparciu o stosunek zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku do średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w taki sposób, jak gdyby nastąpiła zamiana na akcje wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych. Grupa na dzień 30 czerwca 2024 oraz na dzień 30 czerwca 2023 roku nie posiadała instrumentów rozwadniających.

## Noty do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

### 16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

#### 16.1 Dane finansowe

	30.06.2024	31.12.2023
Rachunek bieżący w banku centralnym	880 269	667 654
Lokata jednodniowa w banku centralnym	305 296	0
Gotówka	446 127	453 845
Rachunki bieżące w innych bankach	442 081	1 137 044
Lokaty w innych bankach	4 131	280 716
<b>Razem</b>	<b>2 077 904</b>	<b>2 539 259</b>

## 17 Należności od banków

### 17.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.06.2024	31.12.2023
Reverse Repo	905 242	3 681 081
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	859 933	847 887
Pozostałe	89 791	86 452
<b>Razem</b>	<b>1 854 966</b>	<b>4 615 420</b>

## 18 Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne

### 18.1 Dane finansowe

	30.06.2024	31.12.2023
<b>Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne</b>	<b>19 186 648</b>	<b>18 820 432</b>
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	17 623 881	15 471 615
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	273 352	423 139
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 289 415	2 925 678

### 18.2 Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.06.2024	31.12.2023
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>17 501 009</b>	<b>15 352 460</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>16 327 995</b>	<b>13 818 749</b>
obligacje skarbowe	12 804 102	9 569 859
bony skarbowe	3 523 893	4 248 890
<b>Emitowane przez instytucje monetarne</b>	<b>1 173 014</b>	<b>1 533 711</b>
euroobligacje	52 752	18 139
bony pieniężne	549 912	950 000
obligacje	570 350	565 572
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>122 872</b>	<b>119 155</b>
<b>Razem</b>	<b>17 623 881</b>	<b>15 471 615</b>

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.06.2024	31.12.2023
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>38 862</b>	<b>53 402</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>38 858</b>	<b>53 398</b>
obligacje skarbowe	38 858	53 398
<b>Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
obligacje	4	4
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>42 195</b>	<b>42 521</b>
<b>Instrumenty pochodne</b>	<b>192 295</b>	<b>327 216</b>
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>123 601</b>	<b>180 618</b>
SWAP	121 464	177 758
Opcje Cap Floor	2 137	1 804
FRA	0	1 056
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>60 851</b>	<b>139 434</b>
FX swap	28 178	96 237
FX forward	11 862	21 953

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.06.2024	31.12.2023
CIRS	8 627	13 946
opcje FX	12 184	7 298
Pozostałe opcje	1 857	3 179
Pozostałe instrumenty	5 986	3 985
<b>Razem</b>	<b>273 352</b>	<b>423 139</b>

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.06.2024	31.12.2023
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>1 289 415</b>	<b>2 925 678</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>1 189 223</b>	<b>2 395 852</b>
obligacje skarbowe	1 189 223	2 395 852
<b>Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe</b>	<b>100 192</b>	<b>529 826</b>
obligacje	100 192	529 826
<b>Razem</b>	<b>1 289 415</b>	<b>2 925 678</b>

## 19 Należności od klientów

### 19.1 Zasady rachunkowości

W 2024 roku Grupa nie wprowadzała zmian w zakresie zasad i metodologii klasyfikacji ekspozycji kredytowych i szacowania odpisów na straty oczekiwane. Stosowane zasady są tożsame z zasadami opisanymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

#### Zasady klasyfikacji ekspozycji objętych kluczowymi ustawowymi instrumentami wsparcia klientów

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

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

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

### 19.2 Przyszłe czynniki makroekonomiczne w ocenie jakości kredytowej i szacowaniu strat

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

Za kluczowe obszary ryzyka makroekonomicznego Grupa uważa:

#### **Bezpośredni wpływ i skutki wojny w Ukrainie dla portfela kredytowego powiązanego z osobami będącymi obywatelami krajów zaangażowanych w wojnę/podmiotów gospodarczych prowadzących działalność powiązaną z regionem**

Grupa intensywnie monitoruje i analizuje wpływ sytuacji geopolitycznej związanej z wojną w Ukrainie na jakość portfela kredytowego.

W zakresie segmentu klientów detalicznych, udział w portfelu klientów z obywatelstwem ukraińskim, rosyjskim, białoruskim oscyluje wokół 3,4%. Są to klienci mieszkający i osiągający dochody w Polsce. Grupa kontynuuje intensywny monitoring portfela, ale nie identyfikuje w tym zakresie istotnego zagrożenia.

W zakresie segmentu klientów biznesowych, Grupa identyfikuje portfel narażony na skutki eskalacji działań wojennych w Ukrainie w oparciu o adresy (siedziby, korespondencyjne, rezydencji), informacje z monitoringu indywidualnego oraz istotny udział wpływów/przelewów pochodzących z/do krajów zaangażowanych w konflikt zbrojny. W populacji tej, Grupa identyfikuje klientów z ekspozycją ok. 99 mln zł. Wyniki monitoringu wskazują, że pogorszenie jakości i wzrost ryzyka obsługi długu jest nieznaczny.

### **Skutki pandemii**

Mimo, że w okresie pandemii Grupa nie doświadczała istotnego pogorszenia jakości portfela kredytowego, uznaje się, że skutki pandemii - w powiązaniu z innymi wyzwaniami globalnymi i makroekonomicznymi - mogą mieć nadal negatywny wpływ na wybrane obszary działalności gospodarczej.

### **Złożone otoczenie makroekonomiczne (między innymi będące skutkiem powyższych czynników) i jego wpływ na portfel kredytowy**

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

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

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

Doświadczenie funkcjonowania w otoczeniu wzrastających stóp procentowych wskazuje, że transmisja wzrastających stóp na pogorszenie zdolności klientów do obsługi długu była znacznie niższa niż pierwotnie zakładano.

Grupa analizując te zjawiska zaprojektowała szereg analiz obejmujących:

- ocenę wrażliwości wartości parametru PD na zmianę scenariuszy makroekonomicznych,
- weryfikację zmiany poziomów szkodowości / wczesnych miar ryzyka na zaistniałe zmiany w otoczeniu gospodarczym,
- backtesting założonych wartości parametrów PD uwzględniających komponent FLI przy różnych horyzontach prognozy.

Efektem przeprowadzonych prac była decyzja dotycząca wartości parametrów PD adekwatnych dla przyjętych przez Grupę scenariuszy makroekonomicznych.

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

W zakresie zabezpieczeń uwzględnianych w wycenie utraty wartości ekspozycji kredytowych, Grupa uwzględnia ryzyko wpływu na wartość zabezpieczeń negatywnych przyszłych czynników

makroekonomicznych i stosuje dodatkowy haircut ponad bieżące wyceny rynkowe i szacowane stopy odzysku obrazujące odzyskiwalność ekonomiczną zabezpieczeń.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku, skutki otoczenia wysokich stóp procentowych oraz wojny w Ukrainie nie miały znaczącego wpływu na pogorszenie jakości portfeli kredytowych. Grupa uwzględnia w komponencie FLI spodziewaną trajektorię rozwoju powyższych zjawisk i docelowego wpływu na jakość portfela. Jednocześnie Grupa ocenia jako istotne ryzyko niepewności i zmienności w zakresie obydwu zjawisk.

### 19.3 Jakość i struktura portfela kredytowego

#### Kluczowe wskaźniki jakości portfela kredytowego na dzień 30 czerwca 2024 roku

Na dzień 30 czerwca 2024 roku, mimo negatywnego otoczenia makroekonomicznego oraz sytuacji geopolitycznej, Grupa nie obserwuje istotnie negatywnego wpływu na jakość portfela kredytowego. Udział kredytów przeterminowanych o 30 dni w portfelu regularnym na dzień 30 czerwca 2024 r. wyniósł 0,42% wobec poziomu 0,47% na dzień 31 grudnia 2023 roku.

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

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

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

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

Poziom odpisów na ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 1 i Koszyka 2 na dzień 30 czerwca 2024 roku wynosi ok. 1,1 miliarda złotych i pozostaje stabilny wobec poziomu utrzymywanego na dzień 31 grudnia 2023 roku. Poniżej przedstawiono kluczowe parametry kredytowe portfela regularnego:

Data	DPD 30+*	PD	LGD	Udział Koszyk 2 w portfelu regularnym	Pokrycie odpisami portfela regularnego
31.12.2023	0,5%	2,89%	29,8%	12,9%	1,8%
30.06.2024	0,4%	2,70%	28,9%	12,2%	1,7%

\*wg definicji EBA

Na dzień 30 czerwca 2024 i 31 grudnia 2023 roku struktura portfela z przesłankami utraty wartości, wraz ze strukturą wartości odzyskiwalnej zabezpieczeń kształtowały się następująco (w mln zł):

Data	portfel indywidualny			portfel kolektywny		
	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami
31.12.2023	1 719	45%	55%	3 581	27%	57%
30.06.2024	1 229	46%	52%	3 089	33%	55%

\*wyrażone w ekonomicznej wartości odzyskiwalnej

## Wrażliwość wyników na zmienność założeń

Grupa przyjmuje 3 scenariusze przyszłej sytuacji makroekonomicznej:

- bazowy, z prawdopodobieństwem realizacji 50% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2024-2025 odpowiednio 3,3% r/r oraz 4,1% r/r, a stopa bazowa NBP odpowiednio 5,00% oraz 4,25%),
- negatywny, z prawdopodobieństwem realizacji 25% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2024-2025 odpowiednio 0,8% r/r oraz 2,0%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 7,0% oraz 5,5%),
- optymistyczny, z prawdopodobieństwem realizacji 25% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2024-2025 odpowiednio 5,1% r/r oraz 5,0%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 3,0% oraz 3,0%).

opracowywane wewnętrznie przez Dział Analiz Makroekonomicznych.

## 19.4 Dane finansowe (wartość brutto, odpisy z tytułu strat oczekiwanych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.06.2024			31.12.2023		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto
<b>Segment detaliczny</b>	<b>40 639 491</b>	<b>-1 470 658</b>	<b>39 168 833</b>	<b>39 718 395</b>	<b>-1 722 645</b>	<b>37 995 750</b>
Kredyty konsumpcyjne	15 943 480	-1 228 011	14 715 469	16 293 830	-1 504 909	14 788 921
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	19 793 596	-207 400	19 586 196	18 385 184	-182 042	18 203 142
Kredyty consumer finance	4 902 415	-35 247	4 867 168	5 039 381	-35 694	5 003 687
<b>Segment biznesowy</b>	<b>26 920 917</b>	<b>-1 909 172</b>	<b>25 011 745</b>	<b>25 341 561</b>	<b>-2 372 214</b>	<b>22 969 347</b>
Kredyty operacyjne	11 931 102	-989 429	10 941 673	12 247 262	-1 181 640	11 065 622
Kredyty inwestycyjne	5 025 326	-612 618	4 412 708	5 152 329	-681 233	4 471 096
Pozostałe gospodarcze	9 964 489	-307 125	9 657 364	7 941 970	-509 341	7 432 629
<b>Razem</b>	<b>67 560 408</b>	<b>-3 379 830</b>	<b>64 180 578</b>	<b>65 059 956</b>	<b>-4 094 859</b>	<b>60 965 097</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.06.2024			31.12.2023		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto
<b>Segment detaliczny</b>	<b>40 639 491</b>	<b>-1 470 658</b>	<b>39 168 833</b>	<b>39 718 395</b>	<b>-1 722 645</b>	<b>37 995 750</b>
Koszyk 1	36 589 310	-306 472	36 282 838	35 222 693	-315 786	34 906 907
Koszyk 2	2 640 327	-338 683	2 301 644	2 755 743	-368 491	2 387 252
Koszyk 3	1 379 618	-827 727	551 891	1 707 963	-1 037 412	670 551
POCI	30 236	2 224	32 460	31 996	-956	31 040
<b>Segment biznesowy</b>	<b>26 920 917</b>	<b>-1 909 172</b>	<b>25 011 745</b>	<b>25 341 561</b>	<b>-2 372 214</b>	<b>22 969 347</b>
Koszyk 1	18 658 921	-97 117	18 561 804	16 536 132	-77 399	16 458 733
Koszyk 2	5 040 403	-312 562	4 727 841	4 929 829	-320 453	4 609 376
Koszyk 3	2 937 738	-1 498 224	1 439 514	3 592 677	-1 960 171	1 632 506
POCI	283 855	-1 269	282 586	282 923	-14 191	268 732
<b>Razem</b>	<b>67 560 408</b>	<b>-3 379 830</b>	<b>64 180 578</b>	<b>65 059 956</b>	<b>-4 094 859</b>	<b>60 965 097</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych	30.06.2024			31.12.2023		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto
<b>Koszyk 3</b>	<b>4 317 356</b>	<b>-2 325 951</b>	<b>1 991 405</b>	<b>5 300 640</b>	<b>-2 997 583</b>	<b>2 303 057</b>



Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych	30.06.2024			31.12.2023		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto
metoda indywidualna	1 228 830	-633 342	595 488	1 719 344	-949 023	770 321
metoda kolektywna	3 088 526	-1 692 609	1 395 917	3 581 296	-2 048 560	1 532 736
<b>Koszyk 2</b>	<b>7 680 730</b>	<b>-651 245</b>	<b>7 029 485</b>	<b>7 685 572</b>	<b>-688 944</b>	<b>6 996 628</b>
<b>Koszyk 1</b>	<b>55 248 231</b>	<b>-403 589</b>	<b>54 844 642</b>	<b>51 758 825</b>	<b>-393 185</b>	<b>51 365 640</b>
<b>POCI</b>	<b>314 091</b>	<b>955</b>	<b>315 046</b>	<b>314 919</b>	<b>-15 147</b>	<b>299 772</b>
<b>Razem</b>	<b>67 560 408</b>	<b>-3 379 830</b>	<b>64 180 578</b>	<b>65 059 956</b>	<b>-4 094 859</b>	<b>60 965 097</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Banku na ryzyko kredytowe	30.06.2024			31.12.2023		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto
<b>Koszyk 3</b>	<b>4 317 356</b>	<b>-2 325 951</b>	<b>1 991 405</b>	<b>5 300 640</b>	<b>-2 997 583</b>	<b>2 303 057</b>
nieprzeterminowane	1 022 902	-380 651	642 251	1 141 970	-428 345	713 625
przeterminowane	3 294 454	-1 945 300	1 349 154	4 158 670	-2 569 238	1 589 432
<b>Koszyk 1 i koszyk 2</b>	<b>62 928 961</b>	<b>-1 054 834</b>	<b>61 874 127</b>	<b>59 444 397</b>	<b>-1 082 129</b>	<b>58 362 268</b>
nieprzeterminowane	59 966 250	-768 130	59 198 120	56 538 932	-783 305	55 755 627
przeterminowane	2 962 711	-286 704	2 676 007	2 905 465	-298 824	2 606 641
<b>POCI</b>	<b>314 091</b>	<b>955</b>	<b>315 046</b>	<b>314 919</b>	<b>-15 147</b>	<b>299 772</b>
<b>Razem</b>	<b>67 560 408</b>	<b>-3 379 830</b>	<b>64 180 578</b>	<b>65 059 956</b>	<b>-4 094 859</b>	<b>60 965 097</b>

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 356 103 tys. zł podczas gdy odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych dla tego portfela wynosił 236 917 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w 2024 roku wyniósł (+) 25 529 tys. zł (zysk).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku Grupa dokonała spisania aktywów w wysokości 860 027 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów detalicznych, jak i biznesowych.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
<b>Wartość bilansowa brutto</b>					
<b>Stan na 01.01.2024</b>	<b>51 758 824</b>	<b>7 685 575</b>	<b>5 300 640</b>	<b>314 919</b>	<b>65 059 958</b>
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	13 241 592	0	0	60 338	13 301 930
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-4 782 054	-445 800	-382 431	-11 479	-5 621 764
Reklasyfikacja do koszyka 1	868 164	-833 940	-34 224	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 083 080	2 296 118	-213 038	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-341 691	-526 809	868 500	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-3 381 021	-402 667	-331 634	-38 728	-4 154 050
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-850 337	-9 690	-860 027
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-32 503	-91 747	-40 120	-1 269	-165 639
<b>Stan na 30.06.2024</b>	<b>55 248 231</b>	<b>7 680 730</b>	<b>4 317 356</b>	<b>314 091</b>	<b>67 560 408</b>
<b>Oczekiwane straty kredytowe</b>					
<b>Stan na 01.01.2024</b>	<b>393 186</b>	<b>688 943</b>	<b>2 997 583</b>	<b>15 147</b>	<b>4 094 859</b>
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	96 026	0	0	42 129	138 155
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-44 055	-45 734	-304 683	-11 187	-405 659
Reklasyfikacja do koszyka 1	83 877	-77 193	-6 684	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-45 548	115 667	-70 119	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-23 130	-80 787	103 917	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-56 699	49 926	576 614	2 909	572 750

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
<b>Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat</b>	<b>10 471</b>	<b>-38 121</b>	<b>299 045</b>	<b>33 851</b>	<b>305 246</b>
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-850 337	-9 690	-860 027
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-34 323	-34 323
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-68	423	-120 340	-5 940	-125 925
<b>Stan na 30.06.2024</b>	<b>403 589</b>	<b>651 245</b>	<b>2 325 951</b>	<b>-955</b>	<b>3 379 830</b>
<b>Wartość bilansowa netto 30.06.2024</b>	<b>54 844 642</b>	<b>7 029 485</b>	<b>1 991 405</b>	<b>315 046</b>	<b>64 180 578</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
<b>Wartość bilansowa brutto</b>					
<b>Stan na 01.01.2023</b>	<b>48 385 154</b>	<b>7 565 769</b>	<b>5 891 329</b>	<b>229 781</b>	<b>62 072 033</b>
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	9 432 985	0	0	62 641	9 495 626
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-3 805 681	-697 285	-396 821	-1 177	-4 900 964
Reklasyfikacja do koszyka 1	941 233	-911 360	-29 873	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 778 798	2 866 978	-88 180	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-435 242	-696 700	1 131 942	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-2 614 850	-355 580	-218 769	-25 028	-3 214 227
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-542 638	-1 799	-544 437
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-20 784	-138 654	-57 025	5 008	-211 455
<b>Stan na 30.06.2023</b>	<b>49 104 017</b>	<b>7 633 168</b>	<b>5 689 965</b>	<b>269 426</b>	<b>62 696 576</b>
<b>Oczekiwane straty kredytowe</b>					
<b>Stan na 01.01.2023</b>	<b>429 952</b>	<b>773 922</b>	<b>3 217 249</b>	<b>41 034</b>	<b>4 462 157</b>
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	134 945	0	0	50 206	185 151
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-56 194	-34 358	-200 962	-461	-291 975
Reklasyfikacja do koszyka 1	57 240	-75 057	17 817	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-68 478	95 158	-26 680	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-37 684	-150 205	187 889	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-7 814	113 989	534 427	8 550	649 152
<b>Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat</b>	<b>22 015</b>	<b>-50 473</b>	<b>512 491</b>	<b>58 295</b>	<b>542 328</b>
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-542 638	-1 799	-544 437
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-58 551	-58 551
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-7 197	-1 366	-83 853	-2 737	-95 153
<b>Stan na 30.06.2023</b>	<b>444 770</b>	<b>722 083</b>	<b>3 103 249</b>	<b>36 242</b>	<b>4 306 344</b>
<b>Wartość bilansowa netto 30.06.2023</b>	<b>48 659 247</b>	<b>6 911 085</b>	<b>2 586 716</b>	<b>233 184</b>	<b>58 390 232</b>

## 20 Pozostałe aktywa

### 20.1 Dane finansowe

	30.06.2024	31.12.2023
<b>Dłużnicy różni</b>	<b>425 606</b>	<b>636 935</b>
Pozostałe rozrachunki	286 359	466 820
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	26 126	31 555
Kaucje gwarancyjne	17 257	17 364
Rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	95 864	121 196
<b>Koszty rozliczane w czasie</b>	<b>95 281</b>	<b>63 735</b>
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	51 656	38 966
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	43 625	24 769

	30.06.2024	31.12.2023
Rozliczenia z tytułu VAT	31 595	37 255
Pozostałe aktywa (brutto)	552 482	737 925
Odpis	-63 994	-66 574
<b>Razem</b>	<b>488 488</b>	<b>671 351</b>
w tym aktywa finansowe (brutto)	425 606	636 935

## Zmiana stanu odpisów

	30.06.2024	30.06.2023
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>66 574</b>	<b>58 978</b>
Utworzenie rezerw	2 514	6 686
Rozwiązanie rezerw	-952	-2 058
Aktywa spisane z bilansu	-4 174	-535
Inne zmiany	32	-371
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>63 994</b>	<b>62 700</b>

## 21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

### 21.1 Dane finansowe

	30.06.2024	31.12.2023
Obligacje skarbowe zablokowane pod Repo	60 801	0
Aktywa finansowe zabezpieczające kredyt w EBI	16 190	46 894
<b>Razem</b>	<b>76 991</b>	<b>46 894</b>

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

	30.06.2024	31.12.2023
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	383 494	413 428
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	859 934	847 886
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Traderze	6	16
<b>Razem</b>	<b>1 243 434</b>	<b>1 261 330</b>

## 22 Zobowiązania wobec banków

### 22.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.06.2024	31.12.2023
Depozyty bieżące	1 445	4 664
Depozyty terminowe	52 604	0
Kredyt otrzymany	133 440	157 909
Pozostałe zobowiązania	91 094	125 745
Repo	60 799	0
<b>Razem</b>	<b>339 382</b>	<b>288 318</b>

## 23 Zobowiązania wobec klientów

### 23.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	30.06.2024	31.12.2023
<b>Segment detaliczny</b>	<b>52 970 640</b>	<b>51 929 220</b>
Depozyty bieżące	37 767 032	36 284 917
Depozyty terminowe	14 150 256	14 128 620
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	763 125	1 252 656
Pozostałe zobowiązania	290 227	263 027
<b>Segment biznesowy</b>	<b>22 861 109</b>	<b>23 258 031</b>
Depozyty bieżące	13 426 311	14 223 309
Depozyty terminowe	7 688 746	7 900 964
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 748	4 665
Emisja własna obligacji	1 402 675	851 858
Pozostałe zobowiązania	340 629	277 235
<b>Razem</b>	<b>75 831 749</b>	<b>75 187 251</b>

	Wartość nominalna w walucie	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
					30.06.2024	31.12.2023
Obligacje serii M	400 000	PLN	26.06.2023-26.06.2026	WIBOR6M +3,10	400 492	400 584
Obligacje serii N	450 000	PLN	20.12.2023-15.06.2027	WIBOR6M +2,81	451 710	451 274
Obligacje serii O	550 000	PLN	27.06.2024-09.06.2028	WIBOR6M +1,99	550 473	0
BPW	24 344	EUR	12.2022 - 02.2025	Oprocentowanie zostaje obliczone przez Emitenta BPW według formuły opisanej w ostatecznych warunkach danej serii. Wypłata i wysokość oprocentowania może być stała, zmienna lub uzależniona od warunków kształtowania się wyceny instrumentu bazowego takiego np. jak indeks giełdowy, wycena akcji spółek.	105 695	62 777
BPW	596 334	PLN	07.2021-04.2025		619 022	1 068 216
BPW	9 985	USD	07.2021-04.2025		41 156	126 328
<b>Razem</b>					<b>2 168 548</b>	<b>2 109 179</b>

od 1 stycznia do 30 czerwca 2024	Waluta	Emisje - waluta oryginalna	Emisje - w przeliczeniu na polskie złote	Wykupy - waluta oryginalna	Wykupy - w przeliczeniu na polskie złote
Obligacje serii O	PLN	550 000	550 000	0	0
BPW	EUR	9 950	42 956	0	0
BPW	PLN	28 256	28 256	7 346	7 346
BPW	USD	0	0	14	54
<b>Razem</b>			<b>621 212</b>		<b>7 400</b>

od 1 stycznia do 31 grudnia 2023	Waluta	Emisje - waluta oryginalna	Emisje - w przeliczeniu na polskie złote	Wykupy - waluta oryginalna	Wykupy - w przeliczeniu na polskie złote
Obligacje serii M	PLN	400 000	400 000	0	0
Obligacje serii N	PLN	450 000	450 000	0	0
BPW	EUR	4 464	20 153	32	146
BPW	PLN	462 450	462 450	17 788	17 788
BPW	USD	29 956	131 965	0	0

od 1 stycznia do 31 grudnia 2023	Waluta	Emisje - waluta oryginalna	Emisje - w przeliczeniu na polskie złote	Wykupy - waluta oryginalna	Wykupy - w przeliczeniu na polskie złote
<b>Razem</b>			<b>1 464 568</b>		<b>17 934</b>

## 24 Rezerwy

### 24.1 Dane finansowe

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
<b>Stan na 01. 01.2024</b>	<b>157 197</b>	<b>8 362</b>	<b>73 878</b>	<b>894</b>	<b>69 645</b>	<b>309 976</b>
Utworzenie rezerw	57 789	8 588	53 718	0	1 884	121 979
Rozwiązanie rezerw	-3 257	-318	-59 742	0	-4 969	-68 286
Wykorzystanie rezerw	-11 215	-7 903	0	-642	-9 631	-29 391
Inne zmiany	5	0	27	0	0	32
<b>Stan na 30.06.2024</b>	<b>200 519</b>	<b>8 729</b>	<b>67 881</b>	<b>252</b>	<b>56 929</b>	<b>334 310</b>

\* rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi wynoszą 50 mln zł

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
<b>Stan na 01.01.2023</b>	<b>52 371</b>	<b>5 479</b>	<b>116 823</b>	<b>1 718</b>	<b>91 556</b>	<b>267 947</b>
Utworzenie rezerw	33 583	6 477	47 173	0	126	87 359
Rozwiązanie rezerw	-4 656	-560	-97 962	0	0	-103 178
Wykorzystanie rezerw	-5 492	-4 805	0	-464	-11 963	-22 724
Inne zmiany	-19	0	-486	-8	0	-513
<b>Stan na 30.06.2023</b>	<b>75 787</b>	<b>6 591</b>	<b>65 548</b>	<b>1 246</b>	<b>79 719</b>	<b>228 891</b>

\* rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi wynoszą 5,9 mln zł

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 30.06.2024 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2023	wykorzystanie	30.06.2024
Reorganizacja sieci placówek	894	-642	252
<b>Razem</b>	<b>894</b>	<b>-642</b>	<b>252</b>

## 25 Pozostałe zobowiązania

### 25.1 Dane finansowe

	30.06.2024	31.12.2023
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 077 656	1 558 024
Rozrachunki międzybankowe	592 355	1 086 303
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	139 819	137 558
Pozostałe rozrachunki, w tym:	307 817	297 913
rozrachunki z ubezpieczycielami	21 775	27 465
Zobowiązanie z tytułu zwrotu kosztów kredytu	37 665	36 250
Pozostałe zobowiązania niefinansowe	1 011 846	1 095 876
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	71 792	62 171
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	463	13 510
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	232 710	192 066

	30.06.2024	31.12.2023
Koszty rozliczane w czasie	137 697	249 601
Przychody pobrane z góry	51 994	53 298
Rezerwa na odstąpienia	49 901	58 389
Rezerwa na premie	84 803	119 976
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	41 843	26 603
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	13 163	11 313
Rezerwa na programy retencyjne	37	37
Pozostałe rezerwy pracownicze	12 547	10 138
Zobowiązania z tytułu leasingu	259 682	252 938
Pozostałe zobowiązania	55 214	45 836
<b>Razem</b>	<b>2 089 502</b>	<b>2 653 900</b>

## 26 Zobowiązania finansowe

### 26.1 Dane finansowe

	30.06.2024	31.12.2023
<b>Krótką sprzedaż obligacji skarbowych</b>	<b>46 728</b>	<b>55 814</b>
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>93 018</b>	<b>142 243</b>
SWAP	90 881	138 861
Opcje Cap Floor	2 137	1 804
FRA	0	1 578
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>37 129</b>	<b>71 441</b>
FX swap	5 562	44 658
FX forward	13 831	13 846
CIRS	1 774	2 936
Opcje FX	15 962	10 001
<b>Pozostałe opcje</b>	<b>1 857</b>	<b>3 179</b>
<b>Pozostałe instrumenty</b>	<b>5 902</b>	<b>3 786</b>
<b>Razem</b>	<b>184 634</b>	<b>276 463</b>

## 27 Zobowiązania podporządkowane

### 27.1 Dane finansowe

Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych	Wartość nominalna w walucie	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
					30.06.2024	31.12.2023
Obligacje serii F*	-	PLN	26.09.2014-26.09.2024	WIBOR6M +3,14	0	329 215
Obligacje serii P1B*	-	PLN	29.04.2016-16.05.2024	WIBOR6M +3,00	0	70 754
Obligacje serii K i K1	600 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025	WIBOR6M +2,70	610 146	609 924
Obligacje serii P2A	150 000	PLN	14.12.2017-29.12.2025	WIBOR6M +2,70	156 479	150 106
<b>Razem</b>					<b>766 625</b>	<b>1 159 999</b>

\*Szczegóły w nocie 38

## 28 Pozycje pozabilansowe

### 28.1 Dane finansowe

	30.06.2024	31.12.2023
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone</b>	<b>12 743 700</b>	<b>12 447 700</b>
<b>Dotyczące finansowania</b>	<b>11 741 429</b>	<b>11 624 267</b>
<b>Gwarancyjne</b>	<b>1 002 271</b>	<b>823 433</b>
Gwarancje dobrego wykonania	388 239	307 737
Gwarancje finansowe	614 032	515 696

30.06.2024	Wartość nominalna			Rezerwa		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Dotyczące finansowania	10 504 812	1 185 400	51 217	14 199	19 002	2 011
Gwarancyjne	806 268	143 637	52 366	203	180	32 286
<b>Razem</b>	<b>11 311 080</b>	<b>1 329 037</b>	<b>103 583</b>	<b>14 402</b>	<b>19 182</b>	<b>34 297</b>

31.12.2023	Wartość nominalna			Rezerwa		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Dotyczące finansowania	10 203 297	1 268 205	152 765	13 246	25 700	1 825
Gwarancyjne	621 161	148 711	53 561	192	324	32 591
<b>Razem</b>	<b>10 824 458</b>	<b>1 416 916</b>	<b>206 326</b>	<b>13 438</b>	<b>26 024</b>	<b>34 416</b>

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

Zmiana zobowiązań pozabilansowych (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Stan na 01.01.2024</b>	<b>10 824 458</b>	<b>1 416 916</b>	<b>206 326</b>	<b>12 447 700</b>
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	3 789 688	124 840	1 639	3 916 167
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 172 778	-229 713	-90 060	-2 492 551
Reklasyfikacja do koszyka 1	121 130	-119 168	-1 962	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-308 135	334 270	-26 135	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-4 956	-8 328	13 284	0
Zmiana zaangażowania	-935 587	-189 498	552	-1 124 533
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-2 740	-282	-61	-3 083
<b>Stan na 30.06.2024</b>	<b>11 311 080</b>	<b>1 329 037</b>	<b>103 583</b>	<b>12 743 700</b>

Zmiana zobowiązań pozabilansowych (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Stan na 01.01.2023</b>	<b>8 727 782</b>	<b>1 128 403</b>	<b>348 191</b>	<b>10 204 376</b>
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	3 247 538	154 759	10 311	3 412 608
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 263 756	-295 320	-196 801	-1 755 877
Reklasyfikacja do koszyka 1	191 782	-191 366	-416	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-389 069	389 601	-532	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-4 151	-4 435	8 586	0
Zmiana zaangażowania	-480 780	-70 464	8 889	-542 355
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-11 484	-11 250	-1 238	-23 972
<b>Stan na 30.06.2023</b>	<b>10 017 862</b>	<b>1 099 928</b>	<b>176 990</b>	<b>11 294 780</b>

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Stan na 01.01.2024</b>	<b>13 438</b>	<b>26 024</b>	<b>34 416</b>	<b>73 878</b>
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	6 298	4 813	327	11 438
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-4 228	-5 795	-739	-10 762
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 943	-1 934	-9	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-3 520	3 900	-380	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-28	-225	253	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-1 673	-5 616	589	-6 700
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	2 172	-1 985	-160	27
<b>Stan na 30.06.2024</b>	<b>14 402</b>	<b>19 182</b>	<b>34 297</b>	<b>67 881</b>

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Stan na 01.01.2023</b>	<b>12 837</b>	<b>9 702</b>	<b>94 284</b>	<b>116 823</b>
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	11 045	3 968	1 541	16 554
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-4 171	-2 249	-59 565	-65 985
Reklasyfikacja do koszyka 1	2 108	-2 108	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 665	2 665	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	0	0	0	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-4 805	1 267	2 194	-1 344
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	222	-538	-184	-500
<b>Stan na 30.06.2023</b>	<b>14 571</b>	<b>12 707</b>	<b>38 270</b>	<b>65 548</b>

## 29 Wartość godziwa

### 29.1 Zasady rachunkowości

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe	Czynnik nieobserwowalny	Przedział czynników nieobserwowalnych	Wpływ na wycenę
OPCJE EGZOTYCZNE	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku lub wyceniane z modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji), jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku	Zmienności cen instrumentów bazowych, korelacje cen instrumentów bazowych	Opcje domknięte back-to-back, zmiany czynników nieobserwowalnych bez wpływu na łączną wycenę portfela	brak

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe	Czynnik nieobserwowalny	Przedział czynników nieobserwowalnych	Wpływ na wycenę
	między instrumentami bazowymi)				
AKCJE VISA INC SERII C	Obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych Visa Inc. z uwzględnieniem współczynnika konwersji i dyskonta biorącego pod uwagę zmian cen akcji Visa Inc	Wartość rynkowa notowanych akcji zwykłych Visa Inc	Dyskonto z uwagi na niepełny charakter papierów wartościowych, współczynnik konwersji na akcje zwykłe	Dyskonto +/-19% ; współczynnik konwersji <-0.009;0>	+23,5%/-24%
UDZIAŁY w PSP sp. z o.o.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka	Premia za ryzyko, prognoza wyników finansowych	Premia za ryzyko +/- 25p.b. ; Prognozy finansowe +/- 10%	+14,1%/-14,0%
UDZIAŁY w RUCH SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka	Premia za ryzyko, prognoza wyników finansowych	Premia za ryzyko +/- 25p.b. ; Prognozy finansowe +/- 10%	brak

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

## 29.2 Dane finansowe

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

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

30.06.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>	<b>14 364 785</b>	<b>3 578 045</b>	<b>166 947</b>	<b>18 109 777</b>
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	38 860	190 417	44 075	273 352
SWAP	0	121 464	0	121 464
Opcje Cap Floor	0	2 137	0	2 137
FX swap	0	28 178	0	28 178
FX forward	0	11 862	0	11 862
CIRS	0	8 627	0	8 627
Opcje FX	0	12 165	19	12 184
Pozostałe opcje	0	0	1 857	1 857
Pozostałe instrumenty	2	5 984	0	5 986
<b>Pochodne instrumenty finansowe</b>	<b>2</b>	<b>190 417</b>	<b>1 876</b>	<b>192 295</b>
Obligacje skarbowe	38 858	0	0	38 858
Obligacje pozostałe	0	0	4	4
Instrumenty kapitałowe	0	0	42 195	42 195
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>38 858</b>	<b>0</b>	<b>42 199</b>	<b>81 057</b>
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14 325 925	3 175 084	122 872	17 623 881

(w tysiącach złotych)

30.06.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Bony pieniężne	0	549 912	0	549 912
Obligacje skarbowe	12 804 102	0	0	12 804 102
Bony skarbowe	898 721	2 625 172	0	3 523 893
Obligacje pozostałe	623 102	0	0	623 102
Instrumenty kapitałowe	0	0	122 872	122 872
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>212 544</b>	<b>0</b>	<b>212 544</b>
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	212 544	0	212 544

31.12.2023	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>	<b>12 510 332</b>	<b>3 555 685</b>	<b>164 859</b>	<b>16 230 876</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>53 398</b>	<b>324 037</b>	<b>45 704</b>	<b>423 139</b>
SWAP	0	177 758	0	177 758
Opcje Cap Floor	0	1 804	0	1 804
FRA	0	1 056	0	1 056
FX swap	0	96 237	0	96 237
FX forward	0	21 953	0	21 953
CIRS	0	13 946	0	13 946
Opcje FX	0	7 298	0	7 298
Pozostałe opcje	0	0	3 179	3 179
Pozostałe instrumenty	0	3 985	0	3 985
<b>Pochodne instrumenty finansowe</b>	<b>0</b>	<b>324 037</b>	<b>3 179</b>	<b>327 216</b>
Obligacje skarbowe	53 398	0	0	53 398
Obligacje pozostałe	0	0	4	4
Instrumenty kapitałowe	0	0	42 521	42 521
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>53 398</b>	<b>0</b>	<b>42 525</b>	<b>95 923</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>12 456 934</b>	<b>2 895 526</b>	<b>119 155</b>	<b>15 471 615</b>
Bony pieniężne	0	950 000	0	950 000
Obligacje skarbowe	9 569 859	0	0	9 569 859
Bony skarbowe	2 303 364	1 945 526	0	4 248 890
Obligacje pozostałe	583 711	0	0	583 711
Instrumenty kapitałowe	0	0	119 155	119 155
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>336 122</b>	<b>0</b>	<b>336 122</b>
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	336 122	0	336 122

30.06.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
<b>Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>46 866</b>	<b>135 802</b>	<b>1 966</b>	<b>184 634</b>
Obligacje	46 728	0	0	46 728
SWAP	0	90 881	0	90 881
Opcje Cap Floor	0	2 137	0	2 137
FX swap	0	5 562	0	5 562
FX forward	0	13 831	0	13 831
CIRS	0	1 774	0	1 774
Opcje FX	0	15 853	109	15 962
Pozostałe opcje	0	0	1 857	1 857
Pozostałe instrumenty	138	5 764	0	5 902

(w tysiącach złotych)

30.06.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	566 082	0	566 082
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	566 082	0	566 082

31.12.2023	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	55 814	217 470	3 179	276 463
Obligacje	55 814	0	0	55 814
SWAP	0	138 861	0	138 861
Opcje Cap Floor	0	1 804	0	1 804
FRA	0	1 578	0	1 578
FX swap	0	44 658	0	44 658
FX forward	0	13 846	0	13 846
CIRS	0	2 936	0	2 936
Opcje FX	0	10 001	0	10 001
Pozostałe opcje	0	0	3 179	3 179
Pozostałe instrumenty	0	3 786	0	3 786
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>682 631</b>	<b>0</b>	<b>682 631</b>
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	682 631	0	682 631

### Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

30.06.2024	Aktywa			Zobowiązania
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Instrumenty kapitałowe	Instrumenty dłużne	Instrumenty pochodne	Instrumenty pochodne
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>161 676</b>	<b>4</b>	<b>3 179</b>	<b>3 179</b>
Nabycia	0	0	34	124
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	3 838	0	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków u strat	1 250	0	263	263
Różnice kursowe	491	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-2 188	0	-1 600	-1 600
<b>Razem</b>	<b>165 067</b>	<b>4</b>	<b>1 876</b>	<b>1 966</b>

30.06.2023	Aktywa			Zobowiązania
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Instrumenty kapitałowe	Instrumenty dłużne	Instrumenty pochodne	Instrumenty pochodne
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>152 004</b>	<b>57 600</b>	<b>529</b>	<b>529</b>
Nabycia	0	0	322	342
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	10 125	-25 740	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków u strat	4 358	2 394	2 008	2 008
Różnice kursowe	-814	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-21 185	-34 182	0	0
<b>Razem</b>	<b>144 488</b>	<b>72</b>	<b>2 859</b>	<b>2 879</b>

W I półroczu 2024 r. Grupa nie dokonywała żadnej reklasyfikacji instrumentów finansowych pomiędzy poziomami hierarchii wartości godziwej.

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

30.06.2024	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa</b>					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 077 904	1 631 692	446 212	0	2 077 904
Należności od banków	1 854 966	0	1 854 966	0	1 854 966
Należności od klientów	64 180 578	0	0	61 713 333	61 713 333
Segment detaliczny	39 168 833	0	0	36 563 934	36 563 934
Kredyty konsumpcyjne	14 715 469	0	0	13 915 713	13 915 713
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	19 586 196	0	0	17 737 906	17 737 906
Kredyty consumer finance	4 867 168	0	0	4 910 315	4 910 315
Segment biznesowy	25 011 745	0	0	25 149 399	25 149 399
Kredyty operacyjne	10 941 673	0	0	11 363 290	11 363 290
Kredyty inwestycyjne	4 412 708	0	0	4 434 145	4 434 145
Pozostałe	9 657 364	0	0	9 351 964	9 351 964
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	76 991	76 991	0	0	76 991
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 289 415	1 293 624	0	61	1 293 685
Pozostałe aktywa finansowe	425 606	0	0	425 606	425 606
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec banków	339 382	0	339 382	0	339 382
Depozyty bieżące	1 445	0	1 445	0	1 445
Depozyty terminowe	52 604	0	52 604	0	52 604
Kredyt otrzymany	133 440	0	133 440	0	133 440
Pozostałe zobowiązania	91 094	0	91 094	0	91 094
Repo	60 799	0	60 799	0	60 799
Zobowiązania wobec klientów	75 831 749	0	0	75 829 876	75 829 876
Depozyty bieżące	51 193 343	0	0	51 193 343	51 193 343
Depozyty terminowe	21 839 002	0	0	21 839 002	21 839 002
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	765 873	0	0	764 000	764 000
Emisja własna obligacji	1 402 675	0	0	1 402 675	1 402 675
Pozostałe zobowiązania	630 856	0	0	630 856	630 856
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 077 656	0	0	1 077 656	1 077 656
Zobowiązania podporządkowane	766 625	0	0	766 625	766 625

31.12.2023	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa</b>					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 539 259	1 121 499	1 417 760	0	2 539 259
Należności od banków	4 615 420	0	4 615 420	0	4 615 420
Należności od klientów	60 965 097	0	0	58 183 628	58 183 628
Segment detaliczny	37 995 750	0	0	35 364 992	35 364 992
Kredyty konsumpcyjne	14 788 921	0	0	13 509 739	13 509 739
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	18 203 142	0	0	16 760 914	16 760 914
Kredyty consumer finance	5 003 687	0	0	5 094 339	5 094 339
Segment biznesowy	22 969 347	0	0	22 818 636	22 818 636
Kredyty operacyjne	11 065 622	0	0	11 196 714	11 196 714
Kredyty inwestycyjne	4 471 096	0	0	4 520 102	4 520 102

31.12.2023	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozostałe	7 432 629	0	0	7 101 820	7 101 820
<b>Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</b>	<b>46 894</b>	<b>46 894</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46 894</b>
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 925 678	2 923 603	0	61	2 923 664
Pozostałe aktywa finansowe	636 935	0	0	636 935	636 935
<b>Zobowiązania</b>					
<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>288 318</b>	<b>0</b>	<b>288 318</b>	<b>0</b>	<b>288 318</b>
Depozyty bieżące	4 664	0	4 664	0	4 664
Kredyt otrzymany	157 909	0	157 909	0	157 909
Pozostałe zobowiązania	125 745	0	125 745	0	125 745
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>75 187 251</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>75 323 377</b>	<b>75 323 377</b>
Depozyty bieżące	50 508 226	0	0	50 508 226	50 508 226
Depozyty terminowe	22 029 584	0	0	22 029 584	22 029 584
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 257 321	0	0	1 393 447	1 393 447
Emisja własna obligacji	851 858	0	0	851 858	851 858
Pozostałe zobowiązania	540 262	0	0	540 262	540 262
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>	<b>1 558 024</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 558 024</b>	<b>1 558 024</b>
Zobowiązania podporządkowane	1 159 999	0	0	1 159 999	1 159 999

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

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

#### Należności od klientów:

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

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

#### Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

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

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

### Pozostałe aktywa i zobowiązania finansowe

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

## 30 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Jednostką dominującą wobec Banku jest Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA. Jednostkami powiązаныmi z Bankiem są PZU SA oraz jednostki z nią powiązane oraz jednostki powiązane z członkami Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku.

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

### Charakter transakcji z podmiotami powiązаныmi

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

Jednostka dominująca	30.06.2024	31.12.2023
Pozostałe aktywa	5 328	5 994
<b>Aktywa razem</b>	<b>5 328</b>	<b>5 994</b>
Zobowiązania wobec klientów	2 725	2 387
Pozostałe zobowiązania	377	521
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>3 102</b>	<b>2 908</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	30.06.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 836	632
Należności od klientów	60 605	53 905
Pozostałe aktywa	1 075	1 150
<b>Aktywa razem</b>	<b>63 516</b>	<b>55 687</b>
Zobowiązania wobec klientów	109 243	156 617
Rezerwy	2	6
Pozostałe zobowiązania	4 547	3 753
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>113 792</b>	<b>160 376</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	30.06.2024	31.12.2023
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>25 926</b>	<b>28 577</b>
dotyczące finansowania	25 926	28 577

(w tysiącach złotych)

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.06.2024	31.12.2023
Należności od klientów	0	5
<b>Aktywa razem</b>	<b>0</b>	<b>5</b>
Zobowiązania wobec klientów	31	2 720
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>31</b>	<b>2 720</b>

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.06.2024	31.12.2023
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
dotyczące finansowania	0	1

Jednostka dominująca	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	10 770	10 374
Koszty z tytułu odsetek	-35	-8
Przychody z tytułu prowizji i opłat	18 759	21 994
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-7 569	-3 290
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	85	9
Koszty działania Grupy	-2 961	-2 394
<b>Razem</b>	<b>19 049</b>	<b>26 685</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	35 977	36 570
Przychody o podobnym charakterze	98	0
Koszty z tytułu odsetek	-1 702	-2 527
Przychody z tytułu prowizji i opłat	12 414	9 940
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-503	-3
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z wymiany	-72	0
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	27	8
Koszty działania Grupy	-8 401	-5 411
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-96	7
<b>Razem</b>	<b>37 742</b>	<b>38 584</b>

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023
Koszty z tytułu odsetek	0	-39
Przychody z tytułu prowizji i opłat	0	286
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	0	-112
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>135</b>



## Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi

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

Skarb Państwa i jednostki powiązane	30.06.2024	31.12.2023
Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne	14 832 406	12 654 638
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	13 504 195	10 200 464
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	38 858	53 398
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 289 353	2 400 776
Należności od banków	655	0
Należności od klientów	508 610	731 145
<b>Aktywa razem</b>	<b>15 341 671</b>	<b>13 385 783</b>
Zobowiązania finansowe	46 728	55 814
Zobowiązania wobec banków	15 258	9 286
Zobowiązania wobec klientów	597 466	578 378
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>659 452</b>	<b>643 478</b>

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	484 980	455 524
Koszty z tytułu odsetek	-20 956	-23 005
<b>Razem</b>	<b>464 024</b>	<b>432 519</b>

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

## 31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy

### 31.1 Polityka wynagrodzeń w zakresie osób mających wpływ na profil ryzyka

W Banku obowiązuje Polityka Wynagrodzeń, obejmująca swoimi postanowieniami wszystkich pracowników. Polityka Wynagrodzeń jest opiniowana przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej oraz uchwalana przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą. W zakresie dotyczącym osób zajmujących stanowiska kierownicze, mających istotny wpływ na profil ryzyka zasady Polityki ustalone min. w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

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

### 31.2 Dane finansowe

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

30.06.2024	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	29	0	29
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>29</b>	<b>0</b>	<b>29</b>

30.06.2023	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Należności od klientów	392	0	392
<b>Aktywa razem</b>	<b>392</b>	<b>0</b>	<b>392</b>
Zobowiązania wobec klientów	1 093	0	1 093
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>1 093</b>	<b>0</b>	<b>1 093</b>

Łączny koszt wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku i członków Zarządu Banku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 r. wyniósł 12 466 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 r. - 11 749 tys. zł).

### 31.3 Programy motywacyjne dla kadry zarządzającej

W Grupie Alior Banku SA funkcjonują następujące programy motywacyjne:

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

## 32 Sprawy sporne

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu I półrocza 2024 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

Grupa zgodnie z MSR 37 każdorazowo ocenia czy zdarzenie przeszłe spowodowało powstanie obecnego obowiązku. W przypadkach spraw sądowych dodatkowo Grupa posiłkuje się opiniami ekspertów. W sytuacji gdy na podstawie osądu eksperckiego, biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności, Grupa oceni, iż występowanie obecnego obowiązku na dzień bilansowy jest bardziej prawdopodobne niż jego brak i Grupa jest w stanie wiarygodnie oszacować kwotę zobowiązania z tego tytułu, wówczas tworzy rezerwę. Grupa na dzień 30 czerwca 2024 roku utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku w wysokości 200 519 tys. zł a na 31 grudnia 2023 roku w wysokości 157 197 tys. zł.

Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane poniżej.

#### Sprawy w zakresie dystrybucji certyfikatów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

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

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

Fundusze aktualnie są likwidowane przez depozytariusza, Raiffeisen Bank International AG z siedzibą w Wiedniu. Likwidacja funduszu inwestycyjnego polega na zbyciu jego aktywów, ściąganiu należności funduszu, zaspokojeniu wierzycieli funduszu i umorzeniu jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych przez wypłatę uzyskanych środków pieniężnych uczestnikom funduszu, proporcjonalnie do liczby posiadanych przez nich jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych (art. 249 ust. 1 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi). Z dniem rozpoczęcia likwidacji fundusz inwestycyjny nie może zbywać jednostek uczestnictwa albo emitować certyfikatów inwestycyjnych, a także odkupywać jednostek uczestnictwa albo wykupywać certyfikatów inwestycyjnych oraz wypłacać dochodów lub przychodów funduszu (art. 246 ust. 3 wspomnianej wyżej ustawy).

W dniu 5 czerwca 2024 roku Raiffeisen Bank International AG z siedzibą w Wiedniu - likwidator, funduszy Vivante FIZAN w likwidacji oraz Inwestycje Selektywne FIZAN w likwidacji dokonał wypłaty uzyskanych z likwidacji środków pieniężnych proporcjonalnie do liczby posiadanych przez uczestników funduszy certyfikatów inwestycyjnych. Ostatecznie na jeden certyfikat funduszu Vivante FIZAN w likwidacji wypłacono 158,39 zł (wobec 95,22 zł na otwarcie likwidacji), zaś funduszu Inwestycje Selektywne FIZAN w likwidacji – odpowiednio 927,99 zł (wobec 641,15 zł). Wypłata ta oznacza umorzenie posiadanych przez uczestników funduszy certyfikatów inwestycyjnych.

W dniu 31 lipca 2024 roku Raiffeisen Bank International AG z siedzibą w Wiedniu - likwidator, fundusz Inwestycje Rolne FIZAN w likwidacji dokonał wypłaty uzyskanych z likwidacji środków pieniężnych proporcjonalnie do liczby posiadanych przez uczestników funduszy certyfikatów inwestycyjnych. Ostatecznie na jeden certyfikat funduszu Inwestycje Rolne FIZAN w likwidacji wypłacono 980,39 zł (wobec 789,86 zł na otwarcie likwidacji). Wypłata ta oznacza umorzenie posiadanych przez uczestników funduszy certyfikatów inwestycyjnych.

Bank nie dokonał na datę bilansową zmiany szacunku posiadanych rezerw w związku z prowadzonymi przeciwko Bankowi sprawami z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę, jak i o ustalenie odpowiedzialności. Bank będzie na bieżąco analizował zapadające wyroki biorąc pod uwagę wpływ likwidacji oraz wypłat z tego tytułu na orzeczenia sądowe i adekwatnie kształtował wysokość rezerw.

#### Pozwy o zapłatę

Na dzień 30.06.2024 roku, Bank jest pozwanym w 172 sprawach z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę (naprawienie szkody). Łączna wartość przedmiotu sporu w tych sprawach to 56 mln zł.

W ocenie Banku każda sprawa o zapłatę wymaga indywidualnego podejścia. Bank przeprowadził analizę, dokonał selekcji spraw i wyodrębnił takie, w których występują określone czynniki ryzyka, które Bank uwzględnił w podejściu do utworzonej z tego tytułu rezerwy. Bank w kalkulacji rezerwy uwzględnił również oczekiwany wzrost skali pozwów. Łączna kwota rezerwy na dzień 30.06.2024 roku wynosi 85,3 mln zł.

## Pozwy o ustalenie odpowiedzialności

Bank jest pozwanym w 1 sprawie zbiorowej z powództwa osoby fizycznej – reprezentanta grupy 320 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę oraz w 4 sprawach indywidualnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę.

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

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

## Postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych indeksowanych walutami obcymi

Na 30 czerwca 2024 roku przeciwko Bankowi toczyło się 132 postępowań sądowych (na 31 grudnia 2023 roku: 86 ) dotyczących kredytów hipotecznych udzielonych w ubiegłych latach w walucie obcej o łącznej wartości przedmiotu sporu 131,1 mln zł (na 31 grudnia 2023 roku: 92,1 mln zł).

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

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

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

	30.06.2024	31.12.2023
Należności od klientów - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	123	114
Rezerwy	50	36
<b>Razem</b>	<b>173</b>	<b>150</b>

## Postępowania sądowe dotyczące sankcji kredytu darmowego

Na dzień 30 czerwca 2024 roku przeciwko Bankowi toczyło się 1703 postępowań sądowych dotyczących sankcji kredytu darmowego o wartości przedmiotu sporu 65,7 mln zł (na 31 grudnia 2023 roku 1219 postępowań o wartości przedmiotu sporu 44,1 mln zł). Postępowania te głównie inicjowane są przez klientów lub podmioty, które nabyły od klientów wierzytelności i dotyczą zapisów umów pożyczek gotówkowych. Bank stoi na stanowisku, że kredytowanie kosztów kredytu, w szczególności prowizji, jest dopuszczalne, zgodne z przepisami krajowymi i europejskimi, nie jest abuzywne, a wszystko to pod warunkiem prawidłowego ujmowania w umowie kredytu kredytowanych kosztów w całkowitej kwocie kredytu, kwocie całkowitego kosztu kredytu oraz w rocznej rzeczywistej stopie procentowej, zatem Bank kwestionuje zasadność roszczeń podnoszonych w tych sprawach. Łączna kwota rezerwy z tego tytułu na dzień 30.06.2024 roku wynosi 28 mln zł.

### 33 Zobowiązania warunkowe

Poniżej Grupa zaprezentowała opis najistotniejszych postępowań prowadzonych na dzień 30.06.2024 roku przeciwko Grupie, które stanowią zobowiązania warunkowe.

Łączna wartość przedmiotu sporu na dzień 30.06.2024 roku w postępowaniach sądowych prowadzonych przeciwko Grupie wynosi 869 892 tys. zł, a na dzień 31.12.2023 roku 624 602 tys. zł.

#### Sprawa z powództwa klienta

Sprawa z powództwa spółki z o.o. o zapłatę kwoty 109 967 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z 27 kwietnia 2017 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank SA oraz Bank BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych, dlatego Bank na dzień 30.06.2024 roku nie utworzył rezerwy.

#### Postępowania UOKiK

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

W dniu 27.09.2019 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Alior Bank SA postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (sygnatura RPZ.611.4.2019.PG), którego przedmiotem jest 11 klauzul (tzw. klauzul modyfikacyjnych) zamieszczonych w stosowanych przez Bank wzorcach umownych, na podstawie których Bank dokonywał jednostronnych zmian w umowach zawartych z konsumentami. Prezes UOKiK zakwestionował brzmienie przedmiotowych postanowień m.in. jako nieprecyzyjne i niedające konsumentom możliwości weryfikacji wystąpienia przesłanek dokonywanej zmiany. Bank prowadzi korespondencję z Prezesem UOKiK w przedmiotowej sprawie. Bank przedstawił UOKiK plan usunięcia z umów z Klientami trwających skutków naruszenia. W piśmie z 20.03.2024 r. Bank przedstawił UOKiK propozycję nowej treści klauzul modyfikacyjnych. UOKiK pismem z dnia 22.04.2024 roku zdecydował o przedłużeniu terminu zakończenia postępowania do 31 sierpnia 2024 roku. Pismem z dnia 01.07.2024 r. Bank, na wezwanie Prezesa UOKiK, zaktualizował stan faktyczny w sprawie. Na dzień 30.06.2024 roku Grupa nie zidentyfikowała przesłanek do utworzenia rezerwy, ponieważ w ocenie Grupy nie jest prawdopodobny wypływ środków pieniężnych z tego tytułu. Jednocześnie Grupa nie jest w stanie dokonać wiarygodnego szacunku wartości zobowiązania warunkowego z tego tytułu w związku z brakiem możliwości oszacowania potencjalnych skutków naruszenia oraz wysokości potencjalnej kary, która może zostać nałożona przez UOKiK. Maksymalna wysokość kary pieniężnej to 10 % obrotu Banku osiągniętego w roku obrotowym poprzedzającym rok nałożenia kary.

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

W dniu 13.02.2024 r., Prezes UOKiK wszczął wobec Banku postępowanie w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów (znak: RWR.610.3.2024.KŚ) polegających na:

- niedokonywaniu – po zgłoszeniu przez konsumenta transakcji jako nieautoryzowanej – zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub przywrócenia obciążonego rachunku płatniczego do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsce nieautoryzowana transakcja płatnicza w trybie i terminie określonym w art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych pomimo braku zaistnienia przesłanek uprawniających Bank do niedokonania ww. czynności,
- dokonywaniu na rzecz konsumenta, będącego klientem Banku, warunkowego zwrotu kwoty transakcji płatniczej zgłoszonej przez tego konsumenta jako nieautoryzowanej, jedynie na czas rozpatrzenia przez Bank reklamacji, a następnie, w razie uznania przez Bank w postępowaniu reklamacyjnym, że transakcja była przez konsumenta autoryzowana albo, że konsument ponosi

odpowiedzialność za nieautoryzowaną transakcję płatniczą, wycofywaniu warunkowego zwrotu i pobieraniu tej kwoty z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego albo z rachunku karty kredytowej konsumenta, z wyłączeniem sytuacji, w których doszło do jednoczesnego zwrotu konsumentowi tej kwoty w ramach chargeback lub wycofania roszczenia przez konsumenta,

- przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych informacji o poprawnej autoryzacji transakcji, która została stwierdzona wyłącznie po weryfikacji przez dostawcę usługi płatniczej prawidłowego użycia instrumentu płatniczego, poprzez posłużenie się indywidualnymi danymi uwierzytelniającymi w sposób sugerujący, że wykazanie przez Bank, iż nastąpiło prawidłowe uwierzytelnienie wyłącza obowiązek zwrotu przez Bank kwoty nieautoryzowanej transakcji, co może wprowadzać konsumentów w błąd odnośnie obowiązków Banku wynikających z art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, a także co do rozkładu ciężaru udowodnienia, że transakcja płatnicza została autoryzowana,
- przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych - informacji o prawidłowym uwierzytelnieniu transakcji przez użytkownika i braku odpowiedzialności Banku za jej dokonanie, ponieważ doszło do niej w wyniku naruszenia przez konsumenta warunków umowy z Bankiem, co może wprowadzać konsumentów w błąd odnośnie obowiązków Banku, wynikających z art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, w tym także co do rozkładu ciężaru dowodu w zakresie, w jakim Bank powinien wykazać, że konsument doprowadził do kwestionowanej transakcji w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w art. 42 ustawy o usługach płatniczych,
- przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych informacji o braku możliwości uznania za nieautoryzowane transakcje płatnicze transakcji kartowych zgłaszanych po terminie 120 dni od daty dokonania transakcji oraz braku możliwości reklamowania większej ilości transakcji niż 15,

- co zdaniem Prezesa UOKiK może godzić w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowić praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów, o których mowa w ustawie o ochronie konkurencji i konsumentów.

Postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów toczą się aktualnie wobec 15 banków, których praktyka była weryfikowana w podobnych do prowadzonego wobec Banku postępowaniach wyjaśniających. Zarzuty UOKiK budzą wątpliwości w całym sektorze bankowym w zakresie ich zgodności z prawem europejskim. Przepisy ustawy o usługach płatniczych, na które UOKiK powołuje się w kontekście tych zarzutów, w ocenie Banku nie stanowią pełnego odzwierciedlenia implementowanej w nich dyrektywy. Spowodowało to liczne wystąpienia do Prezesa UOKiK ze strony Związku Banków Polskich. Pismem z dnia 29 marca 2024 r. Bank odpowiedział na zarzuty Prezesa UOKiK. Bank bierze też udział w prowadzonych w ramach Związku Banków Polskich pracach nad dobrymi praktykami dotyczącymi obsługi zgłoszeń o transakcjach nieautoryzowanych, które podlegają konsultacjom z Prezesem UOKiK i KNF.

Na dzień 30.06.2024 roku wartość reklamacji z tytułu nieautoryzowanych transakcji wynosi ok. 53 mln zł. Maksymalna wysokość kary pieniężnej to 10 % obrotu Banku osiągniętego w roku obrotowym poprzedzającym rok nałożenia kary.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Grupa nie zidentyfikowała przesłanek do utworzenia rezerw z tego tytułu.

## Postępowanie KNF

### Postępowanie w sprawie dystrybucji ubezpieczeń

W dniu 6 lipca 2021 r. KNF wszczęła postępowanie administracyjne dotyczące zastosowania względem Alior Bank SA środka sankcyjnego określonego w treści art. 84 ust. 1-2 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń w związku ze zidentyfikowaniem nieprawidłowości świadczących o naruszeniu przez Alior Bank SA art. 7 ust 1 w zw. z art. 4 ust. 6 tej ustawy, tj. w zakresie określania wymagań i potrzeb klienta w procesie oferowania umów ubezpieczenia w okresie od dnia 1 października 2018 r. do dnia 26 października 2021 r. Bank podjął szereg działań dot. obszaru działalności Banku jako dystrybutora ubezpieczeń, których celem było usunięcie nieprawidłowości zakwestionowanych przez KNF, a także wdrożył rozwiązania, które mają na celu zapobieganie wystąpieniu naruszenia prawa w tym obszarze w przyszłości. Ponadto Bank zwrócił się do KNF z prośbą o zastosowanie w tej sprawie administracyjnej instytucji z art. 189f §1 pkt 1 k.p.a. (wydanie decyzji o odstąpieniu od nałożenia kary i udzielenie pouczenia wobec Alior Banku). W dniu 01.03.2024 r. Banku złożył wniosek o zawarcie układu obejmującego odstąpienie od nałożenia sankcji, ewentualnie, obniżenie potencjalnej kary pieniężnej o 90%, tj. Bank zwrócił się do KNF o wydanie postanowienia, o którym jest mowa w art. 18k ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym. W dniu 22.03.2024 r. KNF wydał postanowienie o możliwości zawarcia układu w sprawie warunków nadzwyczajnego złagodzenia sankcji i wyznaczył termin 3 miesięcy na zawarcie tego układu. W związku z powyższym w dniu 3.04.2024 r. reprezentująca Bank kancelaria prawna wystąpiła w imieniu Banku pismo inicjujące dialog z KNF w sprawie warunków układu. Aktualny termin określony przez KNF na jego zawarcie to 22.09.2024 r.

Grupa nie jest w stanie dokonać wiarygodnego szacunku wartości zobowiązania warunkowego z tego tytułu w związku z brakiem możliwości oszacowania potencjalnych skutków naruszenia oraz wysokości potencjalnej kary, która może zostać nałożona przez KNF. W razie wydania decyzji przez KNF, w której nałożona zostałaby na Bank kara pieniężna trudno jest określić prawdopodobną jej wysokość z uwagi na brak praktyki w tym zakresie. Zgodnie z art. 84 ust. 1 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń KNF może nałożyć karę pieniężną w wysokości nieprzekraczającej:

- a) 21 827 500 złotych lub
- b) 5% rocznych przychodów netto ze sprzedaży towarów i usług oraz z operacji finansowych, wykazanych w ostatnim sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy, zatwierdzonym przez organ zatwierdzający dystrybutora ubezpieczeń lub
- c) dwukrotności kwoty uzyskanych korzyści lub unikniętych strat w wyniku naruszenia, jeżeli możliwe jest ich ustalenie.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Grupa nie zidentyfikowała przesłanek do utworzenia rezerw z tego tytułu.

### Sprawy związane z działalnością jednostek zależnych Alior Bank SA

W dniu 26 czerwca 2019 roku do spółki Alior Leasing sp. z o.o. wpłynął pozew grupowy o wypłatę odpraw, złożony przez czterech byłych członków Zarządu spółki, którzy zostali odwołani przez Radę Nadzorczą w dniu 20 grudnia 2018 roku. Kwota dochodzonego roszczenia wynosi 645 tys. zł. W dniu 14 marca 2022 roku, Sąd Apelacyjny we Wrocławiu, zmienił zaskarżony wyrok Sądu Okręgowego we Wrocławiu z dnia 11 sierpnia 2021 r. i zasądził od Alior Leasing na rzecz powodów kwotę dochodzonego roszczenia wraz z odsetkami za opóźnienie od dnia 3 stycznia 2019 r. do dnia zapłaty. Wyrok jest prawomocny i został przez Bank wykonany.

W grudniu 2021 roku do Banku i spółki leasingowej wpłynęło od byłych członków Zarządu spółki Alior Leasing ponowne (nowe) wezwanie na sąd arbitrażowy ad hoc z tytułu programu menedżerskiego; wezwanie oparte zostało na tych samych okolicznościach faktycznych i prawnych co poprzednie. W dniu 1 marca 2024 roku Bank otrzymał wyrok częściowy w sprawie arbitrażowej ad hoc pomiędzy byłymi członkami Zarządu spółki Alior Leasing sp. z o.o. a Bankiem i spółką leasingową oddalający roszczenia z

tytułu programu menedżerskiego w całości. Wyrok częściowy kończy postępowanie merytoryczne. Wyrok końcowy, zasądający na rzecz Banku i Alior Leasing sp. z o.o. od powodów zwrot kosztów zapadł 29 kwietnia 2024 roku. W dniu 10 czerwca 2024 roku, Bank oraz Alior Leasing sp. z o.o. otrzymały z Sądu Apelacyjnego w Warszawie informację, iż została zarejestrowana skargę o uchylenie wyroku sądu polubownego, złożona przez byłych członków Zarządu Alior Leasing sp. z o.o.

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

### 34 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1

Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1 na dzień 30 czerwca 2024 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”) oraz innymi regulacjami wdrażającymi „opcje narodowe”, m.in. ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (z późn. zm.) i rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (z późn. zm.).

Na potrzeby wyliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego oraz współczynnika wypłacalności w I półroczu 2024 r. zastosowano konsolidację ostrożnościową – konsolidowane były Alior Bank SA i Alior Leasing sp. z o.o. W ocenie Zarządu Banku pozostałe jednostki zależne nieobjęte konsolidacją ostrożnościową, z punktu widzenia celów monitorowania instytucji kredytowych, mają marginalne znaczenie dla podstawowej działalności Banku.

Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat jest sporządzony zgodnie z przyjętymi przez Bank zasadami rachunkowości, z wyjątkiem ujęcia w konsolidacji jedynie Alior Banku SA i Alior Leasing sp. z o.o., zgodnie ze stwierdzeniem powyżej

	01.01.2024-30.06.2024
Przychody z tytułu odsetek	3 285 414
Przychody o podobnym charakterze	282 837
Koszty z tytułu odsetek	-1 054 989
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 513 262</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	752 672
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-326 806
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>425 866</b>
Przychody z tytułu dywidend	3 263
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	15 955
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>4 605</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	4 041
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	564
Pozostałe przychody operacyjne	57 037
Pozostałe koszty operacyjne	-85 787
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>-28 750</b>
Koszty działania Grupy	-1 055 416
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-150 161
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-1 321



	01.01.2024-30.06.2024
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-27 690
Podatek bankowy	-139 728
<b>Zysk brutto</b>	<b>1 559 885</b>
Podatek dochodowy	-395 370
<b>Zysk netto</b>	<b>1 164 515</b>

## Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	30.06.2024	31.12.2023
<b>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</b>	<b>8 797 669</b>	<b>8 855 047</b>
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	8 591 408	8 521 012
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	7 431 101	6 020 705
Pozostałe kapitały	174 447	174 447
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	0	1 451 099
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	48 421	5 006
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-128 223	-163 231
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-383 111	-345 707
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	210 401	209 227
Dodatkowe korekty wartości - korekta AVA	-19 001	-17 300
Pozostałe pozycje korygujące (korekty okresu przejściowego dotyczące MSSF 9, niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych)	-48 167	-118 774
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>206 261</b>	<b>334 035</b>
Zobowiązania podporządkowane	206 261	334 035
<b>Wymogi kapitałowe</b>	<b>4 015 703</b>	<b>3 974 036</b>
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 593 657	3 610 069
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	9 154	3 831
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	12 675	17 388
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	400 217	342 748
<b>Tier 1</b>	<b>17,12%</b>	<b>17,15%</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>17,53%</b>	<b>17,83%</b>
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>	<b>9,11%</b>	<b>9,07%</b>

Wskaźniki kapitałowe Grupy Kapitałowej Banku pozostają na poziomach znacząco przekraczających minimalne wymagania regulacyjne i pozwalają na bezpieczne funkcjonowanie Banku.

Grupa Kapitałowa Alior Bank SA, zdecydowała o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez rozporządzenie 2020/873 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Grupy nieuwzględniany będzie pełen wpływ związany z utworzonymi rezerwami COVID-19.

### MREL

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

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

Na dzień 30 czerwca 2024 r. Grupa wypełniała wymogi MREL określone przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

### 35 Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	161 335	170 238	160 368
Środki transportu	11 059	8 049	0
Środki trwałe w budowie	32 373	40 313	31 076
Nieruchomości	126 794	129 348	130 062
Inwestycje w obce objekty	125 729	127 112	127 469
Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	37 058	40 018	37 382
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	245 268	228 419	226 528
<b>Razem</b>	<b>739 615</b>	<b>743 497</b>	<b>712 884</b>

Wartości niematerialne	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Wartość firmy	976	976	976
Nakłady	182 645	132 707	86 399
Oprogramowanie, licencje i koszty prac rozwojowych	243 313	277 218	299 806
Znak towarowy	42	300	301
Pozostałe	842	869	880
<b>Razem</b>	<b>427 819</b>	<b>412 070</b>	<b>388 363</b>

### 36 Podział zysku za rok 2023

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 26 kwietnia 2024 r., podjęło uchwałę nr 8/2024 w sprawie sposobu podziału zysku Banku za rok obrotowy 2023.

Zgodnie z uchwałą, zysku netto Banku z działalności w roku obrotowym 2023, w łącznej kwocie 1 987 444 136,08 zł przeznaczony zostanie w następujący sposób:

- część zysku w kwocie 577 048 640,22 zł na wypłatę dywidendy,
- pozostała część zysku w kwocie 1 410 395 495,86 zł na kapitał zapasowy, w tym niepodlegający podziałowi zysk osiągnięty na działalności Kasy Mieszkaniowej w kwocie 17 427 487,36 zł.

### 37 Zarządzanie ryzykiem

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

Grupa wyodrębniła następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności:

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

- ryzyko operacyjne

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r., opublikowanym w dniu 28 lutego 2024 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA.

W związku ze stosowaniem zaawansowanej metody pomiaru ryzyka operacyjnego (AMA), zgodnie z wymogami Art. 454 CRR, Bank dążąc do ograniczenia ryzyka materializacji skutków rzadkich, ale potencjalnie dotkliwych zdarzeń operacyjnych, wykupił szereg polis ubezpieczeniowych. Ww. polisy obejmowały m.in. ubezpieczenie w zakresie: mienia (w tym sprzętu elektronicznego), odpowiedzialności cywilnej, odpowiedzialności karnoskarbowej oraz odpowiedzialności zawodowej.

Warunki poszczególnych polis są dostosowane do skali i zakresu ponoszonego ryzyka. Ww. polisy nie są stosowane jako mechanizm ograniczający wysokość wymogów w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne ani też jako czynnik mitygujący wysokość kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne.

### Ryzyko płynności

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Grupy Kapitałowej Alior Banku SA na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku (w mln zł):

30.06.2024	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
<b>AKTYWA</b>	<b>4 099</b>	<b>5 287</b>	<b>3 042</b>	<b>6 756</b>	<b>8 170</b>	<b>13 733</b>	<b>31 724</b>	<b>53 592</b>	<b>126 403</b>
Gotówka i nostro	1 773	0	0	0	0	0	0	0	1 773
Należności od banków	326	905	0	0	0	0	0	929	2 160
Należności od klientów	1 450	3 036	3 011	3 974	7 309	11 731	21 596	45 045	97 152
Papiery wartościowe	550	1 315	1	2 764	828	1 928	9 944	5 028	22 358
Pozostałe aktywa	0	31	30	18	33	74	184	2 590	2 960
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>-57 351</b>	<b>-5 773</b>	<b>-7 709</b>	<b>-4 087</b>	<b>-2 242</b>	<b>-1 932</b>	<b>-1 324</b>	<b>-10 277</b>	<b>-90 695</b>
Zobowiązania wobec banków	-93	-100	-2	-3	-3	-15	0	-61	-277
Zobowiązania wobec klientów	-55 306	-5 547	-7 404	-3 806	-1 766	-67	-6	-1	-73 903
Emisje własne	0	-90	-262	-232	-368	-1 317	-1 128	0	-3 397
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-9 864	-9 864
Pozostałe zobowiązania	-1 952	-36	-41	-46	-105	-533	-190	-351	-3 254
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-53 252</b>	<b>-486</b>	<b>-4 667</b>	<b>2 669</b>	<b>5 928</b>	<b>11 801</b>	<b>30 400</b>	<b>43 315</b>	<b>35 708</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-53 252</b>	<b>-53 738</b>	<b>-58 405</b>	<b>-55 736</b>	<b>-49 808</b>	<b>-38 007</b>	<b>-7 607</b>	<b>35 708</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	344	2 484	1 964	520	120	51	13	0	5 496
Instrumenty pochodne – wypływy	-343	-2 470	-1 952	-525	-123	-49	-12	0	-5 474
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>1</b>	<b>14</b>	<b>12</b>	<b>-5</b>	<b>-3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>22</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	-12 744	0	0	0	0	0	0	0	-12 744
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>-12 743</b>	<b>14</b>	<b>12</b>	<b>-5</b>	<b>-3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>-12 722</b>
<b>Luka ogółem</b>	<b>-65 995</b>	<b>-472</b>	<b>-4 655</b>	<b>2 664</b>	<b>5 925</b>	<b>11 803</b>	<b>30 401</b>	<b>43 315</b>	<b>22 986</b>
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	<b>-65 995</b>	<b>-66 467</b>	<b>-71 122</b>	<b>-68 458</b>	<b>-62 533</b>	<b>-50 730</b>	<b>-20 329</b>	<b>22 986</b>	

31.12.2023	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
<b>AKTYWA</b>	<b>2 396</b>	<b>9 040</b>	<b>4 427</b>	<b>6 997</b>	<b>7 952</b>	<b>12 584</b>	<b>32 285</b>	<b>49 830</b>	<b>125 511</b>
Gotówka i Nostro	2 259	0	0	0	0	0	0	0	2 259
Należności od banków	24	3 962	0	0	0	0	0	910	4 896
Należności od klientów	113	2 259	2 780	4 167	7 236	11 096	21 937	44 259	93 847
Papiery wartościowe	0	2 703	1 618	2 813	692	1 370	10 010	1 823	21 029

31.12.2023	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
Pozostałe aktywa	0	116	29	17	24	118	338	2 838	3 480
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>-55 836</b>	<b>-6 760</b>	<b>-6 887</b>	<b>-4 564</b>	<b>-3 989</b>	<b>-1 557</b>	<b>-1 506</b>	<b>-9 551</b>	<b>-90 650</b>
Zobowiązania wobec banków	-130	-56	-1	-2	-4	-21	0	0	-214
Zobowiązania wobec klientów	-52 991	-6 594	-6 545	-4 116	-2 938	-170	-8	-1	-73 363
Emisje własne	0	-30	-301	-399	-904	-1 099	-928	0	-3 661
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-9 250	-9 250
Pozostałe zobowiązania	-2 715	-80	-40	-47	-143	-267	-570	-300	-4 162
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-53 440</b>	<b>2 280</b>	<b>-2 460</b>	<b>2 433</b>	<b>3 963</b>	<b>11 027</b>	<b>30 779</b>	<b>40 279</b>	<b>34 861</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-53 440</b>	<b>-51 160</b>	<b>-53 620</b>	<b>-51 187</b>	<b>-47 224</b>	<b>-36 197</b>	<b>-5 418</b>	<b>34 861</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	5 064	909	191	38	109	1	0	6 312
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-4 985	-915	-191	-42	-108	-1	0	-6 242
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>0</b>	<b>79</b>	<b>-6</b>	<b>0</b>	<b>-4</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>70</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	-12 448	0	0	0	0	0	0	0	-12 448
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>-12 448</b>	<b>79</b>	<b>-6</b>	<b>0</b>	<b>-4</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-12 378</b>
<b>Luka ogółem</b>	<b>-65 888</b>	<b>2 359</b>	<b>-2 466</b>	<b>2 433</b>	<b>3 959</b>	<b>11 028</b>	<b>30 779</b>	<b>40 279</b>	<b>22 483</b>
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	<b>-65 888</b>	<b>-63 529</b>	<b>-65 995</b>	<b>-63 562</b>	<b>-59 603</b>	<b>-48 575</b>	<b>-17 796</b>	<b>22 483</b>	

## 38 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej

### Decyzje o przedterminowym wykupie obligacji

W dniu 10 stycznia 2024 r. Zarząd Banku podjął uchwały w sprawie wcześniejszego wykupu obligacji własnych: serii P1B wyemitowanych w dniu 29 kwietnia 2016 r., oraz serii F wyemitowanych w dniu 26 września 2014 r., których ostateczny termin wykupu przypadał odpowiednio na dzień 16 maja 2024 r. oraz na dzień 26 września 2024 r. Wcześniejszy wykup ww. obligacji nastąpił w dniu 30.01.2024 roku.

Kwoty wykupów były następujące:

	Nominał
Obligacje serii F	321 700
Obligacje serii P1B	70 000

### Ocena wpływu reformy IBOR na sytuację Banku

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

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

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

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

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

Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej (KS NGR), powołanej w związku z reformą wskaźników referencyjnych pracuje nad opracowaniem alternatywnego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, którego danymi wejściowymi są informacje reprezentujące transakcje ON (overnight).

W dniu 11 kwietnia 2024 r., Ministerstwo Finansów zwróciło się do członków Komitetu Sterującego z prośbą o ponowne przeprowadzenie przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych dla WIBOR-u, biorąc pod uwagę zarówno WIRON, jak i inne możliwe wskaźniki. W związku z powyższym możliwe są zmiany w mapie drogowej przechodzenia na nowy wskaźnik. Prace nad reformą będą kontynuowane aż do pełnego, najbardziej efektywnego i bezpiecznego zakończenia procesu zastąpienia wskaźnika WIBOR przez nowy wskaźnik referencyjny typu RFR.

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

#### **Zdarzenia prawne**

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

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

#### **Ryzyko stopy procentowej**

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

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

Na dzień 30 czerwca 2024 r. reforma IBOR w odniesieniu do walut, wobec których Bank posiada ekspozycje, została w dużej mierze zrealizowana; w tym znaczeniu, iż oprócz kontynuacji procesów aneksowania, nie przewiduje się już dodatkowych działań. Należy też uwzględnić, iż z przyczyn

obiektywnych (każdy klient musiałby się zgodzić na zawarcie aneksu) nie uda się nigdy aneksować każdej umowy objętej tym procesem. Poniższa tabela przedstawia status przejścia na nowe wskaźniki referencyjne wg reformy IBOR.

Waluta	Wskaźnik referencyjny przed reformą	Status wskaźnika na 01.01.2024	Wskaźnik referencyjny stosowany przez Bank po reformie	30.06.2024	31.12.2023
PLN	WIBOR	Zgodny z BMR	WIRON	Aneksowanie portfela w trakcie (w zakresie klauzul fallback)	Aneksowanie portfela w trakcie (w zakresie klauzul fallback)
EUR	LIBOR EUR	Zlikwidowany	EURIBOR	Aneksowanie portfela w trakcie – zmiana indeksu z LIBOR EUR na EURIBOR (obecnie pojedyncze przypadki)	Aneksowanie portfela w trakcie – zmiana indeksu z LIBOR EUR na EURIBOR (obecnie pojedyncze przypadki)
EUR	EURIBOR	Zgodny z BMR	EURIBOR	Portfel nie był aneksowany	Portfel nie był aneksowany
USD	LIBOR USD	W trakcie likwidacji zaplanowanej na koniec 09.2024* od 07.2023 opracowywany jako wskaźnik syntetyczny	SOFR	Proces aneksowania portfela LIBOR USD rozpoczęty w czerwcu 2023r. Aneksowanie dotyczy zmiany indeksu z LIBOR USD na SOFR	Proces aneksowania portfela LIBOR USD rozpoczęty w czerwcu 2023r. Aneksowanie dotyczy zmiany indeksu z LIBOR USD na SOFR.
CHF	LIBOR CHF	Zlikwidowany	SARON	Aneksowanie portfela zakończone. Zmiana indeksu nastąpiła zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/1847 z dnia 14 października 2021 r.	Aneksowanie portfela zakończone. Zmiana indeksu nastąpiła zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/1847 z dnia 14 października 2021 r.
GBP	LIBOR GBP	Zlikwidowany	SONIA	Aneksowanie portfela w trakcie – zmiana indeksu z LIBOR GBP na SONIA	Aneksowanie portfela w trakcie – zmiana indeksu z LIBOR GBP na SONIA (obecnie pojedyncze przypadki)

\*W dniu 23.11.2022 r. FCA (Financial Conduct Authority - brytyjski organ nadzoru) rozpoczął konsultacje publiczne dotyczące m.in. dalszej przyszłości wskaźnika USD LIBOR. Wskaźnik USD LIBOR dla tenorów 1M, 3M oraz 6M będzie publikowany po 30 czerwca 2023 r. w formie syntetycznej, aż do 30 września 2024

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

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

Z dniem 31.12.2021 roku publikacja LIBOR EUR, LIBOR CHF oraz LIBOR GBP (dla większości tenorów) została wstrzymana.

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

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

#### Ekspozycja Banku w podziale na poszczególne wskaźniki referencyjne IBOR

30.06.2024 Wskaźnik referencyjny	Aktywa (wartość bilansowa brutto)	Pasywa (wartość bilansowa brutto)	Zobowiązania pozabilansowe – udzielone (wartość nominalna)	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
WIBOR	48 324 158	10 101 364	6 138	16 652 533

30.06.2024 Wskaźnik referencyjny	Aktywa (wartość bilansowa brutto)	Pasywa (wartość bilansowa brutto)	Zobowiązania pozabilansowe – udzielone (wartość nominalna)	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
LIBOR EUR	15 238	0	0	0
LIBOR USD	76 647	0	0	0
LIBOR CHF	24 695	0	0	0
EURIBOR	5 753 690	3 057	2 467	857 583
LIBOR GBP	2 276	0	0	0
<b>Razem</b>	<b>54 196 704</b>	<b>10 104 421</b>	<b>8 605</b>	<b>17 510 116</b>

31.12.2023 Wskaźnik referencyjny	Aktywa (wartość bilansowa brutto)	Pasywa (wartość bilansowa brutto)	Zobowiązania pozabilansowe – udzielone (wartość nominalna)	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
WIBOR	47 673 934	10 566 283	5 032	16 805 827
LIBOR EUR	15 846	0	0	0
LIBOR USD	79 257	0	0	0
LIBOR CHF	26 554	0	0	0
EURIBOR	5 609 694	2 373	2 561	558 978
LIBOR GBP	268 727	0	0	0
<b>Razem</b>	<b>53 674 012</b>	<b>10 568 656</b>	<b>7 593</b>	<b>17 364 805</b>

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

30.06.2024 Wskaźnik referencyjny	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
WIBOR	17 247 000
EURIBOR	1 110 166
<b>Razem</b>	<b>18 357 166</b>

31.12.2023 Wskaźnik referencyjny	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
WIBOR	16 623 000
EURIBOR	658 287
<b>Razem</b>	<b>17 281 287</b>

#### Sprzedaż portfela kredytów gotówkowych udzielonych przez oddział Banku w Rumunii

W czerwcu 2024 r. Bank zawarł z rumuńskim Patria Bankiem S.A. umowę sprzedaży portfela kredytów gotówkowych udzielonych przez oddział Banku w Rumunii o wartości 97 milionów lejów rumuńskich (saldo na 30 kwietnia 2024 r.), czyli ok. 84,5 mln zł. Sprzedawany portfel obejmuje około 4 tys. klientów detalicznych i składa się z pracujących niezabezpieczonych kredytów konsumpcyjnych udzielonych przez oddział Banku w Rumunii. Transakcja ta powinna zostać zrealizowana we wrześniu 2024 r. Do czasu przeniesienia portfela kredytów będzie nadal obsługiwany przez Alior Bank, zgodnie z jego standardami a sam transfer klientów z rumuńskiego oddziału Alior Banku do Patria Bank SA został zaplanowany tak, aby odbył się sprawnie i w sposób dla nich przyjazny.

Sprzedaż portfela kredytów przez Alior Bank Oddział w Rumunii jest kolejnym etapem procesu stopniowego wygaszania działalności Alior Banku w Rumunii.

Grupa zgodnie z zapisami MSSF 9 4.4.1 dokonała przeklasyfikowania powyższych aktywów.

## Zmiany CRR

W dniu 19.06.2024 r. ogłoszone zostało Rozporządzenie 2024/1623 z dnia 31.05.2024 r. (tzw. CRR3) wprowadzające zmiany w metodach wyliczania wymogów kapitałowych Banku. Zmiany wynikające z Rozporządzenia wchodzi w życie od 01.01.2025 r., i będą wpływały na wzrost RWA Grupy w szczególności poprzez wprowadzenie zaprzestania funkcjonowania metody AMA w zakresie wyliczania wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, a także szereg zmian w zakresie wyliczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe, w tym wprowadzenie kategorii ekspozycji związanych z nabyciem, zagospodarowaniem i zabudową gruntu, wyznaczaniem ekspozycji stanowiących ustalenia umowne zaoferowane przez Grupę a jeszcze nie zaakceptowane przez Klienta, wprowadzeniem zmian w sposobie wyznaczania CCF oraz zmian w procesie wyceny i monitorowania wartości nieruchomości.

Grupa aktualnie pracuje nad implementacją zmian wynikających z CRR3 do własnych systemów.

## 39 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

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

## 40 Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

## 41 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału

Trwający konflikt zbrojny w Ukrainie w kontekście napięć geopolitycznych i zmienności na rynkach finansowych pozostaje jednym z ważniejszych czynników niepewności w kolejnych okresach. Przy czym w ostatnim roku konflikt zbrojny w Ukrainie nie eskalował i nie zmaterializowały się skrajne scenariusze dotyczące działań wojennych, przez co rynki finansowe nie odczuły zwiększonych skutków wojny w Ukrainie. W aspekcie gospodarczym, główne skutki wojny dotyczą zakłóceń w handlu związanych zarówno z samym konfliktem, jak i nałożonymi sankcjami. Kolejnym elementem jest stabilność systemu energetycznego, szczególnie w odniesieniu do Unii Europejskiej i Polski, które z jednej strony zależą od dostaw surowców, takich jak ropa i gaz. Z drugiej strony udział importu tych surowców z Rosji od wybuchu wojny istotnie zmalał. Warto również podkreślić kwestię bezpieczeństwa w regionie. W rezultacie ryzyka związane z wojną w Ukrainie dla globalnej jak i krajowej gospodarki w największym stopniu zmaterializowały się poprzez istotne przyspieszenie inflacji wobec droższych surowców, żywności oraz zakłóceń w łańcuchach dostaw. Konsekwencją były podwyższone ceny surowców energetycznych. Wyżej wymienione czynniki nadal mogą mieć znaczenie w roku 2024, zwłaszcza w kontekście znacznej redukcji dostaw surowców energetycznych z Rosji do Unii Europejskiej, redukcji podaży ropy naftowej przez kraje OPEC+ oraz eskalacji napięć geopolitycznych na Bliskim Wschodzie.

Pomimo hamowania inflacji pozostaje ona w krajach rozwiniętych wciąż na podwyższonym poziomie (powyżej celu inflacyjnego), a zbieganie jej do celów banków centralnych będzie procesem długotrwałym. Determinuje to politykę pieniężną w wielu krajach, w tym w Stanach Zjednoczonych i strefie euro, i prowadzi do utrzymywania relatywnie wysokich stóp procentowych przez dłuższy czas. To sprawia, że ryzyka przedłużenia niskiej globalnej aktywności gospodarczej utrzymują się. W Europie odczyty inflacyjne są na niższym poziomie niż w USA, w związku z czym EBC na czerwcowym posiedzeniu nieznacznie obniżył stopy procentowe w strefie euro (25 p.b.) i w najbliższych miesiącach możemy spodziewać się dalszych obniżek, ale raczej powolnych i ostrożnych. Pierwsze obniżki stóp procentowych



przez Fed są zapowiadane i oczekiwane najwcześniej we wrześniu bieżącego roku, przy czym tempo obniżek może również być powolne. W Polsce po obniżce stopy referencyjnej o 100 p.b. w 2023 obecnie RPP stabilizuje stopę na poziomie 5,75% w oczekiwaniu na odbicie inflacji i koniunktury w drugiej połowie 2024 r. W rezultacie krajowa gospodarka w bieżącym roku nadal będzie mierzyć się z podwyższoną inflacją i kosztami zadłużenia. W najbliższych miesiącach inflacja CPI w Polsce może wzrosnąć ze względu na częściowe odmrożenie cen nośników energii, w tym przede wszystkim energii elektrycznej, co podbije dodatkowo dynamikę cen konsumenckich.

Dla sektora bankowego, z jednej strony wydłużenie się okresu podwyższonej inflacji oraz stóp procentowych w Polsce może nadal negatywnie wpływać na wyceny posiadanych w bilansie aktywów. Z drugiej strony bieżąca retoryka członków RPP wskazuje, że stopy procentowe pozostaną najprawdopodobniej bez zmian do końca roku 2024, co będzie, drugi rok z rzędu, wspierać utrzymanie wysokiego wyniku odsetkowego sektora bankowego. Na hamowanie wzrostu popytu na kredyty w 2024 r. może wpływać polityka kredytowa banków. Zakładamy, że pozostanie ona w 2024 r. niezmienną (zaostrzoną) lub nieznacznie złagodzoną ze względu na poprawę sytuacji makroekonomicznej w ciągu 2024 r., która powinna pozytywnie oddziaływać na popyt na kredyt. Ten może zostać wzmocniony przez nową odsłonę programu wsparcia kredytobiorców na rynku hipotek oraz inwestycjami związanymi z „Krajowym Planem Odbudowy” (KPO). Obecnie rząd pracuje nad programem „Kredyt mieszkaniowy #naStart”, który wspierałby kredytobiorców i może także wspierać popyt na kredyty konsumpcyjne w ramach zakupów dóbr trwałego użytku, jednak jego start się opóźnia. Poprawa sytuacji gospodarczej wraz z wciąż relatywnie dobrą sytuacją na rynku pracy i odbudową siły nabywczej gospodarstw domowych (dodatnia dynamika realnych wynagrodzeń) będą przyczyniać się do poprawy kondycji kredytobiorców i spadku ryzyka kredytowego.

Wyzwaniem w sektorze bankowym pozostają ryzyka prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi. Wyrok TSUE dotyczący wynagrodzenia za korzystanie z kapitału w unieważnionych kredytach indeksowanych walutami obcymi był niekorzystny dla sektora bankowego. W połowie czerwca 2023 r. podtrzymana została opinia rzecznika generalnego TSUE z lutego 2023 r. Z jednej strony w konsekwencji sektor bankowy został obciążony zawiązywaniem kolejnych rezerw na ryzyko prawne, co przyczyniało się do osłabienia pozycji kapitałowych banków. Z drugiej strony sektor bankowy był przygotowany na taki wyrok i pozostał stabilny i odporny na jego skutki, choć w ocenie KNF wyrok miał negatywny wpływ na zdolność banków do finansowania gospodarki. Ostatnie wyroki TSUE, w szczególności te z września i z grudnia 2023 r., gdzie trybunał wskazał, że konsument nie musi składać oświadczenia o skutkach nieważności umowy, powinny wpłynąć na przyspieszenie postępowań sądowych w sprawie kredytów frankowych. 2024 rok zapowiada się rekordowo pod względem liczby wyroków, może ich być kilkadziesiąt procent więcej niż w 2023 roku. Orzecznictwo się już dość wyklarowało, niestety w kierunku mocno niekorzystnym dla banków.

Kolejnym wyzwaniem dla sektora bankowego w Polsce jest zapowiedziana w czerwcu br. zmiana dotycząca bufora antycyklicznego. Na posiedzeniu Komitetu Stabilności Finansowej podjęta została uchwała ws. rekomendacji dotyczącej ustalenia wysokości wskaźnika bufora antycyklicznego na poziomie: 1% po upływie 12 miesięcy oraz 2% po upływie 24 miesięcy od dnia ogłoszenia przez Ministra Finansów rozporządzenia w tej sprawie. Aktualnie przedstawiciel MF przyjął rekomendację i zadeklarował podjęcie odpowiednich działań legislacyjnych.

Po symptomach kryzysu sektora bankowego z II kwartału 2023 roku w Stanach Zjednoczonych i w mniejszym stopniu w Europie, wobec zapowiadanego na połowę 2024 roku luzowania polityki pieniężnej w USA i strefie euro ryzyko dla niestabilności sektora finansowego powinno się obniżać. Sytuacja jest na bieżąco monitorowana przez banki centralne. Według zapewnień europejskich bankierów centralnych oraz organów nadzorczych system finansowy w Europie jest bardziej stabilny niż w Stanach Zjednoczonych.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku liczy 63 kolejno ponumerowanych stron.

#### Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
01.08.2024	Artur Chołody - Członek Rady Nadzorczej Banku delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2024	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2024	Tomasz Miklas - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

#### Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
01.08.2024	Urszula Nowik-Krawczyk - Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym