



Raport  
Grupy Kapitałowej  
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I półrocze 2019 roku

## Wybrane dane finansowe

PLN	01.01.2019 – 30.06.2019	01.01.2018 – 31.12.2018	01.01.2018 – 30.06.2018	% (A-B)/B
	A	Dane przekształcone B		
Wynik z tytułu odsetek	1 632 295	3 084 524	1 500 940	8,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	328 785	709 999*	347 469	-5,4%
Wynik handlowy i pozostały	71 416	161 026*	114 398	-37,6%
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-777 251	-1 054 069	-482 823	61,0%
Koszty działania	-905 955	-1 705 003	-886 253	2,2%
Zysk brutto	239 089	988 291	490 830	-51,3%
Zysk netto	157 799	713 373	354 293	-55,5%
Przepływy pieniężne netto	353 235	464 272	415 794	-15,0%
Należności od klientów	56 664 314	54 245 924	52 433 745	8,1%
Zobowiązania wobec klientów	64 885 845	62 435 585	59 645 174	8,8%
Kapitał własny	6 654 001	6 485 923	6 135 034	8,5%
Aktywa razem	77 058 388	73 419 887	70 337 258	9,6%
<b>Wybrane wskaźniki</b>				
Zysk na jedną akcję zwykłą	1,21	5,49	2,74	-55,8%
Współczynnik wypłacalności	15,84%	15,85%	15,27%	3,7%
Tier 1	12,92%	12,81%	12,05%	7,2%

EUR	01.01.2019 – 30.06.2019	01.01.2018 – 31.12.2018	01.01.2018 – 30.06.2018	% (A-B)/B
	A	Dane przekształcone B		
Wynik z tytułu odsetek	380 666	722 896	354 037	7,5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	76 676	166 397*	81 960	-6,4%
Wynik handlowy i pozostały	16 655	37 738*	26 984	-38,3%
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-181 262	-247 034	-113 887	59,2%
Koszty działania	-211 277	-399 588	-209 047	1,1%
Zysk brutto	55 758	231 618	115 775	-51,8%
Zysk netto	36 800	167 188	83 570	-56,0%
Przepływy pieniężne netto	82 378	108 808	98 076	-16,0%
Należności od klientów	13 326 508	12 615 331	12 021 677	10,9%
Zobowiązania wobec klientów	15 260 076	14 519 903	13 675 067	11,6%
Kapitał własny	1 564 911	1 508 354	1 406 602	11,3%
Aktywa razem	18 122 857	17 074 392	16 126 481	12,4%
<b>Wybrane wskaźniki</b>				
Zysk na jedną akcję zwykłą	0,28	1,29	0,65	-56,9%
Współczynnik wypłacalności	15,84%	15,85%	15,27%	3,7%
Tier 1	12,92%	12,81%	12,05%	7,2%

\*zmiana została opisana w notcie 2.3 jako zmiana IV – zmiana prezentacyjna wpływ na Wynik z tytułu opłat i prowizji/Wynik handlowy i pozostały+273 906 zł/-273 906 zł

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczono na EUR według następujących kursów	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,2520	4,3000	4,3616
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,2880	4,2669	4,2395

### Wybrane wskaźniki finansowe

	30.06.2019 (A)	30.06.2018 Dane przekształcone (B)	(A-B) [p.p]	(A-B)/B [%]
ROE	4,84%	12,10%	-7,26	-60,00%
ROA	0,42%	1,03%	-0,61	-59,22%
C/I	44,57%	45,15%	-0,58	-1,28%
CoR	-2,59%	-1,74%	-0,85	48,85%
L/D	87,33%	87,91%	-0,58	-0,66%
NPL	12,24%	10,80%	1,44	13,33%
NPL wskaźnik pokrycia	54,48%	51,00%	3,48	6,82%
TCR	15,84%	15,27%	0,57	3,71%
TIER 1	12,92%	12,05%	0,87	7,18%



Śródroczne skrócone skonsolidowane  
sprawozdanie finansowe  
Grupy Kapitałowej  
Alior Banku Spółki Akcyjnej  
za I półrocze 2019 roku

## Spis treści

Wybrane dane finansowe .....	2
Wybrane wskaźniki finansowe .....	3
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	6
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	6
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	7
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	8
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	9
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	10
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej .....	10
2. Polityka rachunkowości .....	13
3. Segmenty działalności .....	17
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat .....	20
4. Wynik z tytułu odsetek .....	20
5. Wynik z tytułu prowizji i opłat .....	21
6. Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany .....	22
7. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat .....	22
8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych .....	23
9. Koszty działania Grupy .....	23
10. Wynik z odpisów na oczekiwane straty, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw .....	24
11. Podatek dochodowy .....	24
12. Zysk przypadający na jedną akcję .....	24
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej .....	25
13. Kasa i środki w banku centralnym .....	25
14. Należności od banków .....	25
15. Aktywa finansowe .....	25
16. Należności od klientów .....	27
17. Pozostałe aktywa .....	29
18. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań .....	29
19. Zobowiązania wobec banków .....	30
20. Zobowiązania wobec klientów .....	30
21. Rezerwy .....	30
22. Pozostałe zobowiązania .....	31
23. Zobowiązania finansowe .....	32
24. Zobowiązania podporządkowane .....	32
25. Hierarchia wartości godziwej .....	33
26. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1 .....	38
27. Zobowiązania pozabilansowe .....	39
28. Transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	40
29. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających .....	42
30. Programy motywacyjne dla kadry kierowniczej .....	42
31. Sprawy sporne .....	43
32. Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych .....	44
33. Podział zysku za rok 2018 i informacja o braku wypłaty dywidendy .....	44
34. Zarządzanie ryzykiem .....	45
35. Przejęcie Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej .....	46
36. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku .....	48
37. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej .....	49
38. Prognozy finansowe .....	49

## Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	01.04.2019 - 30.06.2019	01.01.2019 - 30.06.2019	01.04.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone*	01.01.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek		1 007 057	1 990 675	939 599	1 852 496
Przychody o podobnym charakterze		38 603	75 071	52 175	87 253
Koszty z tytułu odsetek		-217 172	-433 451	-228 486	-438 809
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>4</b>	<b>828 488</b>	<b>1 632 295</b>	<b>763 288</b>	<b>1 500 940</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat		286 372	553 320	265 023	529 392
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-127 451	-224 535	-94 428	-181 923
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>5</b>	<b>158 921</b>	<b>328 785</b>	<b>170 595</b>	<b>347 469</b>
Przychody z tytułu dywidend		173	173	94	94
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	10 580	33 266	43 028	53 018
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>7</b>	<b>4 463</b>	<b>21 758</b>	<b>21 249</b>	<b>32 794</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		4 277	14 700	20 927	32 112
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		186	7 058	322	682
Pozostałe przychody operacyjne		30 783	64 220	25 718	74 673
Pozostałe koszty operacyjne		-27 057	-48 001	-25 884	-46 181
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>8</b>	<b>3 726</b>	<b>16 219</b>	<b>-166</b>	<b>28 492</b>
Koszty działania grupy	9	-393 558	-905 955	-430 160	-886 253
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	10	-502 645	-777 251	-238 075	-482 823
Podatek bankowy		-55 969	-110 201	-53 011	-102 901
<b>Zysk brutto</b>		<b>54 179</b>	<b>239 089</b>	<b>276 842</b>	<b>490 830</b>
Podatek dochodowy	11	-18 421	-81 290	-77 011	-136 537
<b>Zysk netto</b>		<b>35 758</b>	<b>157 799</b>	<b>199 831</b>	<b>354 293</b>
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		35 758	157 799	199 833	354 293
Zysk netto przypadający udziałom niekontrolującym		0	0	-2	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991	129 760 548	129 519 848
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	0,27	1,21	1,54	2,74
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	0,27	1,20	1,52	2,71

## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.04.2019 - 30.06.2019	01.01.2019 - 30.06.2019	01.04.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone*	01.01.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone*
<b>Zysk netto</b>	<b>35 758</b>	<b>157 799</b>	<b>199 831</b>	<b>354 293</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków</b>	<b>58 736</b>	<b>10 237</b>	<b>-26 006</b>	<b>39 051</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	71	311	-209	-824
<b>Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)</b>	<b>49 935</b>	<b>-9 210</b>	<b>-29 871</b>	<b>20 860</b>
strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	61 648	-11 371	-36 877	26 130
podatek odroczony	-11 713	2 161	7 006	-5 270
<b>Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)</b>	<b>8 730</b>	<b>19 136</b>	<b>4 074</b>	<b>19 015</b>
strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	10 778	23 625	5 029	23 475
podatek odroczony	-2 048	-4 489	-955	-4 460
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>94 494</b>	<b>168 036</b>	<b>173 825</b>	<b>393 344</b>
przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	94 494	168 036	173 827	393 344
przypadające udziałowcom niekontrolującym	0	0	-2	0

\*opis w notcie 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-49 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

<b>AKTYWA</b>	<b>Numer noty</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Kasa i środki w banku centralnym	13	1 786 149	1 639 033
Należności od banków	14	998 666	612 444
Aktywa finansowe	15	14 110 362	13 727 570
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		8 059 939	7 280 080
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		559 550	515 138
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		5 490 873	5 932 352
Pochodne instrumenty zabezpieczające		132 587	112 400
Należności od klientów	16	56 664 314	54 245 924
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	18	346 178	333 286
Rzeczowe aktywa trwałe		814 843	460 659
Wartości niematerialne		575 071	572 320
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		4 000	4 000
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		102	146
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	11	1 099 648	1 035 624
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		6 976	0
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 092 672	1 035 624
Pozostałe aktywa	17	526 468	676 481
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>77 058 388</b>	<b>73 419 887</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>Numer noty</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Zobowiązania wobec banków	19	1 101 123	593 327
Zobowiązania wobec klientów	20	64 885 845	62 435 585
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	23	482 943	416 407
Pochodne instrumenty zabezpieczające		16 134	9 381
Rezerwy	21	117 120	126 199
Pozostałe zobowiązania	22	1 873 102	1 167 111
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		7 733	267 861
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		7 284	267 429
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		449	432
Zobowiązania podporządkowane	24	1 920 387	1 918 093
<b>Zobowiązania, razem</b>		<b>70 404 387</b>	<b>66 933 964</b>
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		5 393 358	5 386 828
Kapitał z aktualizacji wyceny		62 090	52 164
Pozostałe kapitały rezerwowe		171 629	171 629
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		109	-202
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-436 524	-1 143 409
Zysk bieżącego okresu		157 799	713 373
<b>Kapitał własny</b>		<b>6 654 001</b>	<b>6 485 923</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>77 058 388</b>	<b>73 419 887</b>

Noty przedstawione na stronach 10-49 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2019 - 30.06.2019	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2019</b>	1 305 540	5 386 828	171 629	52 164	-202	-430 036	0	6 485 923
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 530	0	0	0	-6 530	0	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 926</b>	<b>311</b>	<b>157 799</b>	<b>0</b>	<b>168 036</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	157 799	0	157 799
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	9 926	311	0	0	10 237
aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-9 210	0	0	0	-9 210
instrumenty zabezpieczające	0	0	0	19 136	0	0	0	19 136
różnice kursowe	0	0	0	0	311	0	0	311
<b>Inne zmiany kapitału</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>42</b>	<b>0</b>	<b>42</b>
<b>30 czerwca 2019</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 393 358</b>	<b>171 629</b>	<b>62 090</b>	<b>109</b>	<b>-278 725</b>	<b>0</b>	<b>6 654 001</b>

01.01.2018 - 31.12.2018	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2018</b>	1 292 636	4 820 048	183 824	13 944	594	378 615	1 322	6 690 983
Wpływ zastosowania MSSF9	0	0	0	10 629	0	-1 029 837	0	-1 019 208
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	497 136	0	0	0	-497 136	0	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27 591</b>	<b>-796</b>	<b>713 373</b>	<b>0</b>	<b>740 168</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	713 373	0	713 373
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	27 591	-796	0	0	26 795
aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-6 658	0	0	0	-6 658
instrumenty zabezpieczające	0	0	0	34 249	0	0	0	34 249
różnice kursowe	0	0	0	0	-796	0	0	-796
<b>Wpływy z emisji akcji</b>	<b>12 904</b>	<b>69 644</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>82 548</b>
<b>Inne zmiany kapitału</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-12 195</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 949</b>	<b>-1 322</b>	<b>-8 568</b>
<b>31 grudnia 2018</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 386 828</b>	<b>171 629</b>	<b>52 164</b>	<b>-202</b>	<b>-430 036</b>	<b>0</b>	<b>6 485 923</b>

01.01.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone*	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2018</b>	1 292 636	4 820 048	183 824	13 944	594	378 615	1 322	6 690 983
Wpływ zastosowania MSSF9	0	0	0	10 629	0	-1 029 837	0	-1 019 208
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	497 136	0	0	0	-497 136	0	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>39 875</b>	<b>-824</b>	<b>354 293</b>	<b>0</b>	<b>393 344</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	354 293	0	354 293
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	39 875	-824	0	0	39 051
aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	20 860	0	0	0	20 860
instrumenty zabezpieczające	0	0	0	19 015	0	0	0	19 015
różnice kursowe	0	0	0	0	-824	0	0	-824
<b>Wpływy z emisji akcji</b>	<b>11 951</b>	<b>67 820</b>	<b>600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>80 371</b>
<b>Inne zmiany kapitału</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-11 585</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>518</b>	<b>-1 322</b>	<b>-12 389</b>
<b>30 czerwca 2018</b>	<b>1 304 587</b>	<b>5 385 004</b>	<b>172 839</b>	<b>64 448</b>	<b>-230</b>	<b>-793 547</b>	<b>0</b>	<b>6 133 101</b>

\*opis w nocie 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-49 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2019 - 30.06.2019	01.01.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone*
<b>Działalność operacyjna</b>		
<b>Zysk brutto za okres</b>	<b>239 089</b>	<b>490 830</b>
<b>Korekty :</b>	<b>123 343</b>	<b>79 060</b>
Nierealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	773	2 657
Przychody z tytułu dywidendy	173	94
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	120 723	85 662
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	1 674	2 232
Świadczenia w formie akcji	0	-11 585
<b>Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych</b>	<b>362 432</b>	<b>569 890</b>
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-2 598 493	-1 932 103
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-779 859	1 525 600
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-44 412	-211 876
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	441 479	-550 218
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-12 892	73 250
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-20 187	15 353
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	44	86
Zmiana stanu pozostałych aktywów	150 014	126 912
Zmiana stanu depozytów	2 957 716	1 611 653
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-177 631	-37 665
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	66 536	10 054
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	6 753	3 337
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	470 543	-595 658
Zmiana stanu rezerw	-9 079	100 105
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem</b>	<b>812 964</b>	<b>708 720</b>
Podatek zapłacony	-312 398	-196 623
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>500 566</b>	<b>512 097</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-105 190</b>	<b>-57 536</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-67 450	-17 210
Nabycie wartości niematerialnych	-37 740	-40 326
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>	<b>6 648</b>	<b>344</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	6 648	344
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-98 542</b>	<b>-57 192</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-48 789</b>	<b>-51 662</b>
Koszt z tytułu odsetek –zobowiązania podporządkowane	-48 789	-51 662
<b>Wpływy z działalności finansowej:</b>	<b>0</b>	<b>12 551</b>
Wpływy z emisji akcji	0	12 551
<b>Przepływy pieniężna netto z działalności finansowej</b>	<b>-48 789</b>	<b>-39 111</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>353 235</b>	<b>415 794</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>	<b>-8 332</b>	<b>35 575</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>353 235</b>	<b>415 794</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 078 638	1 614 366
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	2 431 873	2 030 160
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>		
Otrzymane dochody odsetkowe	2 353 821	2 034 721
Koszty odsetkowe zapłacone	-391 834	-470 180

\*opis w notcie 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-49 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

#### 1.1 Informacje ogólne

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, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000305178. Jednostce dominującej został nadany numer identyfikacji podatkowej NIP: 107-001-07-31 oraz numer statystyczny REGON: 141387142.

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

#### 1.2 Czas trwania i zakres działalności

18 kwietnia 2008 r. Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) udzieliła zezwolenia na utworzenie banku pod nazwą Alior Bank SA, a 1 września 2008 r. wydała Bankowi zezwolenie na rozpoczęcie działalności. 5 września 2008 r. KNF zezwoliła na prowadzenie przez Bank działalności maklerskiej. Czas działalności Banku i jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej nie został oznaczony.

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 1.5 niniejszego rozdziału. Zgodnie z postanowieniami Statutu Alior Bank prowadzi działalność na terytoriach Rzeczypospolitej Polskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Bank świadczy usługi przede wszystkim klientom z Polski. Udział klientów zagranicznych w całkowitej liczbie klientów Banku jest znikomy.

#### 1.3 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

W okresie od dnia sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego tj. od dnia 27 lutego 2019 roku, nie nastąpiła zmiana w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

Według aktualnych informacji na dzień 30 czerwca 2019 roku 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>30.06.2019</b>					
PZU SA	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Aviva OFE Aviva BZ WBK	9 467 000	94 670 000	7,25%	9 467 000	7,25%
Nationale-Nederlanden PTE SA	9 300 000	93 000 000	7,12%	9 300 000	7,12%
BlackRock, Inc.	7 392 649	73 926 490	5,66%	7 392 649	5,66%
Pozostali akcjonariusze	62 735 492	627 354 920	48,06%	62 735 492	48,06%
<b>Razem</b>	<b>130 553 991</b>	<b>1 305 539 910</b>	<b>100,00%</b>	<b>130 553 991</b>	<b>100,00%</b>

\*Liczba akcji jest zgodna ze stanem prezentowanym w KRS na 30.06.2019.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania tj. 5 sierpnia 2019 roku, 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>06.08.2019</b>					
PZU SA	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Aviva OFE Aviva BZ WBK	9 467 000	94 670 000	7,25%	9 467 000	7,25%
Nationale-Nederlanden PTE SA	9 300 000	93 000 000	7,12%	9 300 000	7,12%
BlackRock, Inc.	7 392 649	73 926 490	5,66%	7 392 649	5,66%
Pozostali akcjonariusze	62 735 492	627 354 920	48,06%	62 735 492	48,06%
<b>Razem</b>	<b>130 553 991</b>	<b>1 305 539 910</b>	<b>100,00%</b>	<b>130 553 991</b>	<b>100,00%</b>

1.4 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 zakończony w dniu 31 grudnia 2018 r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

W dniu 1 lipca 2019 r. Pan Maciej Surdyk złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem natychmiastowym.

Na dzień 30 czerwca 2019 roku skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Krzysztof Bachta	Prezes Zarządu
Tomasz Bitous	Wiceprezes Zarządu
Marcin Jaszczuk	Wiceprezes Zarządu
Seweryn Kowalczyk	Wiceprezes Zarządu
Mateusz Poznański	Wiceprezes Zarządu
Agata Strzelecka	Wiceprezes Zarządu
Maciej Surdyk	Wiceprezes Zarządu
Marek Szcześniak	Wiceprezes Zarządu
Dariusz Szwed	Wiceprezes Zarządu

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

Imię i nazwisko	Funkcja
Krzysztof Bachta	Prezes Zarządu
Tomasz Bitous	Wiceprezes Zarządu
Marcin Jaszczuk	Wiceprezes Zarządu
Seweryn Kowalczyk	Wiceprezes Zarządu
Mateusz Poznański	Wiceprezes Zarządu
Agata Strzelecka	Wiceprezes Zarządu
Marek Szcześniak	Wiceprezes Zarządu
Dariusz Szwed	Wiceprezes Zarządu

Członkowie Zarządu Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 30 czerwca 2019 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego

Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	05.08.2019	30.06.2019	31.12.2018
Krzysztof Bachta	4 168	4 168	2 168
<b>Razem</b>	<b>4 168</b>	<b>4 168</b>	<b>2 168</b>

W stosunku do rocznego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2018 r. nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

W dniu 31 stycznia 2019 r. Pani Prof. Małgorzata Iwanicz-Drozdowska złożyła oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem natychmiastowym.

Na dzień 30 czerwca 2019 r. i dzień sporządzenia sprawozdania skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Tomasz Kulik	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Marcin Eckert	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Dariusz Gątarek	Członek Rady Nadzorczej
Mikołaj Handschke	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Myślecki	Członek Rady Nadzorczej
Maciej Rapkiewicz	Członek Rady Nadzorczej

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku w okresie od dnia sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego tj. od dnia 27 lutego 2019 roku nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez Członków Rady Nadzorczej Banku. Na dzień 30 czerwca 2019 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

#### 1.5 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy na dzień 30 czerwca 2019 r. przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	30.06.2019	31.12.2018
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%
- <i>Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.</i>	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%
NewCommerce Services sp. z o.o.	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%
Absource sp. z o.o.	100%	100%
Corsham sp. z o.o.*	100%	-
- <i>PayPo sp. z o.o.**</i>	20%	-

\*W dniu 4 lutego 2019 roku, Alior Bank S.A. nabył 100 udziałów spółki Corsham sp. z o.o. o wartości nominalnej 50,00 zł każdy, wszystkie składające się na 100% kapitału zakładowego Spółki. Cena zakupu spółki wynosiła 11 969,30 zł. W dniu 28 marca 2019 roku spółka Corsham sp. z o.o. objęła udziały w spółce PayPo spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Nazwa spółki – jednostka stowarzyszona	30.06.2019	31.12.2018
PayPo sp. z o.o./ GTR Finance sp. z o.o.	-	20%

\*\*W dniu 4 stycznia 2019 roku spółka stowarzyszona GTR Finance sp.z o.o. poinformował o zarejestrowaniu w Krajowym Rejestrze Sądowym zmian Umowy Spółki dokonanych na mocy uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 25.04.2018 r. Zmiany obejmowały m.in. zmianę nazwy Spółki z GTR Finance spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na PayPo spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością.

#### 1.6 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 5 sierpnia 2019 r.

## 1.7 Sezonowość i cykliczność działań

Działalności 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 I półrocze 2019 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

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 2018 rok.

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2019 r. do 30.06.2019 r. oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2019 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2019 roku. Jest to pierwsze sprawozdanie finansowe Grupy, w którym zastosowano MSSF 16. Zmiany zasad rachunkowości opisano w Nocie 2.2.

#### Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

#### Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 czerwca 2019 r.

### 2.2 Zasady rachunkowości - zmiany w standardach

#### Istotne zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2018 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 28 lutego 2019 roku. Dodatkowo począwszy od 30 czerwca 2019 roku w odniesieniu do sprawozdań śródrocznych Grupa stosuje zasadę ujmowania obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa oczekuje w pełnym roku obrotowym.

## Zmiany w standardach rachunkowości

Za wyjątkiem zmian opisanych poniżej niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone według takich samych zasad rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2018 rok.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie uwzględnia poprawek, standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym. Zakres tych poprawek, standardów i interpretacji został przedstawiony w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Bank za 2018 rok.

### • MSSF 16 Leasing

Został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 13 stycznia 2016 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 31 października 2017 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie. Nowy standard ustanawia zasady ujęcia, wyceny, prezentacji oraz ujawnień dotyczących leasingu. Wszystkie transakcje leasingu skutkują uzyskaniem przez leasingobiorcę prawa do użytkowania aktywa oraz zobowiązania z tytułu obowiązku zapłaty. Tym samym, MSSF 16 znosi klasyfikację leasingu operacyjnego i leasingu finansowego zgodnie z MSR 17 i wprowadza jeden model dla ujęcia księgowego leasingu przez leasingobiorcę.

Zostały przyjęte następujące założenia na dzień pierwszego zastosowania MSSF 16 tj. na dzień 1 stycznia 2019 roku:

- Alior Bank zastosował podejście uproszczone zgodnie z par. C5 (b) MSSF 16, tzn. nie będzie dokonywał przekształceń danych porównawczych, nie wystąpiła korekta bilansu otwarcia zysków zatrzymanych w dniu pierwszego zastosowania (stan aktywów rozpoznany w bilansie jest równy stanowi pasywów);
- w przypadku leasingów wcześniej sklasyfikowanych jako leasing operacyjny zgodnie z MSR 17 aktywa oraz zobowiązania leasingowe wyceniane są w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych krańcową stopą procentową leasingobiorcy;
- Alior Bank zgodnie z par.5 MSSF 16 skorzystał ze zwolnienia dla leasingów krótkoterminowych oraz dla leasingów, w odniesieniu do których bazowy składnik aktywów ma niską wartość (wartość nowego składnika aktywów bez względu na wiek składnika aktywów objętego leasingiem);
- zgodnie z par. C10 (c) MSSF 16 dla leasingów operacyjnych, których okres leasingu kończy się w ciągu 12 miesięcy od dnia pierwszego zastosowania MSSF16 Bank stosuje reguły dotyczące leasingów krótkoterminowych, leasing może być traktowany jako krótkoterminowy, jeżeli jest zgodny z definicją leasingu krótkoterminowego z MSSF16;
- zgodnie z par. 4 MSSF 16 Alior Bank podjął decyzję, aby nie stosować MSSF16 dla wartości niematerialnych.

Na dzień 1 stycznia 2019 r., na skutek wprowadzenia do stosowania MSSF 16, suma bilansowa Grupy wzrosła o wartość rozpoznanych w tej dacie aktywów i zobowiązań z tytułu umów leasingowych. Zgodnie z opisanymi wyżej zasadami wartość aktywów równa była w dacie pierwszego rozpoznania zdyskontowanym zobowiązaniom finansowym, co prezentuje poniższa tabela:

	Wartość korekty MSSF 16 na 01.01.2019
<b>Aktywa z tytułu umów leasingowych</b>	<b>385 364</b>
lokale	337 562

	Wartość korekty MSSF 16 na 01.01.2019
opłaty za użytkowanie wieczyste/opłaty roczne	18 542
parkingi	26 167
elewacje	1 016
środki transportu	2 077
<b>Zobowiązanie z tytułu umów leasingowych</b>	<b>385 364</b>

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie różnicy między kwotami przyszłych opłat, do których Grupa była zobowiązana z tytułu leasingu operacyjnego, ujawnionymi zgodnie z MSR 17 wg stanu na 31 grudnia 2018 roku oraz zobowiązaniami z tytułu leasingu wg stanu na 1 stycznia 2019 roku tj. na dzień wdrożenia standardu MSSF 16.

	stan na 31.12.2018	korekty bilansu początkowego	stan na 01.01.2019
<b>Przyszłe zobowiązania leasingowe według MSR 17</b>	<b>454 140</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>korekty bilansu początkowego w związku z implementacją standardu MSSF 16, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>-68 776</b>	<b>0</b>
(-) efekt dyskontowania przy użyciu krańcowej stopy oprocentowania leasingobiorcy z dnia 1.01.2019	0	-19 144	0
(-) zwolnienie z tytułu krótkoterminowych umów leasingu	0	-11 357	0
(-) nieleasingowe elementy umów	0	-11 032	0
(+)/(-) opcje przedłużenia lub skrócenia kontraktów	0	0	0
(-) pozostałe	0	-27 243	0
<b>Zobowiązania leasingowe według MSSF 16</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>385 364</b>

- Zmiany do MSSF 9 Przedpłaty instrumentu ze zwrotem dla klienta**

Zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 października 2017 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 22 marca 2018 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 9 wprowadzają zapisy w odniesieniu do kontraktów z opcją przedpłaty, w których kredytodawca może być zmuszony do zaakceptowania kwoty przedpłaty, która jest znacznie niższa niż niespłacone kwoty kapitału i odsetek. Taka kwota przedpłaty mogłaby stanowić płatność dla kredytobiorcy od kredytodawcy, a nie rekompensatę od kredytobiorcy dla kredytodawcy. Taki składnik aktywów finansowych będzie kwalifikował się do wyceny według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody (w zależności od modelu biznesowego spółki), aczkolwiek ujemna rekompensata musi stanowić uzasadnioną rekompensatę za wcześniejszą spłatę kontraktu.

Zastosowanie zmiany nie miały wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- Interpretacja KIMSF 23, Ujęcie niepewności w podatku dochodowym**

Została opublikowana przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 7 czerwca 2017 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie. Interpretacja KIMSF 23 w szczególności określa iż, jeżeli występuje niepewność w ujmowaniu podatku dochodowego, to czy i kiedy jednostka powinna analizować niepewne pozycje podatkowe oddzielnie, jakie są założenia jednostki dotyczące możliwości kontroli przez organy podatkowe, sposób w jaki jednostka określa dochód do opodatkowania, stratę podatkową, podstawę opodatkowania, niewykorzystane straty podatkowe, stopy podatkowe, a także w jaki sposób jednostka ujmuje zmiany w faktach i okolicznościach.



Zastosowanie interpretacji nie miało wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

### Standardy i interpretacje, które nie są jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską

- **Pozostałe zmiany**

Zmiany do MSR 28 dotyczące wyceny inwestycji długoterminowych, roczny program poprawek 2015-2017 (zmiany do MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 i MSR 23) oraz zmiany do MSR 19, Świadczenia pracownicze w zakresie zmian do programu określonych świadczeń, Bank uważa, że zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

2.3 Zmiany prezentacyjne oraz przekształcenie danych porównawczych i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych

- **Wynik na sprzedaży i z istotnej modyfikacji (zmiana I)**

W porównaniu do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.06.2018 r. prezentacja wyniku na sprzedaży wierzytelności oraz wyniku z istotnej modyfikacji została zmieniona w celu odzwierciedlenia lepszego charakteru ekonomicznego tych transakcji.

- **Odzyski od wierzytelności (zmiana II)**

Zmianie uległa prezentacja odzysków od wierzytelności kredytowych przeniesionych na pozabilans. Odzyski są prezentowane w pozycji: Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw, z uwagi na fakt, iż spisania dokonywane są regularnie i są elementem zwykłej działalności Banku w zakresie zarządzania wierzytelnościami nieregularnymi.

- **Odpisy na straty oczekiwane aktywów wycenianych metodą zamortyzowanego kosztu (zmiana III)**

Alior Bank dokonał również zmian w zakresie metody kalkulacji odpisów na straty oczekiwane aktywów wycenianych metodą zamortyzowanego kosztu poprzez rozbudowę metodologii uwzględniania przyszłych czynników makroekonomiczno-gospodarczych (tzw. forward-looking-information, FLI). Zmiany te zostały dokonane w IV kwartale 2018 roku i są związane z wdrożeniem MSSF 9.

Zmiany dotyczą zasadniczo:

- rozbudowania w metodologii definiowania portfela z istotnym pogorszeniem jakości kredytowej od początkowego ujęcia (tj. Transfer Logic dla Koszyka 2) komponentu uzależnienia strat oczekiwanych od spodziewanych w przyszłości zmian makroekonomicznych; komponent ten, w sytuacji oczekiwanego w przyszłości spowolnienia gospodarczego, skutkuje utrzymywaniem podwyższonego poziomu udziału Koszyka 2 zapewniając jego antycykliczny charakter;
- uwzględnienia w modelach LGD (oczekiwanego poziomu strat aktywów default): scenariuszy makroekonomicznych wpływających na komponent odzyskiwalności zabezpieczeń (dotyczący cen nieruchomości oraz struktur źródeł odzysków), komponentu uzdrowień (cure rate) klientów detalicznych oraz regulacyjnego poziomu minimalnej straty dla aktywów default.

- **Marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut (zmiana IV)**

w sprawozdaniu za I półrocze 2019 roku Bank zmienił prezentację w zakresie zrealizowanej marży transakcyjnej na transakcjach wymiany walutowej. We wcześniejszych okresach prezentowana była w Wyniku na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji, obecnie w Wyniku z tytułu prowizji i opłat.



- Podatek dochodowy (zmiana V)

Grupa w I półroczu 2019 dokonała zmiany zasad ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2018 - 30.06.2018	zmiana I	zmiana II	zmiana III	zmiana IV	zmiana V	01.01.2018- 30.06.2018 Dane przekształcone
Wynik z tytułu odsetek	1 499 801	1 139	0	0	0	0	1 500 940
Wynik z tytułu prowizji i opłat	214 209	1 121	0	0	132 139	0	347 469
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	185 157	0	0	0	-132 139	0	53 018
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	61 368	-28 574	0	0	0	0	32 794
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	33 225	0	-4 733	0	0	0	28 492
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-509 245	26 314	4 733	-4 625	0	0	-482 823
Zysk brutto	495 455	0	0	-4 625	0	0	490 830
Podatek dochodowy	-135 482	0	0	879	0	-1 934	-136 537
Zysk netto	359 973	0	0	-3 746	0	-1 934	354 293

Pozycje w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	01.01.2018 - 30.06.2018	zmiana I	zmiana II	zmiana III	zmiana IV	zmiana V	01.01.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone
Zysk brutto za okres	495 455	0	0	-4 625	0	0	490 830
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-2 172 691	0	0	240 588	0	0	-1 932 103
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	-354 126	0	0	-241 532	0	0	-595 658
Zmiana stanu rezerw	94 537	0	0	5 568	0	0	100 105

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	30.06.2018	zmiana I	zmiana II	zmiana III	zmiana IV	zmiana V	01.01.2018- 30.06.2018 Dane przekształcone
Wpływ zastosowania MSSF9 i inne zmiany	-821 526	0	0	-197 682	0	0	-1 019 208
Zysk bieżącego roku	359 973	0	0	-3 746	0	-1 934	354 293
Kapitał własny na koniec okresu	6 336 463	0	0	-201 428	0	-1 934	6 133 101

### 3. Segmenty działalności

Alior Bank SA prowadzi działalność biznesową w ramach segmentów oferujących określone produkty i usługi adresowane do określonych grup klientów. Sposób podziału segmentów biznesowych zapewnia spójność z modelem zarządzania sprzedażą i oferowania klientom kompleksowej oferty produktowej obejmującej zarówno tradycyjne produkty bankowe, jak również bardziej złożone produkty o charakterze inwestycyjnym. Działalność bankowa obejmuje trzy podstawowe segmenty biznesowe:

- segment detaliczny;

- segment biznesowy;
- działalność skarbowa.

Podstawowe produkty dla osób fizycznych to:

- produkty kredytowe: pożyczki gotówkowe; karty kredytowe; linie kredytowe w rachunku bieżącym; kredyty na nieruchomości;
- produkty depozytowe: lokaty terminowe; konta oszczędnościowe;
- produkty maklerskie oraz fundusze inwestycyjne;
- konta osobiste;
- usługi transakcyjne: wpłaty i wypłaty gotówkowe; wykonywanie przelewów;
- transakcje wymiany walut.

Podstawowe produkty dla podmiotów gospodarczych to:

- produkty kredytowe: limity debetowe 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), produkty pochodne.

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i biznesowego.

Dochodowość obejmuje:

- przychody z tytułu marży pomniejszone o koszt finansowania (stawka, po jakiej oddział rozlicza się z Departamentem Skarbu);
- przychody prowizyjne;
- przychody z transakcji skarbowych oraz wymiany walutowej realizowanych przez klientów;
- pozostałe przychody i koszty operacyjne.

Dochody segmentu detalicznego obejmują również dochody ze sprzedaży produktów maklerskich (m.in. przychody z prowadzenia rachunków brokerskich, pośrednictwa w obrocie papierami wartościowymi oraz przychody z tytułu dystrybucji jednostek funduszy inwestycyjnych).

Dochody segmentu biznesowego obejmują również dochody z portfela kredytów samochodowych.

Pozycja Działalność skarbowa obejmuje efekty zarządzania pozycją globalną – płynnościową i walutową, wynikającą z działalności jednostek Banku.

**Wyniki i wolumenty w podziale na segmenty za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2019 r.**

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>990 840</b>	<b>575 058</b>	<b>66 397</b>	<b>1 632 295</b>	<b>0</b>	<b>1 632 295</b>
przychody zewnętrzne	1 236 229	634 916	119 530	1 990 675	0	1 990 675
przychody o podobnym charakterze	0	0	75 071	75 071	0	75 071
koszty zewnętrzne	-245 389	-59 858	-128 204	-433 451	0	-433 451
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>59 568</b>	<b>-138 302</b>	<b>78 734</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	511 873	181 319	771 926	1 465 118	0	1 465 118
koszty wewnętrzne	-452 305	-319 621	-693 192	-1 465 118	0	-1 465 118
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 050 408</b>	<b>436 756</b>	<b>145 131</b>	<b>1 632 295</b>	<b>0</b>	<b>1 632 295</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	205 839	341 579	5 902	553 320	0	553 320
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-88 353	-132 686	-3 496	-224 535	0	-224 535
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>117 486</b>	<b>208 893</b>	<b>2 406</b>	<b>328 785</b>	<b>0</b>	<b>328 785</b>
Przychody z tytułu dywidend	0	0	173	173	0	173

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmety działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	2 851	22 377	8 038	33 266	0	33 266
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	21 758	21 758	0	21 758
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	14 700	14 700	0	14 700
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	7 058	7 058	0	7 058
Pozostałe przychody operacyjne	56 018	8 202	0	64 220	0	64 220
Pozostałe koszty operacyjne	-36 440	-11 561	0	-48 001	0	-48 001
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	19 578	-3 359	0	16 219	0	16 219
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane</b>	<b>1 190 323</b>	<b>664 667</b>	<b>177 506</b>	<b>2 032 496</b>	<b>0</b>	<b>2 032 496</b>
Wynik z odpisów na straty oczekiwane	-226 394	-549 108	0	-775 502	-1 749	-777 251
<b>Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane</b>	<b>963 929</b>	<b>115 559</b>	<b>177 506</b>	<b>1 256 994</b>	<b>-1 749</b>	<b>1 255 245</b>
Koszty działania banku	-690 771	-325 385	0	-1 016 156	0	-1 016 156
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>273 158</b>	<b>-209 826</b>	<b>177 506</b>	<b>240 838</b>	<b>-1 749</b>	<b>239 089</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-81 290	-81 290
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>273 158</b>	<b>-209 826</b>	<b>177 506</b>	<b>240 838</b>	<b>-83 039</b>	<b>157 799</b>
Amortyzacja						-120 723
Aktywa	43 506 375	32 452 365	0	75 958 740	1 099 648	77 058 388
Zobowiązania	49 167 740	21 228 914	0	70 396 654	7 733	70 404 387

Wyniki i wolumenty w podziale na segmenty za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 r.

Dane przekształcone	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmety działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>939 902</b>	<b>506 682</b>	<b>54 356</b>	<b>1 500 940</b>	<b>0</b>	<b>1 500 940</b>
przychody zewnętrzne	1 124 426	598 789	129 281	1 852 496	0	1 852 496
przychody o podobnym charakterze	0	0	87 253	87 253	0	87 253
koszty zewnętrzne	-184 524	-92 107	-162 178	-438 809	0	-438 809
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>60 261</b>	<b>-34 581</b>	<b>-25 680</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	521 940	213 306	948 760	1 684 006	0	1 684 006
koszty wewnętrzne	-461 679	-247 887	-974 440	-1 684 006	0	-1 684 006
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 000 163</b>	<b>472 101</b>	<b>28 676</b>	<b>1 500 940</b>	<b>0</b>	<b>1 500 940</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	226 043	294 768	8 581	529 392	0	529 392
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-85 950	-91 921	-4 052	-181 923	0	-181 923
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>140 093</b>	<b>202 847</b>	<b>4 529</b>	<b>347 469</b>	<b>0</b>	<b>347 469</b>
Przychody z tytułu dywidend	0	0	94	94	0	94
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	2 481	46 027	4 510	53 018	0	53 018
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	32 794	32 794	0	32 794
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	32 112	32 112	0	32 112
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	682	682	0	682

Dane przekształcone	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmety działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Pozostałe przychody operacyjne	74 203	470	0	74 673	0	74 673
Pozostałe koszty operacyjne	-33 978	-12 203	0	-46 181	0	-46 181
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>40 225</b>	<b>-11 733</b>	<b>0</b>	<b>28 492</b>	<b>0</b>	<b>28 492</b>
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane</b>	<b>1 182 962</b>	<b>709 242</b>	<b>70 603</b>	<b>1 962 807</b>	<b>0</b>	<b>1 962 807</b>
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-229 482	-251 107	0	-480 589	-2 234	-482 823
<b>Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>953 480</b>	<b>458 135</b>	<b>70 603</b>	<b>1 482 218</b>	<b>-2 234</b>	<b>1 479 984</b>
Koszty działania banku	-724 004	-262 592	-2 558	-989 154	0	-989 154
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>229 476</b>	<b>195 543</b>	<b>68 045</b>	<b>493 064</b>	<b>-2 234</b>	<b>490 830</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-136 537	-136 537
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>229 476</b>	<b>195 543</b>	<b>68 045</b>	<b>493 064</b>	<b>-138 771</b>	<b>354 293</b>
Amortyzacja						-86 045
Aktywa	40 887 185	28 506 395	44 057	69 437 637	899 622	70 337 259
Zobowiązania	42 513 735	21 531 655	11 431	64 056 821	147 337	64 204 158

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

#### 4. Wynik z tytułu odsetek

	01.04.2019 - 30.06.2019	01.01.2019 - 30.06.2019	01.04.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone	01.01.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>1 007 057</b>	<b>1 990 675</b>	<b>939 599</b>	<b>1 852 496</b>
lokaty terminowe	189	294	140	291
kredyty	892 094	1 756 348	850 839	1 661 596
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	30 280	62 505	23 611	46 585
aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	35 459	69 124	41 377	86 134
skupione wierzytelności	4 023	16 929	-1 527	13 133
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	1 028	1 542	1 623	2 748
leasing	43 683	83 112	23 137	41 163
inne	301	821	399	846
<b>Przychody o podobnym charakterze</b>	<b>38 603</b>	<b>75 071</b>	<b>52 175</b>	<b>87 253</b>
rachunki bieżące	2 919	5 672	2 564	5 281
lokaty jednodniowe	242	483	624	1 114
instrumenty pochodne	35 442	68 916	48 987	80 858
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-217 172</b>	<b>-433 451</b>	<b>-228 486</b>	<b>-438 809</b>
<b>Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej</b>	<b>-129 634</b>	<b>-256 344</b>	<b>-139 994</b>	<b>-279 195</b>
depozyty terminowe	-89 530	-175 859	-95 383	-190 179
emisja własna	-32 079	-64 196	-36 247	-73 382
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-3 059	-6 618	-4 243	-8 529
zabezpieczenia pieniężne	-622	-1 389	-735	-1 560
leasing	-1 240	-2 172	0	0
Inne	-3 104	-6 110	-3 386	-5 545
<b>Pozostałe koszty odsetkowe</b>	<b>-87 538</b>	<b>-177 107</b>	<b>-88 492</b>	<b>-159 614</b>
depozyty bieżące	-64 506	-130 559	-46 479	-91 589
instrumenty pochodne	-23 032	-46 548	-42 013	-68 025
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>828 488</b>	<b>1 632 295</b>	<b>763 288</b>	<b>1 500 940</b>

## 5. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.04.2019 - 30.06.2019	01.01.2019 - 30.06.2019	01.04.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone	01.01.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>286 372</b>	<b>553 320</b>	<b>265 023</b>	<b>529 392</b>
obsługa kart płatniczych, kredytowych	79 151	144 284	62 435	119 121
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	75 862	144 297	64 495	132 139
obsługa rachunków bankowych	25 930	52 745	27 939	58 157
prowizje maklerskie	6 115	13 256	19 268	39 333
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	22 909	46 612	15 326	36 188
kredyty i pożyczki	26 803	52 867	31 063	56 670
przelewy	13 283	26 542	15 141	30 587
operacje kasowe	9 853	19 265	10 757	21 070
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	3 165	6 352	3 542	7 175
skupione wierzytelności	2 964	5 576	2 898	5 804
działalność powiernicza	2 108	4 638	3 141	5 733
splata zajęcia egzekucyjnego	1 626	3 095	1 487	2 746
pozostałe prowizje	16 603	33 791	7 531	14 669
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>-127 451</b>	<b>-224 535</b>	<b>-94 428</b>	<b>-181 923</b>
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-77 721	-127 972	-44 371	-88 227
prowizje wypłacane agentom	-15 271	-27 990	-14 370	-20 906
ubezpieczenia produktów bankowych	-3 223	-6 930	-4 284	-8 531
koszty nagród dla klienta	-4 160	-8 096	-3 928	-7 230
prowizje za udostępnianie bankomatów	-5 841	-11 362	-5 724	-12 395
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-5 782	-12 938	-5 913	-13 632
prowizje maklerskie	-902	-1 572	-1 103	-1 982
działalność powiernicza	-586	-955	-673	-1 058
przelewy i przekazy	-4 932	-9 348	-4 772	-8 635
pozostałe prowizje	-9 033	-17 372	-9 290	-19 327
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>158 921</b>	<b>328 785</b>	<b>170 595</b>	<b>347 469</b>

01.01.2019 – 30.06.2019	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Grupa razem
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>205 839</b>	<b>341 579</b>	<b>5 902</b>	<b>553 320</b>
obsługa kart płatniczych, kredytowych	49 187	95 097	0	144 284
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	68 034	70 956	5 307	144 297
obsługa rachunków bankowych	23 915	28 830	0	52 745
prowizje maklerskie	13 256	0	0	13 256
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	25 204	21 408	0	46 612
kredyty i pożyczki	7 079	45 788	0	52 867
przelewy	6 407	20 135	0	26 542
operacje kasowe	9 781	9 484	0	19 265
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	6 352	0	6 352
skupione wierzytelności	2	5 574	0	5 576
działalność powiernicza	0	4 638	0	4 638
splata zajęcia egzekucyjnego	0	3 095	0	3 095
pozostałe prowizje	2 974	30 222	595	33 791

01.01.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Grupa razem
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>226 043</b>	<b>294 768</b>	<b>8 581</b>	<b>529 392</b>
obsługa kart płatniczych, kredytowych	51 103	68 018	0	119 121
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	59 461	64 811	7 867	132 139
obsługa rachunków bankowych	24 323	33 834	0	58 157
prowizje maklerskie	39 333	0	0	39 333
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	24 228	11 960	0	36 188
kredyty i pożyczki	7 278	49 392	0	56 670
przelewy	7 331	23 256	0	30 587
operacje kasowe	12 170	8 900	0	21 070
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	7 175	0	7 175
skupione wierzytelności	0	5 804	0	5 804
działalność powiernicza	0	5 733	0	5 733
spłata zajęcia egzekucyjnego	0	2 746	0	2 746
pozostałe prowizje	816	13 139	714	14 669

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

	01.04.2019 - 30.06.2019	01.01.2019 - 30.06.2019	01.04.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone	01.01.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone
<b>Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych w tym:</b>	<b>15 121</b>	<b>32 299</b>	<b>21 185</b>	<b>34 811</b>
wynik z pozycji wymiany	72 058	-2 836	-237 931	-185 483
transakcje pochodne walutowe	-56 937	35 135	259 116	220 294
Transakcje stopy procentowej	-8 963	-12 744	8 784	10 457
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	185	427	357	-1 788
Wynik na pozostałych instrumentach zawiera wynik z obrotu dłużnymi papierami wartościowymi zaklasyfikowanymi jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat /przeznaczone do obrotu/ jak i odsetki od nich	4 237	13 284	12 702	9 538
<b>Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany</b>	<b>10 580</b>	<b>33 266</b>	<b>43 028</b>	<b>53 018</b>

#### 7. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	01.04.2019 - 30.06.2019	01.01.2019 - 30.06.2019	01.04.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone	01.01.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 279	14 702	20 927	32 112
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	184	7 056	322	682
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>4 463</b>	<b>21 758</b>	<b>21 249</b>	<b>32 794</b>

## 8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.04.2019 - 30.06.2019	01.01.2019 - 30.06.2019	01.04.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone	01.01.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone
<b>Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:</b>	<b>30 783</b>	<b>64 220</b>	<b>25 718</b>	<b>74 673</b>
przychody ze sprzedaży usług	10 753	20 593	14 797	25 050
odzyskane koszty windykacji	5 527	13 360	4 203	7 948
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	2 947	10 148	2 306	4 245
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	5 462	10 138	3 852	9 492
opłaty licencyjne od Partnerów	1 182	2 365	1 168	2 346
inne	4 912	7 616	-608	25 592
<b>Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:</b>	<b>-27 057</b>	<b>-48 001</b>	<b>-25 884</b>	<b>-46 181</b>
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-13 361	-26 096	-16 718	-25 494
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-3 339	-7 834	-1 447	-6 686
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-474	-1 169	-381	-998
koszty z tytułu reklamacji	-1 059	-1 923	-3 635	-4 254
inne	-8 824	-10 979	-3 703	-8 749
<b>Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>3 726</b>	<b>16 219</b>	<b>-166</b>	<b>28 492</b>

## 9. Koszty działania Grupy

	01.04.2019 - 30.06.2019	01.01.2019 - 30.06.2019	01.04.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone	01.01.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>-214 896</b>	<b>-439 050</b>	<b>-233 995</b>	<b>-473 897</b>
wynagrodzenia	-174 577	-354 748	-187 628	-381 648
narzuty na wynagrodzenia	-34 313	-72 909	-36 002	-77 646
aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	177	-795	-5 658	-7 973
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	-601	-1 466	0	0
pozostałe	-5 582	-9 132	-4 707	-6 630
<b>Koszty ogólnego zarządu</b>	<b>-110 668</b>	<b>-336 014</b>	<b>-151 659</b>	<b>-322 776</b>
koszty czynszu i utrzymania budynków	-15 832	-32 493	-37 229	-74 968
koszty BFG	-11 594	-133 326	-17 041	-71 716
koszty informatyczne	-26 420	-49 030	-24 788	-47 692
koszty marketingowe	-18 878	-39 480	-22 124	-41 246
koszty usług doradczych	-6 203	-15 997	-6 728	-15 315
koszty usług zewnętrznych	-9 525	-16 281	-10 437	-16 966
koszty szkoleń	-1 831	-6 054	-6 716	-12 317
koszty usług telekomunikacyjnych	-6 415	-12 316	-5 921	-11 943
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 493	-3 387	-1 869	-3 809
pozostałe	-12 477	-27 650	-18 806	-26 804
<b>Amortyzacja</b>	<b>-61 584</b>	<b>-120 723</b>	<b>-42 810</b>	<b>-86 045</b>
rzeczowe aktywa trwałe	-22 028	-44 795	-23 886	-48 058
wartości niematerialne	-15 784	-30 518	-18 924	-37 987
leasing	-23 772	-45 410	n/d	n/d
<b>Podatki i opłaty</b>	<b>-6 410</b>	<b>-10 168</b>	<b>-1 696</b>	<b>-3 535</b>
<b>Razem koszty działania</b>	<b>-393 558</b>	<b>-905 955</b>	<b>-430 160</b>	<b>-886 253</b>

## 10. Wynik z odpisów na oczekiwane straty, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw

	01.04.2019 - 30.06.2019	01.01.2019 - 30.06.2019	01.04.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone	01.01.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone
<b>Koszyk 3</b>	-508 721	-817 606	-256 111	-546 015
<b>Odpisy na należności od klientów</b>	-508 721	-817 606	-256 111	-546 015
klient detaliczny	-143 949	-273 871	-119 581	-269 624
klient biznesowy	-364 772	-543 735	-136 530	-276 391
<b>Aktywa finansowe</b>	379	3 917	2 962	3 494
<b>Odpisy na straty oczekiwane (ECL)</b>	62	29 987	30 927	51 248
<b>Koszyk 2</b>	27 451	25 373	28 307	24 342
klient detaliczny	21 392	24 359	-445	5 968
klient biznesowy	6 059	1 014	28 752	18 374
<b>Koszyk 1</b>	-27 389	4 614	2 620	26 906
klient detaliczny	-11 388	13 945	881	8 687
klient biznesowy	-16 001	-9 331	1 739	18 219
<b>POCI</b>	-10 122	-27 720	-15 957	-25 791
<b>Odzyski</b>	10 270	25 424	15 960	29 498
<b>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</b>	5 592	10 496	-15 379	6 976
<b>Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne</b>	-105	-1 674	-477	-2 233
<b>Aktywa przeznaczone do sprzedaży</b>	0	-75	0	0
<b>Wynik z odpisów na oczekiwane straty, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw</b>	-502 645	-777 251	-238 075	-482 823

## 11. Podatek dochodowy

Obciążenie podatkiem dochodowym jest rozpoznawane na podstawie szacunków kierownictwa dotyczących średniej ważonej efektywnej rocznej stawki podatku dochodowego oczekiwanej na cały rok obrotowy. Szacowana średnia roczna stawka podatku stosowana w roku 2019 na dzień 30 czerwca 2019 r. wynosi 34% w porównaniu do 27,82 % w okresie sześciu miesięcy zakończonym 30 czerwca 2018 r. Stawka podatkowa była niższa w 2018 r. ze względu na znaczny wzrost w roku 2019 różnic trwałych, spowodowany wyższą opłatą na BFG oraz wzrostem odpisów na wierzytelności faktoringowe.

## 12. Zysk przypadający na jedną akcję

	01.04.2019 - 30.06.2019	01.01.2019 - 30.06.2019	01.04.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone	01.01.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone
Zysk netto	35 758	157 799	199 831	354 293
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	129 760 548	129 519 848
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozwadniający	1 160 412	1 160 412	1 307 611	1 307 611
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	131 714 403	131 714 403	131 068 159	130 827 459
<b>Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)</b>	0,27	1,21	1,54	2,74
<b>Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)</b>	0,27	1,20	1,52	2,71

Zgodnie z MSR 33 Bank sporządza kalkulację rozwodnionego zysku na jedną akcję, uwzględniając akcje emitowane warunkowo w ramach programów motywacyjnych opisanych w Nocie 30. W kalkulacjach nie uwzględniono tych elementów programów motywacyjnych, które miały działanie antyrozwadniające w prezentowanych okresach sprawozdawczych, a które w przyszłości potencjalnie mogą wpłynąć na rozwodnienie zysku na akcję. Podstawowy zysk na akcję wylicza się, jako iloraz zysku przypadającego na



akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie roku. 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. Bank posiada jedną kategorię powodującą rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych: opcje na akcje.

Liczba warrantów na 30 czerwca 2019 r.

Seria warrantów	Liczba warrantów na 31.12.2018 r.	Wykonanie w 2019 roku	Warranty wygasłe w 2019 roku	Liczba warrantów na 30.06.2019 r. w tym:	Liczba wydanych warrantów możliwych do wykonania	Liczba warrantów odroczonej do wydania w 2019
A	0	0	0	0		0
B	528 612	0	0	528 612	520 263	8 349
C	631 800	0	0	631 800	490 956	140 844
	<b>1 160 412</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 160 412</b>	<b>1 011 219</b>	<b>149 193</b>

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

### 13. Kasa i środki w banku centralnym

#### 13.1 Dane finansowe

	30.06.2019	31.12.2018
Rachunek bieżący w banku centralnym	830 745	706 079
Lokata terminowa w banku centralnym	280 012	0
Gotówka	675 392	932 954
<b>Kasa i środki w banku centralnym</b>	<b>1 786 149</b>	<b>1 639 033</b>

### 14. Należności od banków

#### 14.1 Dane finansowe

	30.06.2019	31.12.2018
Rachunki bieżące	628 966	429 498
Lokaty jednodniowe	9 145	60
Lokaty terminowe	7 613	10 047
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	146 412	124 998
Pozostałe	206 530	47 841
<b>Należności od banków</b>	<b>998 666</b>	<b>612 444</b>

### 15. Aktywa finansowe

#### 15.1 Dane finansowe

	30.06.2019	31.12.2018
<b>Aktywa finansowe</b>	<b>14 110 362</b>	<b>13 727 570</b>
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 059 939	7 280 080
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	559 550	515 138
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 490 873	5 932 352

## Aktywa finansowe według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.06.2019	31.12.2018
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>8 034 685</b>	<b>7 257 145</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>6 742 127</b>	<b>7 109 317</b>
obligacje skarbowe	6 742 127	7 109 317
<b>Emitowane przez instytucje monetarne</b>	<b>1 219 267</b>	<b>74 304</b>
euroobligacje	19 584	74 304
bony pieniężne	1 199 683	0
<b>Emitowane przez przedsiębiorstwa</b>	<b>73 291</b>	<b>73 524</b>
obligacje	73 291	73 524
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>25 254</b>	<b>22 935</b>
<b>Razem</b>	<b>8 059 939</b>	<b>7 280 080</b>

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.06.2019	31.12.2018
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>42 268</b>	<b>21 814</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>24 494</b>	<b>5 254</b>
obligacje skarbowe	24 494	5 254
<b>Emitowane przez przedsiębiorstwa</b>	<b>17 774</b>	<b>16 560</b>
obligacje	17 774	16 560
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>35 286</b>	<b>27 060</b>
<b>Instrumenty pochodne</b>	<b>481 996</b>	<b>466 264</b>
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>331 557</b>	<b>286 917</b>
SWAP	331 259	286 014
opcje Cap Floor	298	903
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>63 301</b>	<b>108 205</b>
FX swap	13 561	40 353
FX forward	19 844	32 310
CIRS	11 219	11 723
opcje FX	18 677	23 819
<b>Pozostałe opcje</b>	<b>56 155</b>	<b>36 028</b>
<b>Pozostałe instrumenty</b>	<b>30 983</b>	<b>35 114</b>
<b>Razem</b>	<b>559 550</b>	<b>515 138</b>

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.06.2019	31.12.2018
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>5 490 873</b>	<b>5 932 352</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>5 490 828</b>	<b>5 932 352</b>
obligacje skarbowe	5 490 828	5 932 352
<b>Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe</b>	<b>45</b>	<b>0</b>
obligacje	45	0
<b>Razem</b>	<b>5 490 873</b>	<b>5 932 352</b>

## 16. Należności od klientów

### 16.1 Dane finansowe

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.06.2019			31.12.2018		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Segment detaliczny</b>	<b>33 059 078</b>	<b>-2 666 107</b>	<b>30 392 971</b>	<b>32 048 060</b>	<b>-2 604 564</b>	<b>29 443 496</b>
kredyty konsumpcyjne	19 847 620	-2 491 198	17 356 422	18 948 266	-2 419 791	16 528 475
kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	10 864 153	-131 597	10 732 556	10 490 966	-138 830	10 352 136
kredyty consumer finance	2 347 305	-43 312	2 303 993	2 608 828	-45 943	2 562 885
<b>Segment Biznesowy</b>	<b>28 941 517</b>	<b>-2 670 174</b>	<b>26 271 343</b>	<b>26 869 349</b>	<b>-2 066 921</b>	<b>24 802 428</b>
kredyty operacyjne	13 714 649	-1 754 407	11 960 242	13 034 649	-1 421 812	11 612 837
kredyty inwestycyjne	8 467 384	-496 643	7 970 741	8 728 597	-418 269	8 310 328
pozostałe gospodarcze	6 759 484	-419 124	6 340 360	5 106 103	-226 840	4 879 263
<b>Razem</b>	<b>62 000 595</b>	<b>-5 336 281</b>	<b>56 664 314</b>	<b>58 917 409</b>	<b>-4 671 485</b>	<b>54 245 924</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji odpisów	30.06.2019			31.12.2018		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Koszyk 3</b>	<b>7 863 721</b>	<b>-4 024 930</b>	<b>3 838 791</b>	<b>6 919 170</b>	<b>-3 371 568</b>	<b>3 547 602</b>
<b>metoda indywidualna, w tym:</b>	<b>3 168 454</b>	<b>-1 160 316</b>	<b>2 008 138</b>	<b>3 021 790</b>	<b>-930 486</b>	<b>2 091 304</b>
ze stwierdzoną utratą wartości	2 683 091	-1 153 212	1 529 879	2 419 201	-927 494	1 491 707
bez stwierdzonej utraty wartości	485 363	-7 104	478 259	602 589	-2 992	599 597
<b>metoda kolektywna, w tym:</b>	<b>4 695 267</b>	<b>-2 864 614</b>	<b>1 830 653</b>	<b>3 897 380</b>	<b>-2 441 082</b>	<b>1 456 298</b>
ze stwierdzoną utratą wartości	4 587 314	-2 853 189	1 734 125	3 828 021	-2 433 496	1 394 525
bez stwierdzonej utraty wartości	107 953	-11 425	96 528	69 359	-7 586	61 773
<b>Koszyk 2</b>	<b>6 243 647</b>	<b>-750 498</b>	<b>5 493 149</b>	<b>6 356 390</b>	<b>-771 136</b>	<b>5 585 254</b>
<b>Koszyk 1</b>	<b>47 512 943</b>	<b>-471 993</b>	<b>47 040 950</b>	<b>45 243 037</b>	<b>-467 542</b>	<b>44 775 495</b>
<b>POCI</b>	<b>380 284</b>	<b>-88 860</b>	<b>291 424</b>	<b>398 812</b>	<b>-61 239</b>	<b>337 573</b>
<b>Razem</b>	<b>62 000 595</b>	<b>-5 336 281</b>	<b>56 664 314</b>	<b>58 917 409</b>	<b>-4 671 485</b>	<b>54 245 924</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Grupy Kapitałowej na ryzyko kredytowe	30.06.2019			31.12.2018		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Z rozpoznaną utratą wartości (Koszyk 3) w tym:</b>	<b>7 270 405</b>	<b>-4 006 401</b>	<b>3 264 004</b>	<b>6 247 222</b>	<b>-3 360 990</b>	<b>2 886 232</b>
oceniane metodą indywidualną	2 683 091	-1 153 212	1 529 879	2 419 201	-927 494	1 491 707
<b>Bez rozpoznanej utraty wartości w tym:</b>	<b>54 349 906</b>	<b>-1 241 020</b>	<b>53 108 886</b>	<b>52 271 375</b>	<b>-1 249 256</b>	<b>51 022 119</b>
<b>Koszyk 3 z rozpoznaną przesłanką indywidualną)</b>	<b>593 316</b>	<b>-18 529</b>	<b>574 787</b>	<b>671 948</b>	<b>-10 578</b>	<b>661 370</b>
nieprzeterminowane	238 555	-10 321	228 234	136 184	-3 513	132 671
przeterminowane	354 761	-8 208	346 553	535 764	-7 065	528 699
<b>Koszyk 1 i koszyk 2</b>	<b>53 756 590</b>	<b>-1 222 491</b>	<b>52 534 099</b>	<b>51 599 427</b>	<b>-1 238 678</b>	<b>50 360 749</b>
nieprzeterminowane	49 702 517	-841 291	48 861 226	46 670 992	-828 768	45 842 224
przeterminowane	4 054 073	-381 200	3 672 873	4 928 435	-409 910	4 518 525
<b>POCI</b>	<b>380 284</b>	<b>-88 860</b>	<b>291 424</b>	<b>398 812</b>	<b>-61 239</b>	<b>337 573</b>
<b>Razem</b>	<b>62 000 595</b>	<b>-5 336 281</b>	<b>56 664 314</b>	<b>58 917 409</b>	<b>-4 671 485</b>	<b>54 245 924</b>

W I półroczu 2019 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 332 729 tys. zł podczas gdy odpis z tytułu utraty wartości dla tego portfela wynosił 261 480 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w pierwszym półroczu 2019 roku wyniósł 18 098 tys. zł.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
<b>Wartość bilansowa brutto</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2019</b>	<b>45 243 037</b>	<b>6 356 390</b>	<b>6 919 170</b>	<b>398 812</b>	<b>58 917 409</b>
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	10 050 068	0	0	0	10 050 068
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-5 159 587	-751 234	-867 927	-19 709	-6 798 458
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-90 887	0	-90 887
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 248 005	-1 220 560	-27 445	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 611 739	2 690 103	-78 364	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-1 097 243	-739 931	1 837 174	0	0
Inne zmiany	-159 598	-91 120	172 000	1 181	-77 537
<b>Stan na koniec okresu 30.06.2019</b>	<b>47 512 943</b>	<b>6 243 647</b>	<b>7 863 721</b>	<b>380 284</b>	<b>62 000 595</b>
<b>Oczekiwane straty kredytowe</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2019</b>	<b>467 542</b>	<b>771 136</b>	<b>3 371 569</b>	<b>61 239</b>	<b>4 671 486</b>
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	202 523	0	0	0	202 523
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-296 190	178 624	474 307	3 362	360 103
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-90 887	0	-90 887
Reklasyfikacja do koszyka 1	166 646	-158 227	-8 419	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-56 477	80 366	-23 889	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-21 295	-126 149	147 444	0	0
Inne zmiany	9 244	4 748	154 805	24 259	193 056
<b>Stan na koniec okresu 30.06.2019</b>	<b>471 993</b>	<b>750 498</b>	<b>4 024 930</b>	<b>88 860</b>	<b>5 336 281</b>
<b>Wartość bilansowa netto 30.06.2019</b>	<b>47 040 950</b>	<b>5 493 149</b>	<b>3 838 791</b>	<b>291 424</b>	<b>56 664 314</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
<b>Wartość bilansowa brutto</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2018</b>	<b>41 402 336</b>	<b>6 530 949</b>	<b>5 830 607</b>	<b>480 394</b>	<b>54 244 286</b>
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	9 101 148	0	0	0	9 101 148
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-6 072 812	-402 428	-444 539	-15 738	-6 935 517
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-127 806	-810	-128 616
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 773 435	-1 741 452	-31 983	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 292 816	2 352 719	-59 903	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-660 940	-900 789	1 561 729	0	0
Inne zmiany	589 229	7 044	1 195	0	597 468
<b>Stan na koniec okresu 30.06.2018</b>	<b>43 839 581</b>	<b>5 846 043</b>	<b>6 729 299</b>	<b>463 846</b>	<b>56 878 769</b>
<b>Oczekiwane straty kredytowe</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2018</b>	<b>530 770</b>	<b>830 959</b>	<b>2 730 321</b>	<b>22 990</b>	<b>4 115 040</b>
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	241 998	0	0	0	241 998

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-337 785	157 870	298 070	778	118 933
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-127 806	-810	-128 616
Reklasyfikacja do koszyka 1	143 046	-129 903	-13 143	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-54 249	75 046	-20 797	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-22 233	-127 438	149 671	0	0
Inne zmiany	3 821	1 687	79 278	15 558	100 344
<b>Stan na koniec okresu 30.06.2018</b>	<b>505 368</b>	<b>808 221</b>	<b>3 095 594</b>	<b>38 516</b>	<b>4 447 699</b>
<b>Wartość bilansowa netto 30.06.2018</b>	<b>43 334 213</b>	<b>5 037 822</b>	<b>3 633 705</b>	<b>425 330</b>	<b>52 431 070</b>

## 17. Pozostałe aktywa

	30.06.2019	31.12.2018
<b>Dłużnicy różni</b>	<b>452 034</b>	<b>566 357</b>
pozostałe rozrachunki	232 420	331 127
należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	39 194	36 905
kaucje gwarancyjne	17 127	16 962
rozliczenia kart płatniczych	67 505	181 363
dotacja od BFG	95 788	0
<b>Koszty rozliczane w czasie</b>	<b>44 334</b>	<b>34 517</b>
rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	282	617
utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	19 457	18 167
pozostałe koszty rozliczane w czasie	24 595	15 733
<b>Pozostałe należności</b>	<b>655</b>	<b>57</b>
<b>Rozliczenia z tytułu VAT</b>	<b>93 642</b>	<b>145 385</b>
<b>Pozostałe aktywa (brutto)</b>	<b>590 665</b>	<b>746 316</b>
Odpis	-64 197	-69 835
<b>Pozostałe aktywa (netto)</b>	<b>526 468</b>	<b>676 481</b>
w tym aktywa finansowe (brutto)	452 034	566 357

## 18. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

### 18.1 Dane finansowe

	30.06.2019	31.12.2018
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	8 842	0
Kaucja na zabezpieczenie transakcji robionych w Alior Traderze	316	88
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu zabezpieczające kredyt w EBI	337 020	333 198
<b>Razem</b>	<b>346 178</b>	<b>333 286</b>

Poza aktywami stanowiącymi zabezpieczenie zobowiązań prezentowanymi odrębnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i wymienionymi w powyższej tabeli, w przypadku których otrzymujący ma prawo sprzedać lub wymienić na inne zabezpieczenie przedmiot zabezpieczenia, Bank posiadał jeszcze następujące zabezpieczenia zobowiązań niespełniające tego kryterium:

	30.06.2019	31.12.2018
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	340 004	351 896
Kaucja będąca zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	146 412	124 998
<b>Razem</b>	<b>486 416</b>	<b>476 894</b>

## 19. Zobowiązania wobec banków

Według struktury rodzajowej	30.06.2019	31.12.2018
Depozyty bieżące	2 207	4 991
Depozyty jednodniowe	12 201	0
Depozyty terminowe	360 360	2 770
Emisja własna obligacji	22 757	22 761
Kredyt otrzymany	189 574	230 830
Pozostałe zobowiązania	505 157	331 975
Repo	8 867	0
<b>Zobowiązania wobec banków razem</b>	<b>1 101 123</b>	<b>593 327</b>

## 20. Zobowiązania wobec klientów

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	30.06.2019	31.12.2018
<b>Segment detaliczny</b>	<b>45 421 557</b>	<b>43 944 874</b>
depozyty bieżące	29 051 784	28 546 686
depozyty terminowe	13 555 123	12 777 384
emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 549 192	2 380 331
emisja własna obligacji	81 468	81 484
pozostałe zobowiązania	183 990	158 989
<b>Segment biznesowy</b>	<b>19 464 288</b>	<b>18 490 711</b>
depozyty bieżące	9 886 026	10 130 389
depozyty terminowe	9 041 361	7 489 126
emisja własna bankowych papierów wartościowych	82 543	429 148
emisja własna obligacji	164 016	163 883
pozostałe zobowiązania	290 342	278 165
<b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>	<b>64 885 845</b>	<b>62 435 585</b>

W I półroczu 2019 r. Grupa wyemitowała 510 710 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 34 088 tys. zł. W 2018 r. Grupa wyemitowała 1 111 576 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 123 966 tys. zł.

## 21. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwy ogółem
<b>Stan 1 stycznia 2019 r.</b>	<b>35 064</b>	<b>7 242</b>	<b>74 365</b>	<b>9 528</b>	<b>126 199</b>
Zmiana z tytułu przejęcia SKOK Jaworzno	231	113	0	6 563	6 907
Utworzenie rezerw	7 267	8 008	66 780	0	82 055
Rozwiązanie rezerw	-4 611	-7 137	-77 276	-666	-89 690
Wykorzystanie rezerw	-1 236	-164	0	-9 503	-10 903
Inne zmiany	2 626	0	-74	0	2 552
<b>30 czerwca 2019</b>	<b>39 341</b>	<b>8 062</b>	<b>63 795</b>	<b>5 922</b>	<b>117 120</b>

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwy ogółem
<b>Stan 1 stycznia 2018 r.</b>	<b>16 024</b>	<b>13 338</b>	<b>145 305</b>	<b>37 418</b>	<b>212 085</b>
w tym wpływ MSSF 9	0	0	121 628	0	121 628
Utworzenie i zwiększenie rezerw	35 484	7 207	237 131	0	279 822
Rozwiązanie rezerw	-7 750	-12 892	-308 079	-6 800	-335 521
Wykorzystanie rezerw	-8 698	-427	0	-21 090	-30 215
Inne zmiany	4	16	8	0	28
<b>Stan 31 grudnia 2018 r.</b>	<b>35 064</b>	<b>7 242</b>	<b>74 365</b>	<b>9 528</b>	<b>126 199</b>

Rezerwa restrukturyzacyjna przeznaczona jest na wypłaty odpraw ustawowych w związku z rozwiązaniem stosunku pracy w ramach zwolnienia grupowego oraz na tzw. dodatkowe odszkodowanie wynikające z porozumienia zawartego z organizacjami związkowymi oraz rezerwę przeznaczoną na koszty związane z restrukturyzacją sieci oddziałów i opuszczeniem zlokalizowanych w zbyt bliskiej odległości placówek franczyzowych (rezerwa obejmuje koszty odszkodowań oraz wydatki związane z fizycznym opuszczeniem placówki i przywróceniem jej do stanu pierwotnego).

Program restrukturyzacji został ogłoszony przez Bank i rozpoczęto jego realizację w grudniu 2016 r. Ponadto, w związku z nabyciem przedsiębiorstwa SKOK Jaworzno, Bank rozpoznał dodatkowe rezerwy na poczet odpraw dla pracowników oraz oczekiwanych kosztów restrukturyzacji oddziałów byłego SKOK.

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 30.06.2019 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2018	utworzenie z tytułu przejęcia SKOK Jaworzno	wykorzystanie	rozwiązanie	30.06.2019
Odprawy dla pracowników	0	739	0	0	739
Reorganizacja sieci placówek	9 528	5 824	-9 503	-666	5 183
<b>Razem</b>	<b>9 528</b>	<b>6 563</b>	<b>-9 503</b>	<b>-666</b>	<b>5 922</b>

## 22. Pozostałe zobowiązania

	30.06.2019	31.12.2018
Rozrachunki międzybankowe	458 929	354 356
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	40 118	39 057
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	197 227	117 620
Pozostałe rozrachunki, w tym:	196 004	123 600
rozrachunki z ubezpieczycielami	21 407	20 118
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	69 120	42 902
Rozliczenia międzyokresowe bierne	238 144	166 377
Przychody pobrane z góry	72 672	70 509
Rezerwa na odstąpienia	28 883	28 300
Rezerwa na premie	76 448	102 469
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	24 589	24 298
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	16 821	15 355
Rezerwa na programy retencyjne	5 763	6 326
Aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych	6 168	5 373
Pozostałe rezerwy pracownicze	3 374	2 893
Zobowiązania z tytułu leasingu	388 100	0

	30.06.2019	31.12.2018
Pozostałe zobowiązania	50 742	67 676
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>1 873 102</b>	<b>1 167 111</b>
w tym zobowiązania finansowe	852 160	595 576

## 23. Zobowiązania finansowe

### 23.1 Dane finansowe

	30.06.2019	31.12.2018
<b>Krótką sprzedaż obligacji skarbowych</b>	<b>1 454</b>	<b>0</b>
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>324 411</b>	<b>290 875</b>
SWAP	324 113	289 975
Opcje Cap Floor	298	900
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>82 200</b>	<b>55 226</b>
FX swap	43 924	12 170
FX forward	7 457	13 117
CIRS	12 318	5 586
Opcje FX	18 501	24 353
<b>Pozostałe opcje</b>	<b>56 155</b>	<b>36 028</b>
<b>Pozostałe instrumenty</b>	<b>18 723</b>	<b>34 278</b>
<b>Razem</b>	<b>482 943</b>	<b>416 407</b>

## 24. Zobowiązania podporządkowane

	Wartość nominalna w walucie (tys.)		Okres	Warunki szczególne	Stan zobowiązań	
		Waluta			30.06.2019	31.12.2018
Pożyczka podporządkowana	10 000	EUR	12.10.2011-11.10.2019	Splata pożyczki może nastąpić wcześniej pod warunkiem pisemnego poinformowania na 30 dni przed planowaną płatnością.	42 708	43 189
Obligacje serii F	321 700	PLN	26.09.2014-26.09.2024		325 914	325 914
Obligacje serii G	192 950	PLN	31.03.2015-31.03.2021		195 522	195 551
Obligacje serii I	150 000	PLN	04.12.2015-06.12.2021		150 570	150 591
Obligacje serii I1	33 350	PLN	04.12.2015-06.12.2021		33 477	33 482
Obligacje serii B (Meritum Bank)	67 200	PLN	29.04.2013-29.04.2021		67 915	67 885
Obligacje serii C (Meritum Bank)	80 000	PLN	21.10.2014-21.10.2022		80 615	80 582
Obligacje serii EUR001	10 000	EUR	04.02.2016-04.02.2022		43 547	44 060
Obligacje serii P1A	150 000	PLN	14.04.2016-16.05.2022		150 956	150 957
Obligacje serii P1B	70 000	PLN	21.04.2016-16.05.2024		70 424	70 424
Obligacje serii K	400 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025		403 560	403 600
Obligacje serii K1	200 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025		201 780	201 800
Obligacje serii P2A	150 000	PLN	27.11.2017-29.12.2025		153 399	150 058
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>					<b>1 920 387</b>	<b>1 918 093</b>



## 25. Hierarchia wartości godziwej

### 25.1 Zasady rachunkowości

Wartość godziwa to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by 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, są to:

- dłużne skarbowe papiery wartościowe wyceniane do fixingu z platformy Bondspot lub serwisów informacyjnych Bloomberg oraz Reuters,
- dłużne i kapitałowe papiery wartościowe będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym, w tym w portfelu Domu 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

Zaliczone są tu instrumenty pochodne, które są wyceniane w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych bazujących na krzywych dyskontowych uzyskanych z międzybankowego rynku pieniężnego oraz bony pieniężne NBP wyceniane w oparciu o krzywe rentowności bazujące na danych z rynku pieniężnego, a także opcje walutowe i opcje na stopę procentową wyceniane według określonych modeli wyceny charakterystycznych dla danego typu opcji.

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w wyemitowane przez Bank produkty strukturyzowane 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 wtórego opcji) jaki 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.

W tej grupie wykazano również pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego.

Przeniesienia instrumentów pomiędzy poziomami wyceny następują wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego. Przesłankami 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.

Poniżej zaprezentowano wartości bilansowe aktywów i zobowiązań finansowych w rozbiciu na poszczególne kategorie (poziomy) wyceny. W pierwszym półroczu 2019 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami.

30.06.2019	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>				
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>31 571</b>	<b>419 101</b>	<b>108 878</b>	<b>559 550</b>
SWAP	0	331 259	0	331 259
Opcje Cap Floor	0	298	0	298
FX swap	0	13 561	0	13 561
FX forward	0	19 844	0	19 844
CIRS	0	11 219	0	11 219
Opcje FX	0	18 677	0	18 677
Pozostałe opcje	0	0	56 155	56 155
Pozostałe instrumenty	6 740	24 243	0	30 983
<b>Pochodne instrumenty finansowe</b>	<b>6 740</b>	<b>419 101</b>	<b>56 155</b>	<b>481 996</b>
Instrumenty kapitałowe	254	0	34 962	35 216
Obligacje skarbowe	24 494	0	0	24 494
Obligacje pozostałe	83	0	17 761	17 844
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>24 831</b>	<b>0</b>	<b>52 723</b>	<b>77 554</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>6 761 711</b>	<b>1 199 683</b>	<b>98 545</b>	<b>8 059 939</b>
Bony pieniężne	0	1 199 683	0	1 199 683
Instrumenty kapitałowe	0	0	25 254	25 254
Obligacje skarbowe	6 742 127	0	0	6 742 127
Obligacje pozostałe	19 584	0	73 291	92 875
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>132 587</b>	<b>0</b>	<b>132 587</b>
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	132 587	0	132 587

31.12.2018	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>				
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>24 724</b>	<b>411 197</b>	<b>79 217</b>	<b>515 138</b>
SWAP	0	286 014	0	286 014
Opcje Cap Floor	0	903	0	903
FX swap	0	40 353	0	40 353
FX forward	0	32 310	0	32 310
CIRS	0	11 723	0	11 723
Opcje FX	0	23 819	0	23 819
Pozostałe opcje	0	0	36 028	36 028
Pozostałe instrumenty	19 039	16 075	0	35 114
<b>Pochodne instrumenty finansowe</b>	<b>19 039</b>	<b>411 197</b>	<b>36 028</b>	<b>466 264</b>
Instrumenty kapitałowe	248	0	26 812	27 060
Obligacje skarbowe	5 254	0	0	5 254

31.12.2018	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Obligacje pozostałe	183	0	16 377	16 560
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>5 685</b>	<b>0</b>	<b>43 189</b>	<b>48 874</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>7 183 621</b>	<b>0</b>	<b>96 459</b>	<b>7 280 080</b>
Instrumenty kapitałowe	0	0	22 935	22 935
Obligacje skarbowe	7 109 317	0	0	7 109 317
Obligacje pozostałe	74 304	0	73 524	147 828
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>112 400</b>	<b>0</b>	<b>112 400</b>
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	112 400	0	112 400

30.06.2019	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>5 498</b>	<b>421 290</b>	<b>56 155</b>	<b>482 943</b>
Obligacje	1 454	0	0	1 454
SWAP	0	324 113	0	324 113
Opcje Cap Floor	0	298	0	298
FX swap	0	43 924	0	43 924
FX forward	0	7 457	0	7 457
CIRS	0	12 318	0	12 318
Opcje FX	0	18 501	0	18 501
Pozostałe opcje	0	0	56 155	56 155
Pozostałe instrumenty	4 044	14 679	0	18 723
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>16 134</b>	<b>0</b>	<b>16 134</b>
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	16 134	0	16 134

31.12.2018	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>17 709</b>	<b>362 670</b>	<b>36 028</b>	<b>416 407</b>
SWAP	0	289 975	0	289 975
Opcje Cap Floor	0	900	0	900
FX swap	0	12 170	0	12 170
FX forward	0	13 117	0	13 117
CIRS	0	5 586	0	5 586
Opcje FX	0	24 353	0	24 353
Pozostałe opcje	0	0	36 028	36 028
Pozostałe instrumenty	17 709	16 569	0	34 278
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>9 381</b>	<b>0</b>	<b>9 381</b>
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	9 381	0	9 381

Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

	Aktywa		Zobowiązania	
	30.06.2019	30.06.2018	30.06.2019	30.06.2018
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>175 676</b>	<b>293 967</b>	<b>36 028</b>	<b>51 719</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>54 184</b>	<b>51 040</b>	<b>42 597</b>	<b>21 180</b>
Wycena ujęta w innych całkowitych dochodach	9 669	12 557	0	0
Odsetki ujęte w innych całkowitych dochodach	657	0	0	0
Wycena ujęta w rachunku zysków i strat	35 343	9 933	34 231	10 629

	Aktywa		Zobowiązania	
	30.06.2019	30.06.2018	30.06.2019	30.06.2018
Odsetki ujęte w rachunku zysków i strat	115	117	0	0
Zawarte transakcje	8 400	28 433	8 366	10 551
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-22 437</b>	<b>-147 951</b>	<b>-22 470</b>	<b>-15 235</b>
Odsetki ujęte w innych całkowitych dochodach	657	-1 043	0	0
Wycena ujęta w rachunku zysków i strat	-1 287	-13 341	-1 260	-12 119
Rozliczenie	-21 048	-1 998	-21 210	-3 116
Wykup	-759	-131 569	0	0
<b>Razem</b>	<b>207 423</b>	<b>197 056</b>	<b>56 155</b>	<b>57 664</b>

Na koniec I półrocza 2019 r. wpływ spreadu kredytowego na wycenę instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI) wynosił ok. 7,55 mln zł natomiast dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ok. 1,34 mln zł.

### Ujawnienie wartości godziwej

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

30.06.2019	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
<b>Aktywa</b>					
<b>Kasa i środki w banku centralnym</b>	<b>1 786 149</b>	<b>1 786 149</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 786 149</b>
<b>Należności od banków</b>	<b>998 666</b>	<b>0</b>	<b>998 666</b>	<b>0</b>	<b>998 666</b>
<b>Należności od klientów</b>	<b>56 664 314</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>55 268 526</b>	<b>55 268 526</b>
<b>Segment detaliczny</b>	<b>30 392 971</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29 157 519</b>	<b>29 157 519</b>
Kredyty konsumpcyjne	17 356 422	0	0	16 796 242	16 796 242
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	10 732 556	0	0	10 062 476	10 062 476
Kredyty consumer finance	2 303 993	0	0	2 298 801	2 298 801
<b>Segment biznesowy</b>	<b>26 271 343</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 111 007</b>	<b>26 111 007</b>
Kredyty operacyjne	11 960 242	0	0	11 890 701	11 890 701
Kredyty inwestycyjne	7 970 741	0	0	7 879 947	7 879 947
Pozostałe	6 340 360	0	0	6 340 359	6 340 359
<b>Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</b>	<b>346 178</b>	<b>350 487</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>350 487</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>5 490 873</b>	<b>5 533 719</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 533 719</b>
<b>Pozostałe aktywa</b>	<b>452 034</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>452 034</b>	<b>452 034</b>
<b>Zobowiązania</b>					
<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>1 101 123</b>	<b>0</b>	<b>1 101 123</b>	<b>0</b>	<b>1 101 123</b>
Depozyty bieżące	2 207	0	2 207	0	2 207
Depozyty jednodniowe	12 201	0	12 201	0	12 201
Depozyty terminowe	360 360	0	360 360	0	360 360
Emisja własna obligacji	22 757	0	22 757	0	22 757
Kredyt otrzymany	189 574	0	189 574	0	189 574
Pozostałe zobowiązania	505 157	0	505 157	0	505 157
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>64 885 845</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64 953 863</b>	<b>64 953 863</b>
Depozyty bieżące	38 937 810	0	0	38 937 810	38 937 810
Depozyty terminowe	22 596 484	0	0	22 596 484	22 596 484
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 631 735	0	0	2 699 753	2 699 753
Emisja własna obligacji	245 484	0	0	245 484	245 484
Pozostałe zobowiązania	474 332	0	0	474 332	474 332
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>852 160</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>852 160</b>	<b>852 160</b>
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>1 920 387</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 920 387</b>	<b>1 920 387</b>

31.12.2018	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
<b>Aktywa</b>					
Kasa i środki w banku centralnym	1 639 033	1 639 033	0	0	1 639 033
Należności od banków	612 444	0	612 444		612 444
Należności od klientów	54 245 924	0	0	53 664 354	53 664 354
<b>Segment detaliczny</b>	<b>29 443 496</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28 967 837</b>	<b>28 967 837</b>
Kredyty konsumpcyjne	16 528 475	0	0	16 696 138	16 696 138
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	10 352 136	0	0	9 705 977	9 705 977
Kredyty consumer finance	2 562 885	0	0	2 565 722	2 565 722
<b>Segment biznesowy</b>	<b>24 802 428</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 696 517</b>	<b>24 696 517</b>
Kredyty operacyjne	11 612 837	0	0	11 634 279	11 634 279
Kredyty inwestycyjne	8 310 328	0	0	8 182 976	8 182 976
Pozostałe	4 879 263	0	0	4 879 262	4 879 262
<b>Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</b>	<b>333 286</b>	<b>336 665</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>336 665</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>5 932 352</b>	<b>5 994 085</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 994 085</b>
<b>Pozostałe aktywa</b>	<b>566 357</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>566 357</b>	<b>566 357</b>
<b>Zobowiązania</b>					
<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>593 327</b>	<b>0</b>	<b>593 327</b>	<b>0</b>	<b>593 327</b>
Depozyty bieżące	4 991	0	4 991	0	4 991
Depozyty terminowe	2 770	0	2 770	0	2 770
Emisja własna obligacji	22 761	0	22 761	0	22 761
Kredyt otrzymany	230 830	0	230 830	0	230 830
Pozostałe zobowiązania	331 975	0	331 975	0	331 975
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>62 435 585</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62 476 305</b>	<b>62 476 305</b>
Depozyty bieżące	38 677 075	0	0	38 677 075	38 677 075
Depozyty terminowe	20 266 510	0	0	20 266 510	20 266 510
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 809 479	0	0	2 850 199	2 850 199
Emisja własna obligacji	245 367	0	0	245 367	245 367
Pozostałe zobowiązania	437 154	0	0	437 154	437 154
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>595 576</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>595 576</b>	<b>595 576</b>
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>1 918 093</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 918 093</b>	<b>1 918 093</b>

Dla oszacowania wartości godziwej tych instrumentów zastosowano następujące metody i założenia.

Należności od klientów:

W stosowanej przez Bank metodzie wyliczania wartości godziwej należności od klientów (z pominięciem kredytów w rachunku bieżącym) Bank porównuje 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.

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

Bank przyjął, że wartość godziwa depozytów klientów i bankowych oraz innych zobowiązań finansowych o zapadalności do 1 roku jest w przybliżeniu równa ich wartości bilansowej. Na potrzeby ujawnień Bank 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 Bank wyznacza wartość bieżącą oczekiwanych płatności w oparciu o bieżące krzywe procentowe oraz pierwotny spread emisji.

## 26. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1

W celu zaliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego do funduszy własnych i wyliczenia współczynnika wypłacalności w 2019 r. zastosowano konsolidację ostrożnościową, zgodnie z art. 26 ust. 2. CRR - konsolidowane są Alior Bank SA i Alior Leasing sp. z o.o.

W ocenie Zarządu Banku pozostałe jednostki zależne nieobjęte konsolidacją, z punktu widzenia celów monitorowania instytucji kredytowych, mają marginalne znaczenie dla podstawowej działalności Banku.

Skonsolidowany ostrożnościowo zysk z bieżącego okresu może być zaliczony do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I w kalkulacji skonsolidowanego współczynnika kapitału podstawowego Tier I oraz skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF).

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

	01.01.2019 – 30.06.2019
Przychody z tytułu odsetek	1 990 744
Przychody o podobnym charakterze	75 071
Koszty z tytułu odsetek	-433 523
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 632 292</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	547 734
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-221 453
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>326 281</b>
Przychody z tytułu dywidend	7 191
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	33 271
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	21 758
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14 700
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	7 058
Pozostałe przychody operacyjne	57 531
Pozostałe koszty operacyjne	-47 985
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>9 546</b>
Koszty działania grupy	-890 217
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-777 431
Podatek bankowy	-110 201
<b>Zysk brutto</b>	<b>252 490</b>
Podatek dochodowy	-82 601
<b>Zysk netto</b>	<b>169 889</b>

## Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	30.06.2019	31.12.2018
<b>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</b>	<b>8 054 914</b>	<b>8 156 980</b>
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	6 569 463	6 594 281
Kapitał uzupełniający Tier II	1 485 451	1 562 699
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 187
Kapitał zapasowy	5 388 926	5 380 995
Pozostałe kapitały	184 284	184 284
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	0	539 099
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-435 075	-1 151 445
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-6 585	-5 937
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-538 457	-539 273
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	28 472	39 196
Zobowiązania podporządkowane	1 485 451	1 562 699
Dodatkowe korekty wartości	642 357	842 174
<b>Wymogi kapitałowe</b>	<b>4 069 202</b>	<b>4 117 481</b>
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 752 234	3 662 124
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	864	3 497
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	27 261	36 991
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	288 844	414 870
<b>Współczynnik Tier 1</b>	<b>12,92%</b>	<b>12,81%</b>
<b>Łączny współczynnik wypłacalności</b>	<b>15,84%</b>	<b>15,85%</b>

Alior Bank SA, zdecydował o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez rozporządzenie nr 2017/2395, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Banku nieuwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9.

Poniższa tabela przedstawia wpływ zastosowania MSSF 9 na dzień 30 czerwca 2019 na adekwatność kapitałową z uwzględnieniem i bez uwzględnienia okresu przejściowego:

	Wpływ MSSF 9 z uwzględnieniem okresu przejściowego	Wpływ MSSF 9 bez uwzględnienia okresu przejściowego
Łączny kapitał ( TIER 1, TIER 2)	8 054 914	6 882 450
Całkowity wymóg kapitałowy	4 069 202	4 051 625
Łączny współczynnik kapitałowy	15,84%	13,59%
Wskaźnik dźwigni finansowej	8,06%	6,65%

## 27. Zobowiązania pozabilansowe

	30.06.2019	31.12.2018
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone</b>	<b>9 989 417</b>	<b>10 902 052</b>
<b>Dotyczące finansowania</b>	<b>9 112 327</b>	<b>9 996 156</b>
<b>Gwarancyjne</b>	<b>877 090</b>	<b>905 896</b>
gwarancje dobrego wykonania	217 324	215 724
gwarancje finansowe	659 766	690 172

## 28. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Jednostką dominującą wobec Grupy jest Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA. Jednostkami powiązanymi z Grupą jest PZU SA oraz jednostki z nią powiązane oraz jednostki powiązane z członkami Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku. Poprzez PZU SA, Bank jest pośrednio kontrolowany przez Skarb Państwa.

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

Jednostka dominująca	30.06.2019	31.12.2018
<b>Zobowiązania</b>		
Zobowiązania wobec klientów	145	78
Rezerwy	70	4
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>215</b>	<b>82</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	30.06.2019	31.12.2018
<b>Aktywa</b>		
Aktywa finansowe	177 266	199 700
wyceniane w zamortyzowanym koszcie	149 379	149 289
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27 306	50 180
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	581	231
Pochodne instrumenty zabezpieczające	700	476
Należności od banków	141	224
<b>Aktywa razem</b>	<b>178 107</b>	<b>200 400</b>
<b>Zobowiązania</b>		
Zobowiązania wobec banków	12 201	0
Zobowiązania wobec klientów	378 447	313 933
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	211	178
Pochodne instrumenty zabezpieczające	202	205
Rezerwy	4 495	5
Pozostałe zobowiązania	11 847	3 757
Kapitał z aktualizacji wyceny	5	-1 348
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>407 408</b>	<b>316 730</b>

Jednostka dominująca	30.06.2019	31.12.2018
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>0</b>	<b>116</b>
gwarancyjne	0	116

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.06.2019	31.12.2018
<b>Aktywa</b>		
Należności od klientów	1	0
<b>Aktywa razem</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
<b>Zobowiązania</b>		
Zobowiązania wobec klientów	11 132	31 277
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>11 132</b>	<b>31 277</b>



Jednostka dominująca	01.01.2019 – 30.06.2019	01.01.2018 – 30.06.2018 Dane przekształcone
Przychody z tytułu prowizji i opłat	3	5
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-624	0
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	13 374	0
Koszty działania Grupy	-16	-594
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-65	0
<b>Razem</b>	<b>12 672</b>	<b>-589</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2019 – 30.06.2019	01.01.2018 – 30.06.2018 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	9	34
Koszty z tytułu odsetek	-4 583	-3 446
Przychody z tytułu opłat i prowizji	20 592	2 728
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-2	-3
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	-154	-2 149
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	14	1 454
<b>Razem</b>	<b>15 876</b>	<b>-1 382</b>

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2019 – 30.06.2019	01.01.2018 – 30.06.2018 Dane przekształcone
Koszty z tytułu odsetek	-21	-141
Przychody z tytułu opłat i prowizji	4	9
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	1	0
<b>Razem</b>	<b>-16</b>	<b>-132</b>

### Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

Wszystkie transakcje z podmiotami powiązanymi odbywają się zgodnie z regulaminami korzystania z produktów bankowych, przy zastosowaniu stawek rynkowych.

### Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi

Komisja Nadzoru Finansowego w komunikacie z dnia 6 grudnia 2016 r. pkt. 5 jednogłośnie uznała Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej za podmiot dominujący wobec Alior Banku SA w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 8 lit. b i pkt 14 ustawy Prawo bankowe stwierdzając, że ma możliwość wywierania znaczącego wpływu na Alior Bank SA za pośrednictwem Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń SA.

Poniżej zaprezentowano istotne transakcje ze Skarbem Państwa i jego podmiotami powiązanymi zgodnie z wyjątkiem zawartym w MSR 24.25.

Skarb Państwa i jednostki powiązane	30.06.2019	31.12.2018
<b>Aktywa</b>		
Aktywa finansowe	12 711 092	13 537 573
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 840 001	7 250 424
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	42 185	21 631
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 828 906	6 265 518

Skarb Państwa i jednostki powiązane	30.06.2019	31.12.2018
Należności od banków	182	628
Należności od klientów	26 043	23 416
<b>Aktywa razem</b>	<b>12 737 317</b>	<b>13 561 617</b>
<b>Zobowiązania</b>		
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 454	0
Zobowiązania wobec banków	424 012	127 772
Zobowiązania wobec klientów	1 511 673	934 724
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>1 937 139</b>	<b>1 062 496</b>

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi	01.01.2019 – 30.06.2019	01.01.2018 – 30.06.2018 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	130 692	127 478
Koszty z tytułu odsetek	-17 968	-19 812
Koszty zapłaconych podatków	-288 796	-321 128
<b>Razem</b>	<b>-176 072</b>	<b>-213 462</b>

## 29. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających

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

30.06.2019	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
<b>Aktywa</b>			
Należności od klientów	11	0	11
<b>Aktywa razem</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>11</b>
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec klientów	2 058	51	2 007
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>2 058</b>	<b>51</b>	<b>2 007</b>

31.06.2019	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>			
dotyczące finansowania	34	0	34
	34	0	34

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku i Członków Zarządu Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 r. rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 4 211 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 r.: 5 328 tys. zł).

## 30. Programy motywacyjne dla kadry kierowniczej

W Grupie Alior Banku SA funkcjonują następujące programy motywacyjne:

- program opcji menedżerskich, obowiązujący w latach 2013-2015, zgodnie z Polityką Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób zajmujących stanowiska kierownicze w Alior Banku Program będzie rozliczany do 2020 roku;
- program premiiowy dla Zarządu, obowiązujący od 2016 roku;

- roczne wynagrodzenie zmienne przyznane częściowo w instrumentach finansowych (akcjach fantomowych) dla osób zajmujących stanowiska kierownicze Mających Wpływ na Profil Ryzyka; rozliczenie akcji fantomowych następuje w środkach pieniężnych
- program objęcia akcji w ramach programu menedżerskiego w Alior Leasing sp. z o.o.

Programy te stanowią kontynuację programów, opisanych w sprawozdaniu finansowym Alior Banku sporządzonym na dzień 31 grudnia 2018 r.

### 31. Sprawy sporne

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w I półroczu 2019 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku. Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane poniżej:

- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 102 738 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.
- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 17 843 tys. zł z tytułu rozliczenia umów opcji walutowych. Pozew z 10 lutego 2015 roku, wniesiony pierwotnie przeciwko Bankowi BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych.
- sprawa z powództwa klienta - osoby fizycznej - reprezentanta grupy 84 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę. Pozew zbiorowy został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko Alior 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 inwestycyjnych zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI S.A., a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. W ocenie powodów, Bank nie przekazał klientom informacji o rzeczywistym ryzyku inwestycji w produkty inwestycyjne, przez co naraził klientów na szkodę wynikającą z utraty wartości certyfikatów inwestycyjnych oraz utraty gwarantowanych zysków. Zdaniem Banku, pozew zbiorowy nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych ani prawnych i z tego względu nie powinien być rozstrzygnięty na korzyść klientów. Na datę sporządzenia sprawozdania finansowego, sąd do którego wniesiony został pozew zbiorowy nie wydał rozstrzygnięcia o dopuszczalności rozpoznania pozwu zbiorowego. Ponadto Alior Bank przyjmuje, że ryzyko niekorzystnego dla Banku rozstrzygnięcia z tytułu pozwu oraz istotnej straty z tego tytułu jest szacowane na poziomie niższym niż średni, wobec tego na dzień 30 czerwca 2019 r. Bank nie utworzył rezerw w odniesieniu do wniesionego pozwu. Na obecnym etapie nie jest możliwe oszacowanie ewentualnych skutków finansowych dla Banku w przypadku innego rozstrzygnięcia przez sąd niż zakładane przez Bank.

Ponadto wobec Alior Banku zostało wszczęte postępowanie w dniu 14 września 2018 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia na Bank kary pieniężnej na podstawie art. 167 ust. 2 pkt 1 w zw. z art. 167 ust. 1 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi w związku ze stwierdzonymi nieprawidłowościami. Postępowanie jest związane z przeprowadzoną kontrolą Komisji Nadzoru Finansowego w okresie od listopada 2017 do maja 2018 r., która dotyczyła prawidłowości działania Alior Banku i Biura Maklerskiego Banku w zakresie dystrybucji certyfikatów inwestycyjnych funduszy zarządzanych

poprzednio przez Fincrea TFI S.A., a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce.

W sprawach, w których Bank był pozwany wartość przedmiotu sporu na dzień 30.06.2019 r. wyniosła 283 852 tys. zł a na dzień 31.12.2018 r. 258 700 tys. zł. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec I półrocza 2019 r. wyniosła 39 341 tys. zł a na koniec 2018 r. 35 064 tys. zł.

### **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 600 tysięcy złotych.

Zarząd Alior Leasing sp. z o.o. stoi na stanowisku, że powyższe roszczenie z pozwu grupowego jest bezzasadne oraz niskie jest ryzyko uznania tych roszczeń przez sąd.

Ponadto, dnia 23 stycznia 2019 r. spółka Alior Leasing sp. z o.o. otrzymała od czterech byłych członków Zarządu spółki pisemną propozycję polubownego rozwiązania współpracy i umów o świadczenie usług zarządzania, której jednym z elementów była wypłata przez Spółkę części świadczeń z programu menadżerskiego. Mając na uwadze opinie prawne wydane w tej sprawie, Grupa stoi na stanowisku, że szanse skutecznego dochodzenia przez odwołanych członków Zarządu świadczeń z tytułu programu menadżerskiego opcji na akcje są niskie. W związku z powyższym w sprawozdaniu finansowym Grupy nie zostały utworzone rezerwy.

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.

Grupa odstępuje od ujawnienia dalszych informacji dotyczących wyżej wskazanych możliwych roszczeń ze strony osób trzecich, aby nie osłabiać statusu i pozycji procesowej w przypadku ewentualnego postępowania.

### **32. Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych**

W I półroczu 2019 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych. Brak jest istotnego zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

### **33. Podział zysku za rok 2018 i informacja o braku wypłaty dywidendy**

W dniu 28 czerwca 2019 r. Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za rok 2018 i postanowiło podzielić zysk w łącznej kwocie 731 073 627,45 zł w następujący sposób:

- przekazanie na pokrycie niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych (strata), wynikającego z korekty związanej z wdrożeniem MSSF 9 w kwocie 724 967 282,80 zł
- przeznaczenie niepodlegającego podziałowi zysku na działalności Kasy Mieszkaniowej w kwocie 6 106 344,65 zł na podstawie art. 5 ust. 4 Ustawy z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego (z późniejszymi zmianami), na kapitał zapasowy.

### 34. Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem należy do najważniejszych procesów wewnętrznych w Grupie Alior Banku SA. 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 także ryzyko stopy procentowej księgi bankowej oraz 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 2018 r., opublikowanym w dniu 28 lutego 2019 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA.

Od dnia 1.01.2018 r. Bank stosuje zaawansowaną metodę pomiaru ryzyka operacyjnego (AMA). W związku z powyższym, 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 dotyczyły m.in. ubezpieczenia mienia, ubezpieczenia OC, ubezpieczenia D&O, OC z tytułu świadczenia usług agencyjnych, publicznej emisji papierów wartościowych, ubezpieczenie sprzętu elektronicznego - kosztów odtworzenia danych, wymiennych nośników, oprogramowania, ubezpieczenie od przestępstw. 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 Banku na koniec I półrocza 2019 roku (w mln zł):

30.06.2019	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
<b>AKTYWA</b>	<b>3 877</b>	<b>2 935</b>	<b>2 464</b>	<b>3 531</b>	<b>6 817</b>	<b>10 752</b>	<b>23 118</b>	<b>41 511</b>	<b>95 005</b>
Gotówka i Nostro	2 212	0	0	0	0	0	0	0	2 212
Należności od banków	418	7	0	0	0	146	0	0	571
Należności od klientów	1 046	1 388	2 461	3 178	6 130	8 969	17 003	33 255	73 430
Papiery Wartościowe	201	1 540	3	353	687	1 637	6 115	4 585	15 121
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 671	3 671
<b>Zobowiązania i kapitały</b>	<b>-43 768</b>	<b>-5 253</b>	<b>-6 705</b>	<b>-4 399</b>	<b>-3 781</b>	<b>-3 996</b>	<b>-1 835</b>	<b>-8 022</b>	<b>-77 759</b>
Zobowiązania wobec banków	-521	-333	-48	-56	-10	-28	-51	-82	-1 129
Zobowiązania wobec klientów	-41 234	-4 852	-6 559	-3 948	-3 208	-2 025	-364	-73	-62 263
Emisje własne	-19	-63	-73	-357	-487	-1 839	-1 256	-1 143	-5 237
Kapitały własne	0	-4	-8	-12	-24	0	0	-6 606	-6 654
Pozostałe zobowiązania	-1 994	-1	-17	-26	-52	-104	-164	-118	-2 476
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-39 891</b>	<b>-2 318</b>	<b>-4 241</b>	<b>-868</b>	<b>3 036</b>	<b>6 756</b>	<b>21 283</b>	<b>33 489</b>	<b>17 246</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-39 891</b>	<b>-42 209</b>	<b>-46 450</b>	<b>-47 318</b>	<b>-44 282</b>	<b>-37 526</b>	<b>-16 243</b>	<b>17 246</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	3 056	4 825	1 747	1 868	839	438	403	43	13 219
Instrumenty pochodne – wypływy	-3 056	-4 784	-1 751	-1 871	-841	-442	-416	-42	-13 203
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>0</b>	<b>41</b>	<b>-4</b>	<b>-3</b>	<b>-2</b>	<b>-4</b>	<b>-13</b>	<b>1</b>	<b>16</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	-9 989	0	0	0	0	0	0	0	-9 989
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>-9 989</b>	<b>41</b>	<b>-4</b>	<b>-3</b>	<b>-2</b>	<b>-4</b>	<b>-13</b>	<b>1</b>	<b>-9 973</b>

30.06.2019	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
Luka ogółem	-49 880	-2 277	-4 245	-871	3 034	6 752	21 270	33 490	7 273
Luka skumulowana ogółem	-49 880	-52 157	-56 402	-57 273	-54 239	-47 487	-26 217	7 273	

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku (w mln zł)

31.12.2018	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
<b>AKTYWA</b>	<b>2 395</b>	<b>946</b>	<b>2 701</b>	<b>3 330</b>	<b>7 024</b>	<b>10 019</b>	<b>21 829</b>	<b>42 445</b>	<b>90 689</b>
Gotówka i Nostro	2 116	0	0	0	0	0	0	0	2 116
Należności od banków	0	10	0	0	0	125	0	0	135
Należności od klientów	279	895	2 699	3 058	6 105	8 427	16 235	32 791	70 489
Papiery Wartościowe	0	41	2	272	919	1 467	5 594	6 603	14 898
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 051	3 051
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>-43 104</b>	<b>-4 747</b>	<b>-6 221</b>	<b>-3 583</b>	<b>-3 530</b>	<b>-3 046</b>	<b>-1 913</b>	<b>-8 006</b>	<b>-74 150</b>
Zobowiązania wobec banków	-342	-7	-5	-10	-61	-40	-76	-109	-650
Zobowiązania wobec klientów	-40 937	-4 631	-5 995	-3 189	-2 957	-1 536	-306	-54	-59 605
Emisje własne	0	-108	-221	-384	-512	-1 470	-1 531	-1 240	-5 466
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 486	-6 486
Pozostałe zobowiązania	-1 825	-1	0	0	0	0	0	-117	-1 943
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-40 709</b>	<b>-3 801</b>	<b>-3 520</b>	<b>-253</b>	<b>3 494</b>	<b>6 973</b>	<b>19 916</b>	<b>34 439</b>	<b>16 539</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-40 709</b>	<b>-44 510</b>	<b>-48 030</b>	<b>-48 283</b>	<b>-44 789</b>	<b>-37 816</b>	<b>-17 900</b>	<b>16 539</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	6 884	2 394	327	832	485	351	43	11 316
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-6 867	-2 375	-327	-831	-485	-361	-43	-11 289
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>0</b>	<b>17</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>-10</b>	<b>0</b>	<b>27</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	-10 902	0	0	0	0	0	0	0	-10 902
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>-10 902</b>	<b>17</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>-10</b>	<b>0</b>	<b>-10 875</b>
<b>Luka ogółem</b>	<b>-51 611</b>	<b>-3 784</b>	<b>-3 501</b>	<b>-253</b>	<b>3 495</b>	<b>6 973</b>	<b>19 906</b>	<b>34 439</b>	<b>5 664</b>
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	<b>-51 611</b>	<b>-55 395</b>	<b>-58 896</b>	<b>-59 149</b>	<b>-55 654</b>	<b>-48 681</b>	<b>-28 775</b>	<b>5 664</b>	

### 35. Przejęcie Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej

W dniu 31 stycznia 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję o przejęciu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej Jaworzno (SKOK Jaworzno) przez Alior Bank SA. W dniu 1 lutego 2019 r. zarząd majątkiem SKOK Jaworzno objął Zarząd Alior Banku SA. Z dniem 1 kwietnia 2019 r. Alior Bank SA przejął SKOK Jaworzno.

Zgodnie z art. 74c ust. 4 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych z dniem przejęcia kasa albo bank krajowy przejmujący wchodzi we wszystkie prawa i obowiązki kasy przejmowanej. Do dnia przejęcia przez Alior Bank SA, SKOK Jaworzno prowadził działalność i oferował usługi swoim członkom w pełnym dotychczasowym zakresie. Alior Bank kolejny raz włączył się w proces naprawczy Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych wspierany przez Komisję Nadzoru Finansowego i Bankowy Fundusz Gwarancyjny („BFG”). Przejęcie SKOK Jaworzno przez Alior Bank S.A. zapewniło pełne bezpieczeństwo środków zgromadzonych w przejmowanej Kasie oraz zapewni członkom SKOK Jaworzno dostęp do szerszej oferty produktowej Alior Banku SA.

W księgach rachunkowych Banku przejęcie zostało rozliczone zgodnie z MSSF3. Proces przejęcia zrealizowany został przy założeniu udzielenia Bankowi wsparcia przez BFG na podstawie art. 264 Ustawy o

Bankowym Funduszu Gwarancyjnym i nie wiązał się z dokonaniem zapłaty przez Bank. Wsparcie BFG będzie polegało na przekazaniu dotacji oraz udzieleniu gwarancji na pokrycie strat (stosowne umowy są finalizowane) wynikających z ryzyka związanego z przejmowanymi prawami majątkowymi SKOK Jaworzno. Dotacja BFG udzielona zostanie na pokrycie, ustalonej na dzień przejęcia, różnicy pomiędzy wartością przejmowanych praw majątkowych a zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych deponentów SKOK i na dzień 30 czerwca 2019 r. jej wartość oszacowano na 95,8 mln zł. W myśl zapisów MSSF 3 Bank ma 12 miesięcy na ostateczne rozliczenie przejęcia – do końca marca 2020 r. zatem kwoty przyjęte do rozliczenia transakcji na dzień 30 czerwca 2019 r. mogą jeszcze ulec zmianie.

Zgodnie z zapisami MSSF 3 Bank rozpoznał w swoich księgach wartości godziwe przejętych aktywów i zobowiązań.

#### 1. Korekty portfela kredytowego

Łączna wartość godziwa portfela kredytowego SKOK Jaworzno została ustalona dla kredytów bez rozpoznanej utraty wartości (portfel pracujący). Dla tych kredytów obliczenie bazowało na przepływach kontraktowych skorygowanych o ryzyko kredytowe oraz przedpłaty. Wartość godziwą pracującego portfela kredytowego SKOK ustalono, stosując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych z zastosowaniem obserwowanych wartości rynkowych stóp skorygowanych o marżę płynności oraz koszt kapitału w podziale na homogeniczne podportfele. W przypadku portfela kredytów niepracujących jego wartość godziwa została przyjęta jako równa wartości księgowej ze względu na oczekiwany nieznaczący odzysk.

#### 2. Korekta portfela depozytów

Bank przyjął, że wartość godziwa depozytów klientów i bankowych oraz innych zobowiązań finansowych o zapadalności do 1 roku jest w przybliżeniu równa ich wartości bilansowej. Wyznaczając wartość godziwą zobowiązań finansowych o zapadalności rezydualnej powyżej 1 roku, Bank wyznaczył wartość bieżącą oczekiwanych płatności w oparciu o bieżące krzywe procentowe. Wycena ta nie odbiegała od wartości bilansowej z uwagi na powyższe Bank nie dokonał korekty wartości godziwej.

Ponadto Bank rozpoznał aktywa z tytułu podatku odroczonego w kwocie 19 706 tys. zł w związku z nabytymi aktywami i zobowiązaniami przyjętymi w wyniku połączenia.

Poniżej zaprezentowano wstępne wartości godziwe nabytych aktywów i przejętych zobowiązań:

Aktywa	Wartość godziwa nabytych aktywów
Aktywa pieniężne	21 040
Należności od klientów*	143 310
Należności od Kasy Krajowej	40 283
Rzeczowe aktywa trwałe	6 676
Pozostałe aktywa	22 256
<b>Aktywa razem</b>	<b>233 565</b>

\*Wartość księgowa należności od klientów wynosiła 137.218 tys. zł, natomiast korekta z tytułu wyceny do wartości godziwej wyniosła 6.254 tys. zł.

Zobowiązania	Wartość godziwa przejętych zobowiązań
Zobowiązania wobec klientów gwarantowane przez BFG	319 796



Rezerwy	13 190
Pozostałe zobowiązania	2 808
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>335 794</b>
<b>Możliwe do zidentyfikowania aktywa netto</b>	<b>-102 229</b>
Dotacja od BFG	95 788
<b>Wartość firmy</b>	<b>-6 441</b>

W części nie objętej wsparciem BFG oraz z uwagi na różnice w zasadach rachunkowości wygenerowana została wartość firmy w kwocie 6 441 tys. zł. Bank dokonał całościowego spisania wartości firmy w koszty.

### 36. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku

#### Rozszerzenie zezwolenia na stosowanie przez Bank metody AMA

W dniu 14 lutego 2019 roku Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zezwolenie na wdrożenie znacznego rozszerzenia w zakresie metody AMA, poprzez objęcie tą metodą historycznych skutków przejętej działalności Banku BPH SA oraz na łączne stosowanie przez Bank:

- metody AMA – w odniesieniu do działalności Alior Bank SA, z uwzględnieniem historycznych skutków działalności Banku BPH SA, w zakresie przejętej wydzielonej części BPH SA bez działalności oddziału w Rumunii,
- metody standardowej w odniesieniu do oddziału w Rumunii,

do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego od dnia 14 lutego 2019 roku.

#### Transakcja sekurytyzacji syntetycznej

7 grudnia 2018 r. Bank zawarł umowę umożliwiającą przeprowadzenie sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów biznesowych do wartości 1,5 mld zł z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym oraz Europejskim Bankiem Inwestycyjnym jako kontrgwarantem, która umożliwi Bankowi dalszy wzrost w zakresie finansowania segmentu małych i średnich przedsiębiorstw.

Konstrukcja transakcji jest podzielona na trzy transze, tj. junior, mezzanine i senior, gdzie ryzyko transzy junior pozostaje w Alior Banku, natomiast ryzyko transz mezzanine oraz senior zostaje przeniesione na EFI i EBI.

Jest to pierwsza tego typu transakcja w Polsce przeprowadzana pod reżimem unijnego rozporządzenia CRR (Capital Requirements Regulation).

W dniu 7 czerwca 2019 r., po wypełnieniu dodatkowych kowenantów wobec Europejskiego Banku Inwestycyjnego, Bank operacyjnie uruchomił transakcję sekurytyzacji. Ostateczna wartość portfela na 07.06.2019 r. objętego sekurytyzacją wynosi 1 029 mln zł.

W ramach umowy sekurytyzacji, Bank posiada uprawnienie do uzupełniania amortyzowanej części portfela (replenishment) w okresie 3 lat od 7 czerwca 2019 r.

#### Zawarcie porozumienia w sprawie warunków transakcji dotyczącego spółki RUCH SA w restrukturyzacji

W dniu 11 kwietnia 2019 r. zostało zawarte porozumienie w sprawie warunków transakcji pomiędzy Bankiem, Polskim Koncernem Naftowym Orlen SA oraz Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA, dotyczącego RUCH



SA w restrukturyzacji. Zgodnie z zapisami tego porozumienia, Bank zamierza przejąć na własność 100% akcji w kapitale zakładowym RUCH SA (w sposób w sposób uzgodniony pomiędzy Bankiem a PKN Orlen po prawomocnym zatwierdzeniu układu w ramach przyspieszonych postępowań układowych) w celu ich dalszej odsprzedaży na rzecz PKN Orlen.

Nabycie akcji RUCH SA przez PKN Orlen nastąpi po spełnieniu się warunków przewidzianych w zawartym porozumieniu tj. m.in.:

1. prawomocnego stwierdzenia wykonania układów zawartych w przyspieszonych postępowaniach układowych RUCH SA,
2. uzyskaniu przez strony niniejszego porozumienia zgód korporacyjnych oraz
3. wydaniu przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub Komisję Europejską zgody na nabycie akcji RUCH SA przez PKN Orlen.

W dniu 29 maja 2019 r. Bank otrzymał informację o niezatwierdzeniu przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, X Wydział Gospodarczy ds. upadłościowych i restrukturyzacyjnych układów przyjętych przez zgromadzenia wierzycieli w ramach przyspieszonego postępowania układowego RUCH Spółka Akcyjna w restrukturyzacji z przyczyn proceduralnych w związku uchybieniami natury formalnej. W związku z powyższym Spółka (RUCH SA) złożyła zażalenia na te postanowienia, akta wraz z zażaleniami zostały przekazane do Sądu drugiej instancji.

Zarząd Banku w dalszym ciągu podtrzymuje opinię, że scenariusz restrukturyzacyjny jest najbardziej korzystny.

### **37. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej**

#### **Otwarcie Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank SA**

5 sierpnia 2019 r. Rada Nadzorcza Banku, zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku, wyraziła zgodę na otwarcie Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank SA oraz upoważniła Zarząd Banku do wielokrotnego zaciągania zobowiązań finansowych w ramach tego Programu w drodze emisji przez Bank niezabezpieczonych obligacji. Łączna wartość nominalna Programu nie przekroczy 5.000.000.000 zł. Ponadto, Rada Nadzorcza Banku, zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku wyraziła zgodę na zamknięcie programu emisji obligacji Banku ustanowionego uchwałą nr 253/2015 Zarządu Banku z dnia 29 lipca 2015 r. i zaakceptowanego uchwałą nr 54/2015 Rady Nadzorczej Banku z dnia 10 sierpnia 2015 r.

### **38. Prognozy finansowe**

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2019 roku liczy 50 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data	Podpis
05.08.2019	Krzysztof Bachta - Prezes Zarządu
05.08.2019	Tomasz Bitous - Wiceprezes Zarządu
05.08.2019	Marcin Jaszczuk - Wiceprezes Zarządu
05.08.2019	Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu
05.08.2019	Mateusz Poznański - Wiceprezes Zarządu
05.08.2019	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu
05.08.2019	Marek Szczęśniak - Wiceprezes Zarządu
05.08.2019	Dariusz Szwed - Wiceprezes Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Podpis
05.08.2019	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku



Śródroczne skrócone jednostkowe  
sprawozdanie finansowe  
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I półrocze 2019 r.

## Spis treści

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat .....	53
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	53
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	54
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	55
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	56
1. Podstawa sporządzenia .....	57
2. Zasady rachunkowości .....	57
3. Zmiany prezentacyjne oraz przekształcenie danych porównawczych i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych .....	57
4. Zobowiązania pozabilansowe .....	59
5. Transakcje z podmiotami powiązanymi .....	59
6. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej .....	60

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.04.2019 - 30.06.2019	01.01.2019 - 30.06.2019	01.04.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone*	01.01.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone*
Przychody z tytułu odsetek	1 011 870	1 999 856	945 304	1 856 612
Przychody o podobnym charakterze	38 603	75 071	52 175	87 253
Koszty z tytułu odsetek	-216 149	-431 665	-227 811	-437 359
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>834 324</b>	<b>1 643 262</b>	<b>769 668</b>	<b>1 506 506</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	264 979	507 300	252 928	507 947
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-123 996	-217 711	-91 438	-175 905
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>140 983</b>	<b>289 589</b>	<b>161 490</b>	<b>332 042</b>
Przychody z tytułu dywidend	7 191	7 191	94	94
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	10 731	33 317	42 530	52 720
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>4 465</b>	<b>21 760</b>	<b>21 249</b>	<b>32 794</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 279	14 702	20 927	32 112
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	186	7 058	322	682
Pozostałe przychody operacyjne	24 956	53 376	21 240	54 078
Pozostałe koszty operacyjne	-26 788	-47 210	-25 823	-45 928
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>-1 832</b>	<b>6 166</b>	<b>-4 583</b>	<b>8 150</b>
Koszty działania	-365 186	-853 040	-408 164	-850 657
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-502 317	-767 714	-223 889	-478 476
Podatek bankowy	-55 969	-110 201	-53 011	-102 901
<b>Zysk brutto</b>	<b>72 390</b>	<b>270 330</b>	<b>305 384</b>	<b>500 272</b>
Podatek dochodowy	-24 612	-91 912	-85 100	-139 409
<b>Zysk netto</b>	<b>47 778</b>	<b>178 418</b>	<b>220 284</b>	<b>360 863</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	129 760 548	129 519 848
Zysk netto przypadający na jedną akcję (w zł)	0,37	1,37	1,70	2,79
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,36	1,35	1,68	2,76

\*opis w nocie 3

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.04.2019 - 30.06.2019	01.01.2019 - 30.06.2019	01.04.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone*	01.01.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone*
<b>Zysk netto</b>	<b>47 778</b>	<b>178 418</b>	<b>220 284</b>	<b>360 863</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków</b>	<b>58 736</b>	<b>10 237</b>	<b>-26 006</b>	<b>39 051</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	71	311	-209	-824
<b>Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)</b>	<b>49 935</b>	<b>-9 210</b>	<b>-29 871</b>	<b>20 860</b>
strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	61 648	-11 371	-36 877	26 130
podatek odroczoney	-11 713	2 161	7 006	-5 270
<b>Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)</b>	<b>8 730</b>	<b>19 136</b>	<b>4 074</b>	<b>19 015</b>
strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	10 778	23 625	5 029	23 475
podatek odroczoney	-2 048	-4 489	-955	-4 460
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>106 514</b>	<b>188 655</b>	<b>194 278</b>	<b>399 914</b>

\*opis w nocie 3

Noty przedstawione na stronach 57-60 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

<b>AKTYWA</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Kasa i środki w banku centralnym	1 786 149	1 639 033
Należności od banków	997 221	611 436
<b>Aktywa finansowe</b>	<b>14 110 362</b>	<b>13 727 570</b>
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 059 939	7 280 080
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	559 550	515 138
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 490 873	5 932 352
Pochodne instrumenty zabezpieczające	132 587	112 400
Należności od klientów	56 712 280	54 239 172
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	346 178	333 286
Rzeczowe aktywa trwałe	798 560	450 404
Wartości niematerialne	526 188	528 501
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	186 888	158 681
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	102	146
<b>Aktywa z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>965 071</b>	<b>924 383</b>
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	965 071	924 383
Pozostałe aktywa	412 382	517 883
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>76 973 968</b>	<b>73 242 895</b>

  

<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Zobowiązania wobec banków	994 325	473 842
Zobowiązania wobec klientów	64 886 274	62 427 865
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	482 943	416 407
Pochodne instrumenty zabezpieczające	16 134	9 381
Rezerwy	117 447	126 172
Pozostałe zobowiązania	1 806 599	1 111 457
<b>Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>10 380</b>	<b>208 854</b>
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	10 380	208 854
Zobowiązania podporządkowane	1 920 387	1 918 093
<b>Zobowiązania, razem</b>	<b>70 234 489</b>	<b>66 692 071</b>
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 388 926	5 382 819
Kapitał z aktualizacji wyceny	62 090	52 164
Pozostałe kapitały rezerwowe	184 284	184 284
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	109	-202
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-379 888	-1 104 855
Zysk/strata bieżącego roku	178 418	731 074
<b>Kapitał własny</b>	<b>6 739 479</b>	<b>6 550 824</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>76 973 968</b>	<b>73 242 895</b>

Noty przedstawione na stronach 57-60 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2019 – 30.06.2019	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2019</b>	1 305 540	5 382 819	184 284	52 164	-202	-373 781	6 550 824
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 107	0	0	0	-6 107	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 926</b>	<b>311</b>	<b>178 418</b>	<b>188 655</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	178 418	178 418
pozostałe dochody całkowite	0	0	0	9 926	311	0	10 237
aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-9 210	0	0	-9 210
instrumenty zabezpieczające	0	0	0	19 136	0	0	19 136
różnice kursowe	0	0	0	0	311	0	311
<b>30 czerwca 2019</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 388 926</b>	<b>184 284</b>	<b>62 090</b>	<b>109</b>	<b>-201 470</b>	<b>6 739 479</b>

01.01.2018 – 31.12.2018	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2018</b>	1 292 636	4 817 331	184 894	13 944	594	424 978	6 734 377
Wpływ zastosowania MSSF 9	0	0	0	10 629	0	-1 033 989	-1 023 360
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	495 844	0	0	0	-495 844	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27 591</b>	<b>-796</b>	<b>731 074</b>	<b>757 869</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	731 074	731 074
pozostałe dochody całkowite	0	0	0	27 591	-796	0	26 795
aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-6 658	0	0	-6 658
instrumenty zabezpieczające	0	0	0	34 249	0	0	34 249
różnice kursowe	0	0	0	0	-796	0	-796
<b>Wpływy z emisji akcji</b>	<b>12 904</b>	<b>69 644</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>82 548</b>
<b>Inne zmiany</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-610</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-610</b>
<b>Stan 31 grudnia 2018 r.</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 382 819</b>	<b>184 284</b>	<b>52 164</b>	<b>-202</b>	<b>-373 781</b>	<b>6 550 824</b>

01.01.2018 – 30.06.2018 Dane przekształcone*	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2018 r.</b>	1 292 636	4 817 331	184 894	13 944	594	424 978	6 734 377
Wpływ zastosowania MSSF9	0	0	0	10 629	0	-1 033 989	-1 023 360
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	495 844	0	0	0	-495 844	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>39 875</b>	<b>-824</b>	<b>360 863</b>	<b>399 914</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	360 863	360 863
pozostałe dochody całkowite	0	0	0	39 875	-824	0	39 051
aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	20 860	0	0	20 860
instrumenty zabezpieczające	0	0	0	19 015	0	0	19 015
różnice kursowe	0	0	0	0	-824	0	-824
<b>Wpływy z emisji akcji</b>	<b>11 951</b>	<b>67 820</b>	<b>600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>80 371</b>
<b>Stan 30 czerwca 2018</b>	<b>1 304 587</b>	<b>5 380 995</b>	<b>185 494</b>	<b>64 448</b>	<b>-230</b>	<b>-743 992</b>	<b>6 191 302</b>

\*opis w nocie 3

Noty przedstawione na stronach 57-60 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2019 – 30.06.2019	01.01.2018 – 30.06.2018 Dane przekształcone*
<b>Działalność operacyjna</b>		
<b>Zysk brutto za okres</b>	<b>270 330</b>	<b>500 272</b>
<b>Korekty</b>	<b>125 372</b>	<b>88 175</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	773	2 657
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	115 734	83 192
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	1 674	2 232
Przychody z tytułu dywidendy	7 191	94
<b>Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych</b>	<b>395 702</b>	<b>588 447</b>
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-2 652 774	-1 963 782
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-779 859	1 525 600
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-44 412	-211 876
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	441 479	-550 218
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-12 892	73 250
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-20 187	15 353
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	44	86
Zmiana stanu pozostałych aktywów	105 502	168 071
Zmiana stanu depozytów	2 947 437	1 612 951
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-177 631	-37 666
Zmiana stanu zobowiązań wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	66 536	10 054
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	6 753	3 337
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	573 675	-583 250
Zmiana stanu rezerw	-8 725	99 156
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem</b>	<b>840 648</b>	<b>749 513</b>
Podatek zapłacony	-312 398	-196 623
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>528 250</b>	<b>552 890</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-131 866</b>	<b>-97 158</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-73 882	-16 076
Nabycie wartości niematerialnych	-29 777	-36 274
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	-28 207	-44 808
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>	<b>6 648</b>	<b>344</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	6 648	344
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-125 218</b>	<b>-96 814</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-48 789</b>	<b>-51 662</b>
Splata odsetek –zobowiązania podporządkowane	-48 789	-51 662
<b>Wpływy z działalności finansowej:</b>	<b>0</b>	<b>12 551</b>
Wpływy z emisji akcji	0	12 551
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-48 789</b>	<b>-39 111</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>354 243</b>	<b>416 965</b>
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	-8 332	35 575
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>354 243</b>	<b>416 965</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 077 630	1 611 714
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	2 431 873	2 028 679
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>		
Otrzymane dochody odsetkowe	2 363 002	2 034 721
Koszty odsetkowe zapłacone	-390 048	-470 180

\*opis w nocie 3

Noty przedstawione na stronach 57-60 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.



## 1. Podstawa sporządzenia

### Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za I półrocze 2019 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2019 r. do 30.06.2019 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2019 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2019 r.

### Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku i obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 r. (w zakresie jednostkowego rachunku zysków i strat, jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów, jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2018 r. (w zakresie jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej). Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

### Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 czerwca 2019 r.

W dniu zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania Zarząd Banku nie stwierdza okoliczności, które miałyby istotny, negatywny wpływ na działalność Banku z jakichkolwiek powodów.

## 2. Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym Alior Banku SA za okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r., opublikowanym w dniu 28 lutego 2019 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA. Zmiany w zasadach rachunkowości obowiązujące od 1 stycznia 2019 zostały przedstawione w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w Nocie 2.2.

## 3. Zmiany prezentacyjne oraz przekształcenie danych porównawczych i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych

- Wynik na sprzedaży i z istotnej modyfikacji (zmiana I)

W porównaniu do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.06.2018 r. prezentacja wyniku na sprzedaży wierzycelności oraz wyniku z istotnej modyfikacji została zmieniona w celu odzwierciedlenia lepszego charakteru ekonomicznego tych transakcji.

- Odzyski od wierzytelności (zmiana II)

Zmianie uległa prezentacja odzysków od wierzytelności kredytowych przeniesionych na pozabilans. Odzyski są prezentowane w pozycji: Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw, z uwagi na fakt, iż spisania dokonywane są regularnie i są elementem zwykłej działalności Banku w zakresie zarządzania wierzytelnościami nieregularnymi.

- Odpisy na straty oczekiwane aktywów wycenianych metodą zamortyzowanego kosztu (zmiana III)

Alior Bank dokonał również zmian w zakresie metody kalkulacji odpisów na straty oczekiwane aktywów wycenianych metodą zamortyzowanego kosztu poprzez rozbudowę metodologii uwzględniania przyszłych czynników makroekonomiczno-gospodarczych (tzw. forward-looking-information, FLI). Zmiany te zostały dokonane w IV kwartale 2018 roku i są związane z wdrożeniem MSSF 9.

Zmiany dotyczą zasadniczo:

- rozbudowania w metodologii definiowania portfela z istotnym pogorszeniem jakości kredytowej od początkowego ujęcia (tj. Transfer Logic dla Koszyka 2) komponentu uzależnienia strat oczekiwanych od spodziewanych w przyszłości zmian makroekonomicznych; komponent ten, w sytuacji oczekiwanego w przyszłości spowolnienia gospodarczego, skutkuje utrzymywaniem podwyższonego poziomu udziału Koszyka 2 zapewniając jego antycykliczny charakter;
- uwzględnienia w modelach LGD (oczekiwanego poziomu strat aktywów default): scenariuszy makroekonomicznych wpływających na komponent odzyskiwalności zabezpieczeń (dotyczący cen nieruchomości oraz struktur źródeł odzysków), komponentu uzdrowień (cure rate) klientów detalicznych oraz regulacyjnego poziomu minimalnej straty dla aktywów default.

- Marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut (zmiana IV)

w sprawozdaniu za I półrocze 2019 roku Bank zmienił prezentację w zakresie zrealizowanej marży transakcyjnej na transakcjach wymiany walutowej. We wcześniejszych okresach prezentowana była w Wyniku na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji, obecnie w Wyniku z tytułu prowizji i opłat.

- Podatek dochodowy (zmiana V)

Bank w I półroczu 2019 dokonał zmiany zasad ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wysokość podatku kalkulowana jest na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Bank oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2018 - 30.06.2018	zmiana I	zmiana II	zmiana III	zmiana IV	zmiana V	01.01.2018-30.06.2018 Dane przekształcone
Wynik z tytułu odsetek	1 505 367	1 139	0	0	0	0	1 506 506
Wynik z tytułu prowizji i opłat	198 782	1 121	0	0	132 139	0	332 042
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	184 859	0	0	0	-132 139	0	52 720
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	61 368	-28 574	0	0	0	0	32 794
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	12 883	0	-4 733	0	0	0	8 150
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów	-504 898	26 314	4 733	-4 625	0	0	-478 476

Pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2018 - 30.06.2018	zmiana I	zmiana II	zmiana III	zmiana IV	zmiana V	01.01.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone
aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw							
Zysk brutto	504 897	0	0	-4 625	0	0	500 272
Podatek dochodowy	-140 256	0	0	879	0	-32	-139 409
Zysk netto	364 641	0	0	-3 746	0	-32	360 863

Pozycje w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	01.01.2018 - 30.06.2018	zmiana I	zmiana II	zmiana III	zmiana IV	zmiana V	01.01.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone
Zysk brutto za okres	504 897	0	0	-4 625	0	0	500 272
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-2 207 045	0	0	243 263	0	0	-1 963 782
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	-339 193	0	0	-244 057	0	0	-583 250
Zmiana stanu rezerw	93 737	0	0	5 419	0	0	99 156

Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym	01.01.2018 - 30.06.2018	zmiana I	zmiana II	zmiana III	zmiana IV	zmiana V	01.01.2018 - 30.06.2018 Dane przekształcone
Wpływ zastosowania MSSF9 i inne zmiany	-834 261	0	0	-199 728	0	0	-1 033 989
Zysk/strata bieżącego roku	364 641	0	0	-3 746	0	-32	360 863
Kapitał własny na koniec okresu	6 394 808	0	0	-203 474	0	-32	6 191 302

#### 4. Zobowiązania pozabilansowe

Pozycje pozabilansowe zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w Nocie 27.

#### 5. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Transakcje z podmiotami powiązanymi zostały opisane w Nocie 28 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej, oprócz transakcji z podmiotami zależnymi zaprezentowanymi poniżej.

Jednostki zależne i stowarzyszone Banku to:

Nazwa spółki – jednostki zależne	30.06.2019	31.12.2018
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%
- Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%
NewCommerce Services sp. z o.o.	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%
Absource sp. z o.o.	100%	100%
Corsham sp. z o.o.*	100%	-
- PayPo sp. z o.o.**	20%	-

\* W dniu 4 lutego 2019 roku Alior Bank S.A., nabył 100 udziałów spółki Corsham sp. z o.o. o wartości nominalnej 50,00 zł każdy, wszystkie składające się na 100% kapitału zakładowego Spółki. Cena zakupu spółki wynosiła 11 969,30 zł. W dniu 28 marca 2019 roku spółka Corsham sp. z o.o. objęła udziały w spółce PayPo spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Nazwa spółki – jednostka stowarzyszona	30.06.2019	31.12.2018
PayPo sp. z o.o. /GTR Finance sp. z o.o.*	-	20%

\*\* W dniu 4 stycznia 2019 roku spółka stowarzyszona GTR Finance sp.z o.o. poinformowała o zarejestrowaniu w Krajowym Rejestrze Sądowym zmian Umowy Spółki dokonanych na mocy uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników z dnia 07.11.2018 r. Zmiany obejmowały m.in. zmianę nazwy spółki z GTR Finance spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na PayPo spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością.

Jednostki zależne	30.06.2019	31.12.2018
<b>Aktywa</b>		
Należności od klientów	1 581 928	1 540 046
Pozostałe aktywa	2 437	1 484
<b>Aktywa razem</b>	<b>1 584 365</b>	<b>1 541 530</b>
<b>Zobowiązania</b>		
Zobowiązania wobec klientów	47 559	57 427
Rezerwy	381	27
Pozostałe zobowiązania	3 713	3 723
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>51 653</b>	<b>61 177</b>

Jednostki zależne	30.06.2019	31.12.2018
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>355 347</b>	<b>270 537</b>
dotyczące finansowania	178 995	92 194
gwarancyjne	176 352	178 343

Jednostki zależne	01.01.2019 – 30.06.2019	01.01.2018 – 30.06.2018
Przychody z tytułu odsetek	28 155	18 571
Koszty z tytułu odsetek	-126	-38
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 609	3 042
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-328	-385
Przychody z tytułu dywidend	7 018	0
Pozostałe przychody operacyjne	667	181
Pozostałe koszty operacyjne	-1	-6
Koszty działania	-3 320	-2 725
Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-2 957	5 211
<b>Razem</b>	<b>30 717</b>	<b>23 851</b>

## 6. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w Nocie 37 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2019 roku liczy 11 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data	Podpis
05.08.2019	Krzysztof Bachta - Prezes Zarządu
05.08.2019	Tomasz Biłous - Wiceprezes Zarządu
05.08.2019	Marcin Jaszczuk - Wiceprezes Zarządu
05.08.2019	Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu
05.08.2019	Mateusz Poznański - Wiceprezes Zarządu
05.08.2019	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu
05.08.2019	Marek Szcześniak – Wiceprezes Zarządu
05.08.2019	Dariusz Szwed – Wiceprezes Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Podpis
05.08.2019	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku