



**Raport  
Grupy Kapitałowej  
Alior Banku Spółki Akcyjnej**

**za I półrocze 2022 r.**

## Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

PLN	01.01.2022 -	01.01.2021 -	01.01.2021 -	%
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021	(A-B) / B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	1 834 112	2 798 234	1 336 837	37,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	411 277	766 748	361 088	13,9%
Wynik handlowy i pozostały	47 570	72 139	86 126	-44,8%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych*	-503 154	-1 038 531	-510 341	-1,4%
Koszty działania	-1 084 459	-1 582 544	-797 271	36,0%
Zysk brutto	575 265	779 211	360 170	59,7%
Zysk netto	385 384	481 925	231 905	66,2%
Przepływy pieniężne netto	1 176 833	1 303 490	-893 529	-231,7%
Należności od klientów	58 271 811	58 228 178	57 028 000	2,2%
Zobowiązania wobec klientów	70 741 117	72 005 715	67 832 836	4,3%
Kapitał własny	5 321 017	5 919 202	6 582 188	-19,2%
Aktywa razem	84 223 458	83 048 372	79 034 686	6,6%
<b>Wybrane wskaźniki</b>				
Zysk na jedną akcję zwykłą	2,95	3,69	1,78	66,2%
Współczynnik wypłacalności	13,99%	14,16%	14,95%	-6,4%
Tier 1	12,63%	12,55%	12,99%	-2,8%

EUR	01.01.2022 -	01.01.2021 -	01.01.2021 -	%
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021	(A-B) / B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	395 053	611 302	293 991	34,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	88 586	167 504	79 409	11,6%
Wynik handlowy i pozostały	10 246	15 759	18 940	-45,9%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych*	-108 375	-226 877	-112 232	-3,4%
Koszty działania	-233 584	-345 722	-175 332	33,2%
Zysk brutto	123 907	170 226	79 207	56,4%
Zysk netto	83 009	105 281	51 000	62,8%
Przepływy pieniężne netto	253 480	284 760	-196 501	-229,0%
Należności od klientów	12 449 646	12 659 951	12 614 581	-1,3%
Zobowiązania wobec klientów	15 113 686	15 655 458	15 004 609	0,7%
Kapitał własny	1 136 824	1 286 951	1 455 979	-21,9%
Aktywa razem	17 994 158	18 056 349	17 482 456	2,9%
<b>Wybrane wskaźniki</b>				
Zysk na jedną akcję zwykłą	0,64	0,81	0,39	64,1%
Współczynnik wypłacalności	13,99%	14,16%	14,95%	-6,4%
Tier 1	12,63%	12,55%	12,99%	-2,8%

\*Dane przekształcone - nota 2.3

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczone na EUR według następujących kursów	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,6806	4,5994	4,5208
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,6427	4,5775	4,5472

## Wybrane wskaźniki finansowe

	30.06.2022	30.06.2021	(A-B) [p.p]	(A-B) / B [%]
	A	B		
ROE	13,8%	7,1%	6,70	94,37%
ROA	0,9%	0,6%	0,32	53,33%
C/I	47,3%	44,7%	2,60	5,82%
CoR	1,39%	1,64%	-0,25	-15,24%
L/D	82,4%	84,1%	-1,70	-2,02%
NPL	10,70%	12,96%	-2,26	-17,44%
NPL wskaźnik pokrycia	55,81%	54,87%	0,94	1,71%
TCR	13,99%	14,95%	-0,96	-6,42%
TIER 1	12,63%	12,99%	-0,36	-2,77%



**Śródroczne skrócone  
skonsolidowane sprawozdanie finansowe  
Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za  
okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2022 roku**

## Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	7
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	8
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	9
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	10
1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej .....	10
2 Polityka rachunkowości .....	12
3 Segmenty działalności .....	16
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat .....	19
4 Wynik z tytułu odsetek.....	19
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat .....	19
6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany .....	21
7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	21
8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	21
9 Koszty działania Grupy .....	22
10 Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane .....	22
11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych .....	23
12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.....	23
13 Podatek bankowy.....	23
14 Podatek dochodowy.....	23
15 Zysk na akcję .....	24
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.....	24
16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	24
17 Należności od banków .....	24
18 Inwestycyjne aktywa finansowe .....	25
19 Należności od klientów .....	26
20 Pozostałe aktywa .....	32
21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	33
22 Zobowiązania wobec banków .....	33
23 Zobowiązania wobec klientów .....	33
24 Rezerwy.....	34
25 Pozostałe zobowiązania.....	34
26 Zobowiązania finansowe .....	35
27 Zobowiązania podporządkowane .....	35
28 Pozycje pozabilansowe .....	36
29 Hierarchia wartości godziwej.....	36
30 Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	42
31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy .....	44
32 Sprawy sporne .....	45
33 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1 .....	48
34 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.....	50
35 Podział zysku za rok 2021.....	50
36 Zarządzanie ryzykiem .....	50
37 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej.....	52
38 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej .....	53
39 Prognozy finansowe .....	54
40 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie roku 2022 .....	54

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	nota	01.04.2022- 30.06.2022	01.01.2022- 30.06.2022	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021- 30.06.2021
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 339 506	2 362 609	669 132	1 351 668
Przychody o podobnym charakterze		9 985	32 645	48 787	110 917
Koszty z tytułu odsetek		-377 730	-561 142	-51 260	-125 748
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>4</b>	<b>971 761</b>	<b>1 834 112</b>	<b>666 659</b>	<b>1 336 837</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat		432 416	803 835	345 200	661 598
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-211 816	-392 558	-161 822	-300 510
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>5</b>	<b>220 600</b>	<b>411 277</b>	<b>183 378</b>	<b>361 088</b>
Przychody z tytułu dywidend		152	291	171	277
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	-3 901	33 894	34 438	53 169
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>7</b>	<b>1 194</b>	<b>1 484</b>	<b>2 120</b>	<b>2 294</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		994	1 212	257	318
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		200	272	1 863	1 976
Pozostałe przychody operacyjne		30 456	61 992	30 166	77 253
Pozostałe koszty operacyjne		-20 470	-50 091	-24 243	-46 867
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>8</b>	<b>9 986</b>	<b>11 901</b>	<b>5 923</b>	<b>30 386</b>
Koszty działania Grupy	9	-591 445	-1 084 459	-379 330	-797 271
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	10	-229 937	-438 493	-264 980	-508 465
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	11	-9 322	-40 223	-1 399	-1 876
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	12	-1 241	-24 438	0	0
Podatek bankowy	13	-65 966	-130 081	-57 654	-116 269
<b>Zysk brutto</b>		<b>301 881</b>	<b>575 265</b>	<b>189 326</b>	<b>360 170</b>
Podatek dochodowy	14	-85 667	-189 881	-65 515	-128 265
<b>Zysk netto</b>		<b>216 214</b>	<b>385 384</b>	<b>123 811</b>	<b>231 905</b>
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		216 214	385 384	123 811	231 905
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	1,66	2,95	0,95	1,78

## Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.04.2022- 30.06.2022	01.01.2022- 30.06.2022	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021- 30.06.2021
<b>Zysk netto</b>	<b>216 214</b>	<b>385 384</b>	<b>123 811</b>	<b>231 905</b>
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	-474 872	-983 569	-87 473	-209 447
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-257	-192	456	1 904
<b>Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)</b>	<b>-93 270</b>	<b>-172 323</b>	<b>-29 420</b>	<b>-21 875</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-115 145	-214 755	-36 335	-27 018
Podatek odroczony	21 875	42 432	6 915	5 143
<b>Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)</b>	<b>-381 345</b>	<b>-811 054</b>	<b>-58 509</b>	<b>-189 476</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-470 796	-1 001 301	-72 233	-233 921
Podatek odroczony	89 451	190 247	13 724	44 445
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>-258 658</b>	<b>-598 185</b>	<b>36 338</b>	<b>22 458</b>
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	-258 658	-598 185	36 338	22 458

Noty przedstawione na stronach 10-55 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	nota	30.06.2022	31.12.2021
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	4 940 224	3 763 391
Należności od banków	17	2 874 190	1 689 779
Inwestycyjne aktywa finansowe	18	12 571 158	16 099 658
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		7 488 436	9 265 445
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		585 415	382 900
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		4 497 307	6 451 313
Pochodne instrumenty zabezpieczające		108 134	38 810
Należności od klientów	19	58 271 811	58 228 178
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	21	2 140 457	130 921
Rzeczowe aktywa trwałe		723 627	755 209
Wartości niematerialne		389 393	426 643
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	14	1 523 556	1 302 329
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		26	27
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 523 530	1 302 302
Pozostałe aktywa	20	680 908	613 454
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>84 223 458</b>	<b>83 048 372</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	nota	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania wobec banków	22	1 755 706	529 617
Zobowiązania wobec klientów	23	70 741 117	72 005 715
Zobowiązania finansowe	26	448 043	188 088
Pochodne instrumenty zabezpieczające		2 265 278	1 081 996
Rezerwy	24	265 906	290 213
Pozostałe zobowiązania	25	2 139 440	1 649 540
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		127 565	36 560
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		126 675	35 671
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		890	889
Zobowiązania podporządkowane	27	1 159 386	1 347 441
<b>Zobowiązania, razem</b>		<b>78 902 441</b>	<b>77 129 170</b>
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		5 406 878	5 403 849
Kapitał z aktualizacji wyceny		-1 890 036	-906 659
Pozostałe kapitały rezerwowe		161 792	161 788
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		-235	-43
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-48 306	-527 198
Zysk bieżącego okresu		385 384	481 925
<b>Kapitał własny</b>		<b>5 321 017</b>	<b>5 919 202</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>84 223 458</b>	<b>83 048 372</b>

Noty przedstawione na stronach 10-55 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2022 - 30.06.2022	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 2022</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 403 849</b>	<b>161 788</b>	<b>-906 659</b>	<b>-43</b>	<b>-45 273</b>	<b>5 919 202</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	3 029	0	0	0	-3 029	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-983 377</b>	<b>-192</b>	<b>385 384</b>	<b>-598 185</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	385 384	385 384
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-983 377	-192	0	-983 569
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-172 323	0	0	-172 323
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-811 054	0	0	-811 054
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-192	0	-192
<b>Inne zmiany kapitału</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4</b>	<b>0</b>
<b>30 czerwca 2022</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 406 878</b>	<b>161 792</b>	<b>-1 890 036</b>	<b>-235</b>	<b>337 078</b>	<b>5 321 017</b>

01.01.2021 - 31.12.2021	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 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 399 627</b>	<b>161 792</b>	<b>217 330</b>	<b>-1 620</b>	<b>-523 067</b>	<b>6 559 602</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	4 222	0	0	0	-4 222	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 123 989</b>	<b>1 577</b>	<b>481 925</b>	<b>-640 487</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	481 925	481 925
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-1 123 989	1 577	0	-1 122 412
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-63 611	0	0	-63 611
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-1 060 378	0	0	-1 060 378
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 577	0	1 577
<b>Inne zmiany kapitału</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>91</b>	<b>87</b>
<b>31 grudnia 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 403 849</b>	<b>161 788</b>	<b>-906 659</b>	<b>-43</b>	<b>-45 273</b>	<b>5 919 202</b>

01.01.2021 - 30.06.2021	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 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 399 627</b>	<b>161 792</b>	<b>217 330</b>	<b>-1 620</b>	<b>-523 067</b>	<b>6 559 602</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	4 034	0	0	0	-4 034	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-211 351</b>	<b>1 904</b>	<b>231 905</b>	<b>22 458</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	231 905	231 905
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-211 351	1 904	0	-209 447
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-21 875	0	0	-21 875
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-189 476	0	0	-189 476
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 904	0	1 904
<b>Inne zmiany kapitału</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>128</b>	<b>128</b>
<b>30 czerwca 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 403 661</b>	<b>161 792</b>	<b>5 979</b>	<b>284</b>	<b>-295 068</b>	<b>6 582 188</b>

Noty przedstawione na stronach 10-55 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego



## Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021*
<b>Zysk brutto za okres</b>	<b>575 265</b>	<b>360 170</b>
<b>Korekty;</b>	<b>156 134</b>	<b>117 659</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-192	2 890
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	116 312	112 844
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	40 223	1 876
Dywidendy otrzymane	-291	-277
Krótkoterminowe umowy leasingu	82	326
<b>Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych</b>	<b>731 399</b>	<b>477 829</b>
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 228 044	-911 541
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 777 009	-1 754 933
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-202 515	195 371
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 954 006	796 419
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-2 009 536	315 556
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-69 324	159 923
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	-25
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-67 454	-69 136
Zmiana stanu depozytów	-2 048 313	1 437 348
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-43 547	-363 080
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	259 955	-318 093
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	1 183 282	83 119
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych całkowitych dochodów	1 343 571	-391 807
Zmiana stanu rezerw	-24 307	-53 349
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem</b>	<b>1 556 182</b>	<b>-396 399</b>
Podatek zapłacony	-53 105	-89 049
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>1 503 077</b>	<b>-485 448</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-71 355</b>	<b>-75 789</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-52 288	-52 877
Nabycie wartości niematerialnych	-19 067	-22 911
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>	<b>14 002</b>	<b>5 756</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	14 002	423
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych/stowarzyszonych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	0	5 333
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-57 352</b>	<b>-70 033</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-268 891</b>	<b>-338 049</b>
Splata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	-195 459	-260 150
Splata zobowiązań podporządkowanych - odsetki	-26 849	-30 485
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-44 639	-46 620
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-1 945	-794
<b>Wpływy z działalności finansowej:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Wpływy z emisji akcji	0	0
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-268 891</b>	<b>-338 049</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>1 176 833</b>	<b>-893 529</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>	<b>59 146</b>	<b>-2 578</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>1 176 833</b>	<b>-893 529</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	3 763 391	2 459 901
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	4 940 224	1 566 372
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>		
Otrzymane dochody odsetkowe	2 130 620	1 538 748
Koszty odsetkowe zapłacone	-359 847	-204 280

\*Dane przekształcone - nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-55 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

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

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

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

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 1.4 niniejszego rozdziału. Zgodnie z postanowieniami Statutu Alior Bank prowadzi działalność na terytoriach Rzeczypospolitej Polskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Bank świadczy usługi przede wszystkim klientom z Polski. Udział klientów zagranicznych w całkowitej liczbie klientów Banku jest znikomy. W ramach bankowości detalicznej w roku 2016 rozpoczął działalność zagraniczny oddział Alior Banku w Rumunii.

#### 1.2 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

W okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego tj. od dnia 27 kwietnia 2022 roku, nie nastąpiła zmiana w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

Według informacji na dzień 30 czerwca 2022 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
<b>30.06.2022</b>					
Grupa PZU SA*	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Aviva OFE Aviva Santander**	8 677 162	86 771 620	6,65%	8 677 162	6,65%
Nationale-Nederlanden OFE**	12 394 509	123 945 090	9,49%	12 394 509	9,49%
Pozostali akcjonariusze	67 823 470	678 234 700	51,95%	67 823 470	51,95%
<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>

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

\*\* Na podstawie opublikowanego raportu za 2021 r. o składzie portfela OFE.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania tj. 2 sierpnia 2022 roku, zgodnie z posiadanymi informacjami przez Alior Bank SA akcjonariusze posiadający 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu pozostali bez zmian.

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

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w stosunku do rocznego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2021 r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

W dniu 24 marca 2022 r. Pan Maciej Brzozowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz z mandatu członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 24 marca 2022 r., godzina 18:00.

W dniu 14 lipca 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Grzegorza Olszewskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Grzegorz Olszewski	Prezes Zarządu
Radomir Gibała	Wiceprezes Zarządu
Rafał Litwińczuk	Wiceprezes Zarządu
Marek Majsak	Wiceprezes Zarządu
Jacek Polańczyk	Wiceprezes Zarządu
Paweł Tymczyszyn	Wiceprezes Zarządu

Na dzień 30.06.2022 roku członkowie Zarządu nie posiadali akcji Alior Banku.

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2021 roku nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

W dniu 12 kwietnia 2022 r., Pani Aleksandra Agatowska złożyła rezygnację z pełnienia mandatu w Radzie Nadzorczej oraz z pełnienia funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku IV kadencji ze skutkiem na dzień 12 kwietnia 2022 r. godz. 13.30.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zwołane na dzień 12 kwietnia 2022 r., zgodnie z uchwałą nr 3/2022 powołało w skład Rady Nadzorczej Banku Pana Pawła Śliwę.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Rady Nadzorczej Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Filip Majdowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Ernest Bejda	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Małgorzata Erlich - Smurzyńska	Członek Rady Nadzorczej
Paweł Wojciech Knop	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Marek Pietrzak	Członek Rady Nadzorczej
Paweł Śliwa	Członek Rady Nadzorczej
Dominik Witek	Członek Rady Nadzorczej

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku w okresie od dnia sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego tj. od dnia 1 marca 2022 roku nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez Członków Rady

Nadzorczej Banku. Na dzień 30 czerwca 2022 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

#### 1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy Kapitałowej Alior Bank SA na dzień 30 czerwca 2022 roku i na dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki	02.08.2022	30.06.2022	31.12.2021
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- AL Finance sp. z o.o.	100%	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Absource sp. z o.o.	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%

#### 1.5 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 2 sierpnia 2022 r.

#### 1.6 Sezonowość i cykliczność działań

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

## 2 Polityka rachunkowości

### 2.1 Podstawa sporządzenia

#### Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku 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 2021 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 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r. oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2022 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2021 r., z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2022 roku oraz zmian zasad rachunkowości opisanych w nocie 2.2.

## Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

### Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, nie krócej niż 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 czerwca 2022 r.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania przez Zarząd Banku, nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności Grupy Kapitałowej. Przyjmując to założenie, Zarząd uwzględnił w swojej ocenie wpływ czynników obarczonych niepewnością, a w szczególności trwający od dnia 24 lutego 2022 r. konflikt zbrojny w Ukrainie, na sytuację makroekonomiczną i własną działalność.

W oparciu o przeprowadzone analizy Grupa nie identyfikuje negatywnego wpływu zaistniałych okoliczności na ocenę zasadności sporządzenia sprawozdania finansowego przy założeniu braku zagrożenia kontynuacji działalności Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości.

## 2.2 Zasady rachunkowości

### 2.2.1 Istotne szacunki

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

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

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

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

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

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

## Utrata wartości aktywów trwałych

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

## Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Grupa na bieżąco monitoruje wysokość wartości szacunku kwot wynikających z przedpłat kredytów konsumenckich dokonanych przed dniem wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) z dnia 11 września 2019 roku w sprawie C-383/18 (tzw. sprawa Lexitor). Podstawą aktualizacji wartości szacunku jest uwzględnienie w kalkulacji obserwowanego historycznie trendu kwoty zwrotów kosztów kredytu wynikających z napływających do Banku reklamacji dyspozycji klientów oraz uwzględnienie scenariusza zmiany podejścia Grupy do komunikacji z klientami na skutek ewolucji praktyki rynkowej lub stanowiska regulatora. W związku z powyższym w pierwszym półroczu 2022 roku, Grupa Alior Bank SA dokonała aktualizacji wartości szacunku możliwych zwrotów prowizji dla portfela kredytów konsumenckich z tytułu przedterminowej spłaty.

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

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

Koszty ryzyka prawnego stanowiące korektę wartości bilansowej brutto zostały oszacowane z uwzględnieniem szeregu założeń, które istotnie wpłynęły na kwotę aktualnego szacunku ujętą w sprawozdaniu finansowym Grupy.

Koszty te, zostały oszacowane na podstawie:

- obserwowanego do tej pory i prognozowanego przez Grupę w przyszłych okresach tempa napływu spraw spornych dotyczących ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych i wynikającego z tej prognozy szacunku odsetka portfela walutowych kredytów hipotecznych, które będzie przedmiotem sporu sądowego,
- szacowanego przez Grupę wpływu finansowego scenariuszy unieważnienia lub przewalutowania na złote w hipotetycznym scenariuszu, gdyby na bieżącą datę bilansową skuteczne roszczenie wobec Banku wytoczyli wszyscy klienci, dla których skutek finansowy wygranego przez klientów sporu byłby pozytywny,
- raportowanego przez Związek Banków Polskich odsetka przegranych przez banki spraw spornych, w tym odsetka spraw zakończonych unieważnieniem umowy i odsetka spraw zakończonych przewalutowaniem umów na złote.

W związku z powyższym w pierwszym półroczu 2022 roku, Grupa Alior Bank SA dokonała aktualizacji wartości szacunku kosztów ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi.

## Zasady wyceny do wartości godziwej

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz niekwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej zostały zaprezentowane w nocie 29 - Hierarchia wartości godziwej i nie uległy zmianie w stosunku do zasad prezentowanych w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2021 roku.

## 2.2.2 Istotne zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 2 marca 2022 roku.

## 2.2.3 Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano te same standardy rachunkowości, co w przypadku rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2021 oraz standardy i interpretacje przyjęte przez Unię Europejską i mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2022 r. wymienione poniżej:

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Odniesienie do Założeń koncepcyjnych - Zmiany do MSSF 3	Zmiany wprowadzają wyjątek od zasady ujmowania wynikającej z MSSF 3, celem uniknięcia kwestii potencjalnych zysków i strat "dnia drugiego" w odniesieniu do zobowiązań i zobowiązań warunkowych, które wchodziłyby w zakres MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe czy KIMSF 21 Opłaty, jeśli wystąpiły oddzielnie. Wyjątek wymaga od jednostek stosowania kryteriów wynikających odpowiednio z MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast wymogów wynikających z Założeń koncepcyjnych) w celu ustalenia, czy na dzień przejścia występuje obecny obowiązek. Jednocześnie zmiany wprowadzają nowy paragraf do MSSF 3 wyjaśniający, że aktywa warunkowe nie kwalifikują się do ujęcia na dzień przejścia. Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiana do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe	Zmiana polegająca na wykluczeniu możliwości potrącania z kosztów wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży produktów wyprodukowanych na etapie testów przedwdrożeńiowych. Tego typu przychody ze sprzedaży i odpowiadające im koszty należy bowiem ująć w rachunku wyników. Implementacja zmiany nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe	Zmiana polegająca na doprecyzowaniu pojęcia kosztów wywiązania się z zobowiązań wynikających z umów, w których koszty przewyższają korzyści ekonomiczne z nich wynikające. Implementacja zmiany nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2018-2020: MSSF 9 Instrumenty finansowe – Opłaty w ramach testu 10 % przy zaprzestaniu ujmowania zobowiązań finansowych	Zmiana precyzuje opłaty, które jednostka uwzględni przy ocenie, czy warunki nowego lub zmodyfikowanego zobowiązania finansowego różnią się znacznie od warunków pierwotnego zobowiązania finansowego. Opłaty te obejmują wyłącznie opłaty zapłacone lub otrzymane między pożyczkobiorcą a kredytodawcą, w tym opłaty zapłacone lub otrzymane przez pożyczkobiorcę lub kredytodawcę w imieniu drugiej strony. Implementacja zmiany nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2021 rok. W pierwszym półroczu 2022 roku nie zostały opublikowane zmiany do standardów rachunkowości.

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

W porównaniu do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.06.2021 roku Grupa wprowadziła w rachunku zysków i strat, dodatkową linię Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych. We wcześniejszych okresach koszty rezerw na sprawy sporne dotyczące kredytów hipotecznych w walutach obcych prezentowane były w Kosztach działania Grupy. Zmianie uległa również prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, co wpłynęło na

zmiany w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych. Koszty ryzyka prawnego ujmowane są co do zasady jako korekta wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych indeksowanych walutami obcymi a nie w pozycji Rezerwy (jedynie w przypadku, gdy kwota szacunku kosztów ryzyka prawnego przekracza wartość bilansową brutto ekspozycji kredytowej bądź kwota szacunku dotyczy spłaconych walutowych kredytów hipotecznych).

Poniżej zostały zaprezentowane przekształcone dane uwzględniające powyżej opisaną zmianę:

Pozycje z przepływów pieniężnych	Dane opublikowane 01.01.2021- 30.06.2021	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2021- 30.06.2021
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-911 950	409	-911 541
Zmiana stanu rezerw	-52 940	-409	-53 349

### 3 Segmenty działalności

#### Opis segmentów

Grupa Alior Banku 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;
- leasing.

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i biznesowego.

Dochodowość obejmuje:

- przychody z tytułu marży pomniejszone o koszt finansowania;
- 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).

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

#### Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>1 270 294</b>	<b>638 047</b>	<b>-74 229</b>	<b>1 834 112</b>	<b>0</b>	<b>1 834 112</b>
przychody zewnętrzne	1 411 723	697 703	253 183	2 362 609	0	2 362 609
przychody o podobnym charakterze	0	0	32 645	32 645	0	32 645
koszty zewnętrzne	-141 429	-59 656	-360 057	-561 142	0	-561 142
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>135 569</b>	<b>-89 158</b>	<b>-46 411</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	865 796	340 065	1 159 450	2 365 311	0	2 365 311
koszty wewnętrzne	-730 227	-429 223	-1 205 861	-2 365 311	0	-2 365 311
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 405 863</b>	<b>548 889</b>	<b>-120 640</b>	<b>1 834 112</b>	<b>0</b>	<b>1 834 112</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	239 811	575 348	-11 324	803 835	0	803 835
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-95 182	-293 510	-3 866	-392 558	0	-392 558
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>144 629</b>	<b>281 838</b>	<b>-15 190</b>	<b>411 277</b>	<b>0</b>	<b>411 277</b>
Przychody z tytułu dywidend	0	0	291	291	0	291
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	278	17 493	16 123	33 894	0	33 894
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 484</b>	<b>1 484</b>	<b>0</b>	<b>1 484</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	1 212	1 212	0	1 212
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	272	272	0	272
Pozostałe przychody operacyjne	47 952	14 040	0	61 992	0	61 992
Pozostałe koszty operacyjne	-39 101	-10 990	0	-50 091	0	-50 091
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>8 851</b>	<b>3 050</b>	<b>0</b>	<b>11 901</b>	<b>0</b>	<b>11 901</b>
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem z wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>1 559 621</b>	<b>851 270</b>	<b>-117 932</b>	<b>2 292 959</b>	<b>0</b>	<b>2 292 959</b>
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-230 591	-207 902	0	-438 493	0	-438 493
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-30 901	0	0	-30 901	-9 322	-40 223
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-24 438	0	0	-24 438	0	-24 438
<b>Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane, wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>1 273 691</b>	<b>643 368</b>	<b>-117 932</b>	<b>1 799 127</b>	<b>-9 322</b>	<b>1 789 805</b>
Koszty działania Grupy	-875 303	-339 237	0	-1 214 540	0	-1 214 540
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>398 388</b>	<b>304 131</b>	<b>-117 932</b>	<b>584 587</b>	<b>-9 322</b>	<b>575 265</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-189 881	-189 881
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>398 388</b>	<b>304 131</b>	<b>-117 932</b>	<b>584 587</b>	<b>-199 203</b>	<b>385 384</b>
Amortyzacja	0	0	0	0	0	-116 312
Aktywa	54 182 803	28 517 099	0	82 699 902	1 523 556	84 223 458

(w tysiącach złotych)

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Zobowiązania	55 495 277	23 279 599	0	78 774 876	127 565	78 902 441

### Wyniki i wolumenty w podziale na segmenty za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>842 180</b>	<b>437 313</b>	<b>57 344</b>	<b>1 336 837</b>	<b>0</b>	<b>1 336 837</b>
przychody zewnętrzne	865 030	446 168	40 470	1 351 668	0	1 351 668
przychody o podobnym charakterze	0	0	110 917	110 917	0	110 917
koszty zewnętrzne	-22 850	-8 855	-94 043	-125 748	0	-125 748
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>18 042</b>	<b>-16 828</b>	<b>-1 214</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	188 538	53 675	240 999	483 212	0	483 212
koszty wewnętrzne	-170 496	-70 503	-242 213	-483 212	0	-483 212
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>860 222</b>	<b>420 485</b>	<b>56 130</b>	<b>1 336 837</b>	<b>0</b>	<b>1 336 837</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	222 224	458 719	-19 345	661 598	0	661 598
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-95 186	-202 193	-3 131	-300 510	0	-300 510
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>127 038</b>	<b>256 526</b>	<b>-22 476</b>	<b>361 088</b>	<b>0</b>	<b>361 088</b>
Przychody z tytułu dywidend	0	0	277	277	0	277
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	1 849	7 216	44 104	53 169	0	53 169
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 294</b>	<b>2 294</b>	<b>0</b>	<b>2 294</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	318	318	0	318
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	1 976	1 976	0	1 976
Pozostałe przychody operacyjne	58 197	19 056	0	77 253	0	77 253
Pozostałe koszty operacyjne	-34 061	-12 806	0	-46 867	0	-46 867
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>24 136</b>	<b>6 250</b>	<b>0</b>	<b>30 386</b>	<b>0</b>	<b>30 386</b>
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem z wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>1 013 245</b>	<b>690 477</b>	<b>80 329</b>	<b>1 784 051</b>	<b>0</b>	<b>1 784 051</b>
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-177 240	-331 225	0	-508 465	0	-508 465
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	-1 876	-1 876
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	0	0	0	0	0	0
<b>Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane, wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>836 005</b>	<b>359 252</b>	<b>80 329</b>	<b>1 275 586</b>	<b>-1 876</b>	<b>1 273 710</b>
Koszty działania Grupy	-639 766	-273 774	0	-913 540	0	-913 540
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>196 239</b>	<b>85 478</b>	<b>80 329</b>	<b>362 046</b>	<b>-1 876</b>	<b>360 170</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-128 265	-128 265
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>196 239</b>	<b>85 478</b>	<b>80 329</b>	<b>362 046</b>	<b>-130 141</b>	<b>231 905</b>
Amortyzacja	0	0	0	0	0	-112 844
Aktywa	49 626 113	28 166 943	0	77 793 056	1 241 630	79 034 686
Zobowiązania	49 595 049	22 853 990	0	72 449 039	3 459	72 452 498

## Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

### 4 Wynik z tytułu odsetek

	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
<b>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</b>	<b>1 339 506</b>	<b>2 362 609</b>	<b>669 132</b>	<b>1 351 668</b>
lokaty terminowe	356	418	4	20
kredyty, w tym	1 082 449	1 942 227	594 701	1 202 811
zwrot kosztów kredytów (rezerwa TSUE)	-68 197	-120 811	-70 088	-131 366
wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych	-1 702	-2 527	-1 689	-3 832
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	24 894	41 851	13 563	29 882
aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	78 960	135 099	6 371	10 277
skupione wierzytelności	5 217	8 810	3 631	8 894
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	6 616	9 272	44	76
rachunki bieżące	30 422	39 625	167	74
lokaty jednodniowe	1 288	1 650	14	87
leasing	74 497	130 455	38 963	76 568
inne	34 807	53 202	11 674	22 979
<b>Przychody o podobnym charakterze</b>	<b>9 985</b>	<b>32 645</b>	<b>48 787</b>	<b>110 917</b>
instrumenty pochodne	9 985	32 645	48 787	110 917
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-377 730</b>	<b>-561 142</b>	<b>-51 260</b>	<b>-125 748</b>
<b>Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej</b>	<b>-122 042</b>	<b>-174 460</b>	<b>-24 912</b>	<b>-56 736</b>
depozyty terminowe	-67 509	-94 095	-7 104	-18 195
emisja własna	-22 574	-36 816	-16 177	-35 301
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-28 475	-37 088	-29	-49
zabezpieczenia pieniężne	-1 483	-2 699	-655	-1 229
leasing	-998	-1 945	-394	-794
inne	-1 003	-1 817	-553	-1 168
<b>Pozostałe koszty odsetkowe</b>	<b>-255 688</b>	<b>-386 682</b>	<b>-26 348</b>	<b>-69 012</b>
depozyty bieżące	-67 037	-108 779	-4 163	-10 624
instrumenty pochodne	-188 651	-277 903	-22 185	-58 388
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>971 761</b>	<b>1 834 112</b>	<b>666 659</b>	<b>1 336 837</b>

### 5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>432 416</b>	<b>803 835</b>	<b>345 200</b>	<b>661 598</b>
obsługa kart płatniczych, kredytowych	167 863	300 952	122 490	222 919
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	88 089	155 018	54 545	107 815
obsługa rachunków bankowych	31 414	60 685	27 717	54 698
prowizje maklerskie	14 370	30 420	11 755	27 915
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	24 656	49 948	28 589	54 010
kredyty i pożyczki	40 415	78 179	38 408	73 842
przelewy	14 086	27 459	13 357	26 144
operacje kasowe	8 959	16 970	8 992	17 531
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	3 949	6 754	3 200	6 279
skupione wierzytelności	1 007	1 918	1 003	1 895
działalność powiernicza	2 076	4 235	2 231	4 617
spłata zajęcia egzekucyjnego	1 733	3 288	1 532	2 985
prowizje z działalności leasingowej	19 442	39 617	17 707	34 571

(w tysiącach złotych)

	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
pozostałe prowizje	14 357	28 392	13 674	26 377
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>-211 816</b>	<b>-392 558</b>	<b>-161 822</b>	<b>-300 510</b>
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-160 030	-286 743	-110 726	-201 455
prowizje wypłacane agentom	-15 992	-31 695	-15 280	-29 474
ubezpieczenia produktów bankowych	-3 339	-6 868	-3 146	-6 416
koszty nagród dla klienta	-4 374	-8 663	-3 855	-7 867
prowizje za udostępnianie bankomatów	-6 901	-12 588	-7 657	-11 424
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-4 468	-12 962	-7 127	-12 075
prowizje maklerskie	-1 887	-3 396	-1 561	-3 541
działalność powiernicza	-714	-1 449	-2 109	-2 154
przelewy i przekazy	-5 802	-11 801	-4 503	-9 806
pozostałe prowizje	-8 309	-16 393	-5 858	-16 298
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>220 600</b>	<b>411 277</b>	<b>183 378</b>	<b>361 088</b>

01.01.2022 - 30.06.2022	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>239 811</b>	<b>575 348</b>	<b>-11 324</b>	<b>803 835</b>
obsługa kart płatniczych, kredytowych	50 578	250 374	0	300 952
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	81 516	87 234	-13 732	155 018
obsługa rachunków bankowych	21 940	38 731	14	60 685
prowizje maklerskie	30 420	0	0	30 420
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	21 609	28 339	0	49 948
kredyty i pożyczki	12 053	66 126	0	78 179
przelewy	8 527	18 919	13	27 459
operacje kasowe	7 675	9 295	0	16 970
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	6 754	0	6 754
skupione wierzytelności	0	1 918	0	1 918
działalność powiernicza	0	4 235	0	4 235
splata zajęcia egzekucyjnego	0	3 288	0	3 288
prowizje z działalności leasingowej	0	39 617	0	39 617
pozostałe prowizje	5 493	20 518	2 381	28 392

01.01.2021 - 30.06.2021	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>222 224</b>	<b>458 719</b>	<b>-19 345</b>	<b>661 598</b>
obsługa kart płatniczych, kredytowych	46 589	176 330	0	222 919
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	67 916	61 282	-21 383	107 815
obsługa rachunków bankowych	22 046	32 643	9	54 698
prowizje maklerskie	27 915	0	0	27 915
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	26 354	27 656	0	54 010
kredyty i pożyczki	9 965	63 877	0	73 842
przelewy	6 969	19 167	8	26 144
operacje kasowe	7 124	10 407	0	17 531
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	6 279	0	6 279
skupione wierzytelności	0	1 895	0	1 895
działalność powiernicza	0	4 617	0	4 617

(w tysiącach złotych)

01.01.2021 - 30.06.2021	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
spłata zajęcia egzekucyjnego	0	2 985	0	2 985
provizje z działalności leasingowej	0	34 571	0	34 571
pozostałe prowizje	7 346	17 010	2 021	26 377

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

	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
<b>Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych w tym</b>	<b>-5 745</b>	<b>18 249</b>	<b>23 053</b>	<b>42 459</b>
wynik z pozycji wymiany	-229 306	-399 709	65 712	-114 860
transakcje pochodne walutowe	223 561	417 958	-42 659	157 319
Transakcje stopy procentowej	7 920	21 148	1 644	5 417
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	2 551	38	2 115	-783
Wynik na pozostałych instrumentach zawiera wynik z obrotu dłużnymi papierami wartościowymi zaklasyfikowanymi jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wraz z odsetkami	-8 627	-5 541	7 626	6 076
<b>Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany</b>	<b>-3 901</b>	<b>33 894</b>	<b>34 438</b>	<b>53 169</b>

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

	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
Wynik na zbyciu dłużnych papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	994	1 212	257	318
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	200	272	1 863	1 976
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>1 194</b>	<b>1 484</b>	<b>2 120</b>	<b>2 294</b>

## 8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
<b>Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:</b>	<b>30 456</b>	<b>61 992</b>	<b>30 166</b>	<b>77 253</b>
przychody ze sprzedaży usług	5 758	15 777	8 807	21 127
odzyskane koszty windykacji	10 131	15 908	5 836	11 940
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	290	589	281	458
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	5 999	11 307	6 121	11 238
opłaty licencyjne od Partnerów	1 009	2 003	993	993
korekta z tytułu rozliczenia VAT	0	1 786	0	0
rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów	226	1 119	926	6 716
inne	7 043	13 503	7 202	24 781
<b>Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:</b>	<b>-20 470</b>	<b>-50 091</b>	<b>-24 243</b>	<b>-46 867</b>
zwrot kosztów kredytów (rezerwa TSUE)	1 053	-7 639	0	0
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-11 312	-24 776	-16 476	-32 273
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-603	-1 231	-21	-552
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-314	-636	1	-480
koszty z tytułu reklamacji	-626	-1 142	-457	-1 016
odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów	-4 784	-6 390	-2 295	-4 266
korekta z tytułu rozliczenia VAT	0	-4	1	-1 743
inne	-3 884	-8 273	-4 996	-6 537

(w tysiącach złotych)

	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
<b>Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>9 986</b>	<b>11 901</b>	<b>5 923</b>	<b>30 386</b>

## 9 Koszty działania Grupy

	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>-234 898</b>	<b>-471 376</b>	<b>-224 663</b>	<b>-439 772</b>
wynagrodzenia	-190 687	-389 031	-184 225	-359 401
narzuty na wynagrodzenia	-41 214	-76 645	-38 119	-75 192
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	-339	-1 006	-295	-1 075
pozostałe	-2 658	-4 694	-2 024	-4 104
<b>Koszty ogólnego zarządu</b>	<b>-290 483</b>	<b>-482 855</b>	<b>-90 895</b>	<b>-231 670</b>
koszty czynszu i utrzymania budynków	-18 486	-36 422	-13 781	-30 568
koszty BFG	0	-96 955	-14 708	-77 576
koszty systemu ochrony - fundusz pomocowy*	-195 486	-195 486	0	0
koszty informatyczne	-34 199	-66 282	-31 234	-61 074
koszty marketingowe	-18 524	-29 511	-9 645	-13 957
koszty usług doradczych	-3 446	-6 814	-3 661	-5 678
koszty usług zewnętrznych	-6 538	-13 123	-7 142	-12 535
koszty szkoleń	-2 496	-2 810	-828	-1 662
koszty usług telekomunikacyjnych	-7 092	-13 072	-6 197	-12 899
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-23	-82	444	-326
pozostałe	-4 193	-22 298	-4 143	-15 395
<b>Amortyzacja</b>	<b>-58 893</b>	<b>-116 312</b>	<b>-57 127</b>	<b>-112 844</b>
rzeczowe aktywa trwałe	-17 259	-35 007	-18 208	-36 984
wartości niematerialne	-18 666	-35 256	-15 543	-30 314
prawo użytkowania aktywa	-22 968	-46 049	-23 376	-45 546
<b>Podatki i opłaty</b>	<b>-7 171</b>	<b>-13 916</b>	<b>-6 645</b>	<b>-12 985</b>
<b>Razem koszty działania</b>	<b>-591 445</b>	<b>-1 084 459</b>	<b>-379 330</b>	<b>-797 271</b>

\*Szczegóły w nocie 37

## 10 Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane

	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
<b>Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3</b>	<b>-272 146</b>	<b>-485 892</b>	<b>-286 989</b>	<b>-682 025</b>
klient detaliczny	-110 731	-218 998	-90 107	-303 519
klient biznesowy	-161 415	-266 894	-196 882	-378 506
<b>Odpisy na straty oczekiwane 1 i 2 (ECL)</b>	<b>-5 128</b>	<b>-14 336</b>	<b>161</b>	<b>130 152</b>
<b>Koszyk 2</b>	<b>-10 872</b>	<b>-24 615</b>	<b>9 033</b>	<b>106 788</b>
klient detaliczny	-24 064	-32 108	1 208	65 987
klient biznesowy	13 192	7 493	7 825	40 801
<b>Koszyk 1</b>	<b>5 744</b>	<b>10 279</b>	<b>-8 872</b>	<b>23 364</b>
klient detaliczny	6 668	8 186	-3 025	27 704
klient biznesowy	-924	2 093	-5 847	-4 340
<b>POCI</b>	<b>-50</b>	<b>-3 128</b>	<b>-3 537</b>	<b>-332</b>
<b>Odzyski</b>	<b>39 300</b>	<b>56 641</b>	<b>25 742</b>	<b>45 448</b>
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>88</b>	<b>387</b>	<b>398</b>	<b>17</b>
<b>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>7 999</b>	<b>7 835</b>	<b>-755</b>	<b>-1 725</b>
<b>Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane</b>	<b>-229 937</b>	<b>-438 493</b>	<b>-264 980</b>	<b>-508 465</b>

## 11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-9 322	-40 223	-1 399	-1 901
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	25
<b>Razem</b>	<b>-9 322</b>	<b>-40 223</b>	<b>-1 399</b>	<b>-1 876</b>

\*Bank dokonał odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych w wysokości ok. 31 mln w związku z reorganizacją oddziału w Rumunii.

## 12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	-426	-22 209	0	0
Rezerwy	-814	-2 228	0	0
<b>Razem</b>	<b>-1 241</b>	<b>-24 438</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 13 Podatek bankowy

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

## 14 Podatek dochodowy

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

	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Podatek bieżący	178 454	86 098
Podatek odroczony	11 427	42 167
<b>Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>189 881</b>	<b>128 265</b>

### 14.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
<b>Zysk brutto</b>	<b>575 265</b>	<b>360 170</b>
Podatek dochodowy 19%	109 300	68 432
<b>Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)</b>	<b>76 309</b>	<b>60 807</b>
Koszty reprezentacji	78	50
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	19 212	19 764
Opłata na rzecz BFG	18 421	14 739
Podatek od niektórych instytucji finansowych	24 715	22 091
Darowizny	5	4
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	4 643	0
Inne	9 235	4 159
<b>Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)</b>	<b>-2 635</b>	<b>-1 554</b>

	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Rozliczenie straty podatkowej	-260	5 311
Inne	7 167	-4 731
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	189 881	128 265
Efektywna stawka podatkowa	33,01%	35,61%

## 15 Zysk na akcję

	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021
Zysk netto	216 214	385 384	123 811	231 905
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	1,66	2,95	0,95	1,78

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

Zgodnie z MSR 33, rozwodniony zysk na akcję wylicza się w oparciu o stosunek zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku do średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w taki sposób, jak gdyby nastąpiła zamiana na akcje wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych. Na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz na dzień 30 czerwca 2021 roku, Grupa nie posiadała instrumentów rozwadniających.

## Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

### 16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

#### 16.1 Dane finansowe

	30.06.2022	31.12.2021
Rachunek bieżący w banku centralnym	2 642 485	1 482 741
Lokata jednodniowa w banku centralnym	18 933	0
Gotówka	884 867	619 445
Rachunki bieżące w innych bankach	1 324 358	1 646 275
Lokaty w innych bankach	69 581	14 930
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 940 224	3 763 391

### 17 Należności od banków

#### 17.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.06.2022	31.12.2021
Reverse Repo	15 225	49 206
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	2 760 670	1 567 971
Pozostałe	98 295	72 602
Należności od banków	2 874 190	1 689 779



## 18 Inwestycyjne aktywa finansowe

### 18.1 Dane finansowe

	30.06.2022	31.12.2021
<b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>12 571 158</b>	<b>16 099 658</b>
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 488 436	9 265 445
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	585 415	382 900
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 497 307	6 451 313

### 18.2 Inwestycyjne aktywa finansowe według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.06.2022	31.12.2021
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>7 376 795</b>	<b>9 159 716</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>6 804 331</b>	<b>6 695 287</b>
obligacje skarbowe	6 804 331	6 695 287
<b>Emitowane przez instytucje monetarne</b>	<b>549 307</b>	<b>2 429 450</b>
euroobligacje	19 381	21 193
bony pieniężne	0	1 849 371
obligacje	529 926	558 886
<b>Emitowane przez przedsiębiorstwa</b>	<b>23 157</b>	<b>34 979</b>
obligacje	23 157	34 979
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>111 641</b>	<b>105 729</b>
<b>Razem</b>	<b>7 488 436</b>	<b>9 265 445</b>

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.06.2022	31.12.2021
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>54 685</b>	<b>64 801</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>46 742</b>	<b>53 381</b>
obligacje skarbowe	46 742	53 381
<b>Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
obligacje	4	4
<b>Emitowane przez przedsiębiorstwa</b>	<b>7 939</b>	<b>11 416</b>
obligacje	7 939	11 416
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>84 915</b>	<b>84 494</b>
<b>Instrumenty pochodne</b>	<b>445 815</b>	<b>233 605</b>
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>214 158</b>	<b>82 564</b>
SWAP	211 792	80 570
Opcje Cap Floor	2 366	1 994
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>209 753</b>	<b>127 823</b>
FX swap	30 979	24 453
FX forward	91 986	62 491
CIRS	79 048	31 175
opcje FX	7 740	9 704
<b>Pozostałe opcje</b>	<b>91</b>	<b>10 845</b>
<b>Pozostałe instrumenty</b>	<b>21 813</b>	<b>12 373</b>
<b>Razem</b>	<b>585 415</b>	<b>382 900</b>

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.06.2022	31.12.2021
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>4 497 307</b>	<b>6 451 313</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>3 991 830</b>	<b>5 936 348</b>
obligacje skarbowe	3 991 830	5 936 348
<b>Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe</b>	<b>505 477</b>	<b>514 965</b>
obligacje	505 477	514 965
<b>Razem</b>	<b>4 497 307</b>	<b>6 451 313</b>

## 19 Należności od klientów

### 19.1 Zasady rachunkowości

W pierwszym półroczu 2022 roku, Grupa nie wprowadziła zmian w zakresie zasad i metodologii klasyfikacji ekspozycji kredytowych i szacowania odpisów na straty oczekiwane. Stosowane zasady są tożsame z zasadami opisanymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Od 31 grudnia 2021 roku, Grupa w zakresie klasyfikacji i wyceny utraty wartości stosuje wymogi Rekomendacji R Komisji Nadzoru Finansowego. Za kluczową zmianę, w zakresie zmian wprowadzonych w grudniu 2021 roku (dostosowanie do wymogów Rekomendacji R) Grupa postrzega zmiany dotyczące metodologii ustalania istotności pogorszenia ryzyka kredytowego skutkującego klasyfikacją do Koszyka 2. Dotychczas Grupa stosowała metodologię charakteryzującą się podejściem bazującym na cyklicznej rekalkulacji progów względnych w oparciu o oczekiwany w zadanych horyzontach default rate portfela, gdzie horyzonty zależne były od prognozowanej przyszłej sytuacji gospodarczej. Nowa metodologia opiera się na zdefiniowaniu stałych progów na moment udzielenia zaangażowania (których poziom jest dywersyfikowany według pierwotnej jakości kredytowej). Po wprowadzeniu nowych zasad Grupa nie obserwowała zwiększonej zmienności w zakresie identyfikacji portfeli z istotnym pogorszeniem ryzyka kredytowego.

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

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

Za kluczowe obszary ryzyka makroekonomicznego Grupa uważa:

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

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

W zakresie segmentu klientów indywidualnych, udział w portfelu klientów z obywatelstwem ukraińskim, rosyjskim, białoruskim oscyluje wokół 1,6%. Są to klienci mieszkający i osiągający dochody w Polsce. Wszystkie wskaźniki jakości portfela pozostają na stabilnych poziomach. Grupa kontynuuje intensywny monitoring portfela, ale nie identyfikuje w tym zakresie istotnego zagrożenia.

W zakresie segmentu klientów biznesowych, Grupa identyfikuje portfel narażony na skutki eskalacji działań wojennych w Ukrainie w oparciu o adresy (siedziby, korespondencyjne, rezydencji), informacje z monitoringu indywidualnego oraz istotny udział wpływów/przelewów pochodzących z/do krajów zaangażowanych w

konflikt zbrojny. W populacji tej, Grupa identyfikuje około 40 klientów z ekspozycją ok. 100 milionów złotych. Wyniki monitoringu wskazują, że pogorszenie jakości i wzrost ryzyka obsługi długu jest znikomy.

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

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

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

- dla segmentu klienta indywidualnego, stosowanie metodyki oceny wpływu zmiany obciążeń finansowych w wyniku wzrostu stóp procentowych na ryzyko niewykonania zobowiązania,
- dla segmentu klienta biznesowego, stosowanie modeli branżowych umożliwiających symulację oceny ratingowej klienta zasilone aktualnymi informacjami dotyczącymi zmiany otoczenia makroekonomicznego z uwzględnieniem wzrostu kosztów finansowania oraz cen energii.

Doświadczenie pierwszych miesięcy funkcjonowania w otoczeniu wzrastających stóp procentowych wskazuje, że:

- dynamika i tempo zmian (wzrostów) stóp były wyższe niż pierwotne projekcje Grupy, jednocześnie,
- transmisja wzrastających stóp na pogorszenie zdolności klientów do obsługi długu była znacznie niższa niż pierwotnie zakładano.

Grupa analizując te zjawiska zaprojektowała szereg analiz obejmujących:

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

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

W obszarze parametru LGD dla klientów indywidualnych, stosowane jest rozwiązanie uzależniające poziom uzdrowień od dynamiki zmian Produktu Krajowego Brutto. Obecna postać rozwiązania FLI dla klientów biznesowych uwzględnia zmiany w otoczeniu prawnoregulacyjnym i biznesowym na oczekiwaną wartość łącznego odzysku z majątku klienta.

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

Na dzień 30 czerwca 2022 roku, skutki otoczenia wysokich stóp procentowych oraz wojny w Ukrainie nie miały znaczącego wpływu na pogorszenie jakości portfeli kredytowych. Grupa ocenia, że w adekwatny sposób uwzględnia w komponencie FLI spodziewaną trajektorię rozwoju powyższych zjawisk i docelowego wpływu na jakość portfela. Jednocześnie Grupa ocenia jako istotne ryzyko niepewności i zmienności w zakresie obydwu zjawisk i podchodzi konserwatywnie do korekt parametrów ryzyka.

## **19.3 Jakość i struktura portfela kredytowego**

### **Kluczowe wskaźniki jakości portfela kredytowego na dzień 30 czerwca 2022 roku**

Na dzień 30 czerwca 2022 roku, mimo negatywnego otoczenia makroekonomicznego oraz sytuacji geopolitycznej, Grupa nie obserwuje istotnie negatywnego wpływu na jakość portfela kredytowego. Udział

kredytów przeterminowanych o 30 dni w portfelu regularnym na dzień 30 czerwca 2022 r. nie zmienił się i pozostał na poziomie 0,8% w stosunku do 31 grudnia 2021 roku.

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

- nieznaczną w pierwszym okresie otoczenia wzrastających stóp procentowych, negatywną transmisją na zdolność obsługi długu,
- znikomym wpływem na jakość portfela kredytowego początkowej fazy konfliktu zbrojnego w Ukrainie,
- skalą wsparcia jaką klienci otrzymują w zakresie moratoriów płatniczych i funduszu wsparcia kredytobiorców.

Grupa dostosowuje swoje polityki i procesy kredytowe do bieżącej sytuacji makroekonomicznej i zagrożeń z niej płynących (zarówno w zakresie dostosowania polityki i procesów kredytowych do otoczenia pandemii, otoczenia wysokich stóp procentowych jak i skutków geopolitycznych i gospodarczych wojny w Ukrainie).

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

Poziom odpisów na ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 1 i Koszyka 2 na dzień 30 czerwca 2022 roku wynosi ok. 1,19 miliarda złotych i stanowi wzrost o ok. 1,6 % wobec poziomu utrzymywanego na dzień 31 grudnia 2021 roku. Poniżej przedstawiono kluczowe parametry kredytowe portfela regularnego:

Data	DPD 30+	PD	LGD	Udział Koszyk 2 w portfelu regularnym	Pokrycie odpisami portfela regularnego
30.06.2022	0,8%	3,53%	31,7%	11,7%	1,89%
31.12.2021	0,8%	3,67%	31,1%	11,7%	1,90%

Na dzień 30 czerwca 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku struktura portfela z przesłankami utraty wartości, wraz ze strukturą wartości odzyskiwalnej zabezpieczeń kształtowały się następująco (w mln zł):

Data	portfel indywidualny			portfel kolektywny		
	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami
30.06.2022	2 821	49%	50%	3 477	19%	63%
31.12.2021	3 207	50%	46%	3 836	18%	64%

\*wyrażone w ekonomicznej wartości odzyskiwalnej

Istotną kontrybucję do znaczącego spadku wartości ekspozycji z przesłankami utraty wartości miały realizowane przez Bank procesy sprzedaży i spisania portfela kredytowego z utratą wartości.

### Wrażliwość wyników na zmienność założeń makroekonomicznych

Grupa przyjmuje 3 scenariusze przyszłej sytuacji makroekonomicznej:

- bazowy, z prawdopodobieństwem realizacji 50% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2022-2024 odpowiednio 4,5% r/r, 1,1% r/r oraz 2,5%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 7,5%, 7,00% oraz 5%),
- negatywny, z prawdopodobieństwem realizacji 25% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2022-2024 odpowiednio 2,5% r/r, -0,7% r/r oraz 1,8%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 9,0%, 9,0% oraz 7,5%),

- optymistyczny, z prawdopodobieństwem realizacji 25% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2022-2024 odpowiednio 5,7% r/r, 3,5% r/r oraz 4,3%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 6,50%, 4,00% oraz 4,00%).

opracowywane wewnętrznie przez Dział Analiz Makroekonomicznych.

Poniżej zaprezentowano wrażliwość oszacowań strat oczekiwanych dla portfela ekspozycji regularnych, w przypadku założenia realizacji scenariuszy skrajnych (w mln zł):

Zmiana prawdopodobieństwa scenariuszy	Łączna kwota
Zmiana strat oczekiwanych w przypadku realizacji scenariusza negatywnego ze 100% prawdopodobieństwem	43
Zmiana strat oczekiwanych w przypadku realizacji scenariusza pozytywnego ze 100% prawdopodobieństwem	-46

Wpływ zwiększenia/zmniejszenia parametru PD na zmianę odpisu ECL na oczekiwane straty kredytów i pożyczek portfela regularnego w obrębie poszczególnych koszyków przedstawia poniższa tabela (w mln zł):

	30.06.2022	31.12.2021
	Zmiana	Zmiana
	-/+10%	-/+10%
Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek portfelowej zmiany prawdopodobieństwa default o +/- 10% lub LGD o +/- 10% - Koszyk 1	+/- 45	+/-46
Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek portfelowej zmiany prawdopodobieństwa default o +/- 10% lub LGD o +/- 10% - Koszyk 2	+ / - 74	+ / -72

#### Wrażliwość wyników na założenia/szacunki

Oszacowanie strat oczekiwanych obrazujących przyszłe zachowanie portfeli kredytowych (zarówno w zakresie zachowania klientów, jak i potencjału procesów odzyskiwalności) obarczone jest niepewnością wynikającą z ograniczeń dotyczących modelowni przyszłości.

Poniżej zaprezentowano wrażliwość oszacowań strat oczekiwanych dla poszczególnych komponentów/parametrów w oparciu o hipotetyczną 10% zmianę/odchylenia założeń.

Wpływ zwiększenia/zmniejszenia przepływów pieniężnych (w tym przepływów z realizacji zabezpieczeń) na utratę wartości dla portfela kredytów i pożyczek klasyfikowanych do Koszyka 3 i ocenianych przez Grupę metodą indywidualną przedstawia poniższa tabela (w mln zł):

	30.06.2022	31.12.2021
	Zmiana	Zmiana
	-/+10%	-/+10%
Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek portfelowej zmiany wartości bieżącej szacowanych przepływów pieniężnych dla kredytów i pożyczek ocenianych przez Grupę metodą indywidualną	+159/-146	+179 /-155

Wpływ zwiększenia/zmniejszenia przepływów pieniężnych (w tym przepływów z realizacji zabezpieczeń) na utratę wartości dla portfela kredytów i pożyczek klasyfikowanych do Koszyka 3 i ocenianych przez Grupę metodą portfelową przedstawia poniższa tabela (w mln zł):

	30.06.2022	31.12.2021
	Zmiana	Zmiana
	-/+10%	-/+10%
Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek portfelowej zmiany wartości bieżącej szacowanych przepływów pieniężnych dla kredytów i pożyczek ocenianych przez Grupę metodą portfelową	+142 / -131	+147 /-141

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.06.2022			31.12.2021		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Segment detaliczny</b>	<b>38 245 409</b>	<b>-2 163 756</b>	<b>36 081 653</b>	<b>38 592 653</b>	<b>-2 200 622</b>	<b>36 392 031</b>
Kredyty konsumpcyjne	17 976 702	-1 986 188	15 990 514	18 715 866	-2 041 628	16 674 238
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	16 073 671	-133 883	15 939 788	15 548 816	-114 561	15 434 255
Kredyty consumer finance	4 195 036	-43 685	4 151 351	4 327 971	-44 433	4 283 538
<b>Segment biznesowy</b>	<b>24 988 109</b>	<b>-2 797 951</b>	<b>22 190 158</b>	<b>24 985 917</b>	<b>-3 149 770</b>	<b>21 836 147</b>
Kredyty operacyjne	12 025 112	-1 457 677	10 567 435	11 993 754	-1 877 301	10 116 453
Kredyty inwestycyjne	5 636 517	-795 456	4 841 061	5 960 252	-742 422	5 217 830
Pozostałe gospodarcze	7 326 480	-544 818	6 781 662	7 031 911	-530 047	6 501 864
<b>Razem</b>	<b>63 233 518</b>	<b>-4 961 707</b>	<b>58 271 811</b>	<b>63 578 570</b>	<b>-5 350 392</b>	<b>58 228 178</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.06.2022			31.12.2021		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Segment detaliczny</b>	<b>38 245 409</b>	<b>-2 163 756</b>	<b>36 081 653</b>	<b>38 592 653</b>	<b>-2 200 622</b>	<b>36 392 031</b>
Koszyk 1	33 778 873	-352 541	33 426 332	34 331 648	-360 401	33 971 247
Koszyk 2	2 300 015	-386 185	1 913 830	1 981 672	-353 745	1 627 927
Koszyk 3	2 138 603	-1 409 737	728 866	2 246 043	-1 468 530	777 513
POCI	27 918	-15 293	12 625	33 290	-17 946	15 344
<b>Segment biznesowy</b>	<b>24 988 109</b>	<b>-2 797 951</b>	<b>22 190 158</b>	<b>24 985 917</b>	<b>-3 149 770</b>	<b>21 836 147</b>
Koszyk 1	14 876 246	-84 360	14 791 886	14 277 156	-83 969	14 193 187
Koszyk 2	5 476 817	-370 806	5 106 011	5 469 150	-377 994	5 091 156
Koszyk 3	4 397 256	-2 287 622	2 109 634	5 002 900	-2 631 172	2 371 728
POCI	237 790	-55 163	182 627	236 711	-56 635	180 076
<b>Razem</b>	<b>63 233 518</b>	<b>-4 961 707</b>	<b>58 271 811</b>	<b>63 578 570</b>	<b>-5 350 392</b>	<b>58 228 178</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji odpisów	30.06.2022			31.12.2021		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Koszyk 3</b>	<b>6 535 859</b>	<b>-3 697 359</b>	<b>2 838 500</b>	<b>7 248 943</b>	<b>-4 099 702</b>	<b>3 149 241</b>
metoda indywidualna	2 685 015	-1 367 549	1 317 466	3 082 356	-1 514 395	1 567 961
metoda kolektywna	3 850 844	-2 329 810	1 521 034	4 166 587	-2 585 307	1 581 280
<b>Koszyk 2</b>	<b>7 776 832</b>	<b>-756 991</b>	<b>7 019 841</b>	<b>7 450 822</b>	<b>-731 739</b>	<b>6 719 083</b>
<b>Koszyk 1</b>	<b>48 655 119</b>	<b>-436 901</b>	<b>48 218 218</b>	<b>48 608 804</b>	<b>-444 370</b>	<b>48 164 434</b>
POCI	265 708	-70 456	195 252	270 001	-74 581	195 420
<b>Razem</b>	<b>63 233 518</b>	<b>-4 961 707</b>	<b>58 271 811</b>	<b>63 578 570</b>	<b>-5 350 392</b>	<b>58 228 178</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Banku na ryzyko kredytowe	30.06.2022			31.12.2021		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Koszyk 3</b>	<b>6 535 859</b>	<b>-3 697 359</b>	<b>2 838 500</b>	<b>7 248 943</b>	<b>-4 099 702</b>	<b>3 149 241</b>
nieprzeterminowane	1 432 221	-535 548	896 673	1 619 899	-565 359	1 054 540
przeterminowane	5 103 638	-3 161 811	1 941 827	5 629 044	-3 534 343	2 094 701
<b>Koszyk 1 i koszyk 2</b>	<b>56 431 951</b>	<b>-1 193 892</b>	<b>55 238 059</b>	<b>56 059 626</b>	<b>-1 176 109</b>	<b>54 883 517</b>
nieprzeterminowane	53 038 715	-826 230	52 212 485	53 188 876	-857 988	52 330 888
przeterminowane	3 393 236	-367 662	3 025 574	2 870 750	-318 121	2 552 629

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Banku na ryzyko kredytowe	30.06.2022			31.12.2021		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>POCI</b>	265 708	-70 456	195 252	270 001	-74 581	195 420
<b>Razem</b>	63 233 518	-4 961 707	58 271 811	63 578 570	-5 350 392	58 228 178

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 295 869 tys. zł, podczas gdy odpis z tytułu utraty wartości dla tego portfela wynosił 231 342 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w tym okresie wyniósł (+)7 263 tys. zł (zysk).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 roku Grupa dokonała spisania aktywów w wysokości 823 635 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów indywidualnych jak i biznesowych. Spisane w roku 2022 aktywa w wysokości 808 156 tys. zł. mogą być w dalszym ciągu przedmiotem działań służących ich odzyskaniu.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość bilansowa brutto</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2022</b>	48 608 804	7 450 822	7 248 943	270 001	63 578 570
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	9 777 489	0	0	0	9 777 489
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-7 810 891	-858 236	-631 908	2 129	-9 298 906
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-817 213	-6 422	-823 635
Reklasyfikacja do koszyka 1	823 343	-784 653	-38 690	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 453 506	2 550 650	-97 144	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-290 120	-581 751	871 871	0	0
<b>Stan na koniec okresu 30.06.2022</b>	48 655 119	7 776 832	6 535 859	265 708	63 233 518
<b>Oczekiwane straty kredytowe</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2022</b>	444 370	731 739	4 099 702	74 581	5 350 392
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	126 794	0	0	0	126 794
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-233 026	144 229	394 656	2 297	308 156
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-817 213	-6 422	-823 635
Reklasyfikacja do koszyka 1	161 161	-110 529	-50 632	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-51 491	130 407	-78 916	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-10 907	-138 855	149 762	0	0
<b>Stan na koniec okresu 30.06.2022</b>	436 901	756 991	3 697 359	70 456	4 961 707
<b>Wartość bilansowa netto 30.06.2022</b>	48 218 218	7 019 841	2 838 500	195 252	58 271 811

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość bilansowa brutto</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2021</b>	45 786 908	7 611 453	8 784 510	279 072	62 461 943
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	9 714 324	0	0	0	9 714 324
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-6 848 723	-888 142	-1 121 482	-24 572	-8 882 919
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-672 713	-24 930	-697 643
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 145 871	-1 002 062	-143 809	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 948 113	2 118 793	-170 680	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-425 404	-822 951	1 248 355	0	0

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na koniec okresu 30.06.2021	47 424 863	7 017 091	7 924 181	229 570	62 595 705
Oczekiwane straty kredytowe					
Stan na początek okresu 01.01.2021	492 800	772 626	4 904 681	76 414	6 246 521
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	239 852	0	0	0	239 852
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-419 546	92 645	109 746	-3 870	-221 025
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-672 713	-24 930	-697 643
Reklasyfikacja do koszyka 1	237 326	-142 325	-95 001	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-54 724	151 261	-96 537	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-27 053	-209 347	236 400	0	0
Stan na koniec okresu 30.06.2021	468 655	664 860	4 386 576	47 614	5 567 705
Wartość bilansowa netto 30.06.2021	46 956 208	6 352 231	3 537 605	181 956	57 028 000

## 20 Pozostałe aktywa

### 20.1 Dane finansowe

	30.06.2022	31.12.2021
Dłużnicy różni	634 467	590 850
Pozostałe rozrachunki	418 777	338 086
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	18 591	14 990
Kaucje gwarancyjne	15 846	15 760
Rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	181 253	222 014
Koszty rozliczane w czasie	76 927	39 206
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	41 573	20 904
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	35 354	18 302
Rozliczenia z tytułu VAT	27 341	36 170
<b>Pozostałe aktywa (brutto)</b>	<b>738 735</b>	<b>666 226</b>
Odpis	-57 827	-52 772
<b>Pozostałe aktywa (netto)</b>	<b>680 908</b>	<b>613 454</b>
w tym aktywa finansowe (brutto)	634 467	590 850

### Zmiana stanu odpisów

	30.06.2022	30.06.2021
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>52 772</b>	<b>64 867</b>
Utworzenie rezerw	6 390	4 266
Rozwiązanie rezerw	-1 119	-6 716
Aktywa spisane z bilansu	-545	-8 391
Inne zmiany	329	-1 294
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>57 827</b>	<b>52 732</b>



## 21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

### 21.1 Dane finansowe

	30.06.2022	31.12.2021
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	2 012 510	0
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu zabezpieczające kredyt w EBI	127 947	130 921
<b>Razem</b>	<b>2 140 457</b>	<b>130 921</b>

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

	30.06.2022	31.12.2021
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	410 901	434 973
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	2 760 670	1 567 971
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Traderze	717	65
<b>Razem</b>	<b>3 172 288</b>	<b>2 003 009</b>

## 22 Zobowiązania wobec banków

### 22.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.06.2022	31.12.2021
Depozyty bieżące	6 763	8 441
Depozyty jednodniowe	361 952	0
Depozyty terminowe	348 163	307 379
Emisja własna obligacji	0	67 557
Kredyt otrzymany	66 026	80 071
Pozostałe zobowiązania	108 287	66 169
Repo	864 515	0
<b>Zobowiązania wobec banków razem</b>	<b>1 755 706</b>	<b>529 617</b>

## 23 Zobowiązania wobec klientów

### 23.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	30.06.2022	31.12.2021
<b>Segment detaliczny</b>	<b>49 590 907</b>	<b>49 020 278</b>
Depozyty bieżące	38 268 398	42 610 912
Depozyty terminowe	10 498 711	5 654 614
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	538 235	514 433
Pozostałe zobowiązania	285 563	240 319
<b>Segment biznesowy</b>	<b>21 150 210</b>	<b>22 985 437</b>
Depozyty bieżące	14 005 816	17 264 882
Depozyty terminowe	5 724 079	5 415 967
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 046	1 838
Pozostałe zobowiązania	1 418 269	302 750
<b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>	<b>70 741 117</b>	<b>72 005 715</b>

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 r. Grupa wyemitowała 144 013 tys. zł papierów wartościowych, a wykup przed terminem zapadalności wyniósł 71 161 tys. zł.

W 2021 r. Grupa wyemitowała 345 892 tys. zł papierów wartościowych, a wykup przed terminem zapadalności wyniósł 263 306 tys. zł.

## 24 Rezerwy

### 24.1 Dane finansowe

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
<b>Stan 1 stycznia 2022 r.</b>	<b>41 530</b>	<b>6 459</b>	<b>136 743</b>	<b>2 050</b>	<b>103 431</b>	<b>290 213</b>
Utworzenie rezerw	12 347	4 533	42 023	0	7 639	66 542
Rozwiązanie rezerw	-9 085	-288	-49 858	0	0	-59 231
Wykorzystanie rezerw	-6 411	-6 078	0	-270	-19 158	-31 917
Inne zmiany	87	0	212	0	0	299
<b>Stan 30 czerwca 2022 r.</b>	<b>38 468</b>	<b>4 626</b>	<b>129 120</b>	<b>1 780</b>	<b>91 912</b>	<b>265 906</b>

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
<b>Stan 1 stycznia 2021 r.</b>	<b>47 534</b>	<b>5 954</b>	<b>172 060</b>	<b>2 872</b>	<b>108 140</b>	<b>336 560</b>
Utworzenie rezerw	55	5 632	87 192	0	0	92 879
Rozwiązanie rezerw	-600	-146	-85 467	-312	0	-86 525
Wykorzystanie rezerw	-11 931	-5 714	0	-266	-41 283	-59 194
Inne zmiany	0	0	-100	0	0	-100
<b>Stan 30 czerwca 2021 r.</b>	<b>35 058</b>	<b>5 726</b>	<b>173 685</b>	<b>2 294</b>	<b>66 857</b>	<b>283 620</b>

Program restrukturyzacji został ogłoszony przez Bank i rozpoczęto jego realizację w grudniu 2016 r. w związku z przejęciem przez Bank wydzielonej części Banku BPH.

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 30.06.2022 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2021	wykorzystanie	rozwiązanie	30.06.2022
Reorganizacja sieci placówek	2 050	-270	0	1 780
<b>Razem</b>	<b>2 050</b>	<b>-270</b>	<b>0</b>	<b>1 780</b>

## 25 Pozostałe zobowiązania

### 25.1 Dane finansowe

	30.06.2022	31.12.2021
Rozrachunki międzybankowe	584 572	429 510
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	47 878	30 533
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	5 108	10 941
<b>Pozostałe rozrachunki, w tym:</b>	<b>241 404</b>	<b>189 624</b>
<i>rozrachunki z ubezpieczycielami</i>	20 945	28 105
Zobowiązanie z tytułu zwrotu kosztów kredytu	81 873	81 814
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	258	39 692
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	238 630	162 979
Zobowiązania z tytułu udziału w systemie ochrony*	195 486	0

(w tysiącach złotych)

	30.06.2022	31.12.2021
Rozliczenia międzyokresowe	239 469	186 421
Przychody pobrane z góry	61 910	47 460
Rezerwa na odstąpienia	42 865	42 362
Rezerwa na premie	59 945	81 027
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	33 053	19 666
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	3 425	2 419
Rezerwa na programy retencyjne	37	85
Pozostałe rezerwy pracownicze	1 209	1 167
Zobowiązania z tytułu leasingu	267 905	286 881
Pozostałe zobowiązania	34 413	36 959
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>2 139 440</b>	<b>1 649 540</b>
w tym zobowiązania finansowe	912 957	711 889

\*Szczegóły w nocie 37

## 26 Zobowiązania finansowe

### 26.1 Dane finansowe

	30.06.2022	31.12.2021
<b>Krótką sprzedaż obligacji skarbowych</b>	<b>203 116</b>	<b>46 423</b>
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>198 136</b>	<b>103 939</b>
SWAP	195 635	101 948
Opcje Cap Floor	2 365	1 991
FRA	136	0
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>32 160</b>	<b>20 153</b>
FX swap	17 817	4 489
FX forward	3 758	1 013
CIRS	3 983	5 545
Opcje FX	6 602	9 106
<b>Pozostałe opcje</b>	<b>91</b>	<b>10 845</b>
<b>Pozostałe instrumenty</b>	<b>14 540</b>	<b>6 728</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>	<b>448 043</b>	<b>188 088</b>

## 27 Zobowiązania podporządkowane

### 27.1 Dane finansowe

Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych	Wartość nominalna w walucie	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
					30.06.2022	31.12.2021
Obligacje serii F	321 700	PLN	26.09.2014-26.09.2024	WIBOR6M +3,14	328 478	324 634
Obligacje serii EUR001	0	EUR	04.02.2016-04.02.2022	LIBOR6M + 6,00	0	47 128
Obligacje serii P1A	0	PLN	27.04.2016-16.05.2022	WIBOR6M +3,25	0	150 960
Obligacje serii P1B	70 000	PLN	29.04.2016-16.05.2024	WIBOR6M +3,00	70 847	70 427
Obligacje serii K i K1	600 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025	WIBOR6M +2,70	609 978	604 224
Obligacje serii P2A	150 000	PLN	14.12.2017-29.12.2025	WIBOR6M +2,70	150 083	150 068
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>					<b>1 159 386</b>	<b>1 347 441</b>

## 28 Pozycje pozabilansowe

### 28.1 Dane finansowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	30.06.2022	31.12.2021
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	10 528 183	9 945 348
Dotyczące finansowania	9 792 536	9 294 619
Gwarancyjne	735 647	650 729
Gwarancje dobrego wykonania	405 145	427 093
Gwarancje finansowe	330 502	223 636

## 29 Hierarchia wartości godziwej

### 29.1 Zasady rachunkowości

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

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

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

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

- dłużne 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;

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

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

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
BONY PIENIĘŻNE NBP	Metoda krzywej rentowności	Krzywe rentowności zbudowane w oparciu o dane rynku pieniężnego.
COMMODITY FORWARD/SWAP	Wycena instrumentów towarowych odbywa się w oparciu o przyszłe przepływy obliczone na podstawie krzywych terminowych charakterystycznych dla danego towaru.	Krzywe terminowe zbudowane w oparciu o kwotowania kontraktów commodity futures.

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

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Bank oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie cen rynkowych tych opcji lub modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Na koniec okresu sprawozdawczego pozycja w wyżej wymienionych instrumentach była domknięta na zasadzie back-to-back co oznacza, że zmiana wycen opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane jest równoważona przez zmiany wycen opcji zawieranych na rynku międzybankowym. 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. Spread ustalany jest na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Podlega on okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Na koniec I półrocza 2022 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 13,80 tys. zł.

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
OBLIGACJE KORPORACYJNE	Model krzywej rentowności oraz marży ryzyka	Krzywe rentowności zbudowane w oparciu o stawki z rynku obligacji
OPCJE EGZOTYCZNE	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku lub wyceniane z modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi)	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku.
AKCJE VISA INC SERII A UPZYWILEJOWANE	Obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych Visa Inc.	Wartość rynkowa notowanych akcji zwykłych Visa Inc
AKCJE VISA INC SERII C UPZYWILEJOWANE	Obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych Visa Inc. z uwzględnieniem współczynnika konwersji i dyskonta biorącego pod uwagę zmiany cen akcji Visa Inc	Wartość rynkowa notowanych akcji zwykłych Visa Inc
Udziały w PSP sp. z o.o.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka
Udziały w RUCH SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka.

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

## 29.2 Dane finansowe

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

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

30.06.2022	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>				
<b>Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>47 223</b>	<b>445 243</b>	<b>92 949</b>	<b>585 415</b>
SWAP	0	211 792	0	211 792
Opcje Cap Floor	0	2 366	0	2 366
FX swap	0	30 979	0	30 979
FX forward	0	91 986	0	91 986
CIRS	0	79 048	0	79 048
Opcje FX	0	7 740	0	7 740
Pozostałe opcje	0	0	91	91
Pozostałe instrumenty	481	21 332	0	21 813
<b>Pochodne instrumenty finansowe</b>	<b>481</b>	<b>445 243</b>	<b>91</b>	<b>445 815</b>
Obligacje skarbowe	46 742	0	0	46 742
Obligacje pozostałe	0	0	7 943	7 943
Instrumenty kapitałowe	0	0	84 915	84 915
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>46 742</b>	<b>0</b>	<b>92 858</b>	<b>139 600</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>7 353 638</b>	<b>0</b>	<b>134 798</b>	<b>7 488 436</b>
Obligacje skarbowe	6 804 331	0	0	6 804 331
Obligacje pozostałe	549 307	0	23 157	572 464
Instrumenty kapitałowe	0	0	111 641	111 641
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>108 134</b>	<b>0</b>	<b>108 134</b>
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	108 134	0	108 134

31.12.2021	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>54 409</b>	<b>221 732</b>	<b>106 759</b>	<b>382 900</b>
SWAP	0	80 570	0	80 570
Opcje Cap Floor	0	1 994	0	1 994
FX swap	0	24 453	0	24 453
FX forward	0	62 491	0	62 491
CIRS	0	31 175	0	31 175
Opcje FX	0	9 704	0	9 704
Pozostałe opcje	0	0	10 845	10 845
Pozostałe instrumenty	1 028	11 345	0	12 373
<b>Pochodne instrumenty finansowe</b>	<b>1 028</b>	<b>221 732</b>	<b>10 845</b>	<b>233 605</b>
Obligacje skarbowe	53 381	0	0	53 381
Obligacje pozostałe	0	0	11 420	11 420

(w tysiącach złotych)

31.12.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Instrumenty kapitałowe	0	0	84 494	84 494
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>53 381</b>	<b>0</b>	<b>95 914</b>	<b>149 295</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>7 275 366</b>	<b>1 849 371</b>	<b>140 708</b>	<b>9 265 445</b>
Bony pieniężne	0	1 849 371	0	1 849 371
Obligacje skarbowe	6 695 287	0	0	6 695 287
Obligacje pozostałe	580 079	0	34 979	615 058
Instrumenty kapitałowe	0	0	105 729	105 729
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>38 810</b>	<b>0</b>	<b>38 810</b>
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	38 810	0	38 810

30.06.2022	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>203 414</b>	<b>244 538</b>	<b>91</b>	<b>448 043</b>
Obligacje	203 116	0	0	203 116
SWAP	0	195 635	0	195 635
Opcje Cap Floor	0	2 365	0	2 365
FRA	0	136	0	136
FX swap	0	17 817	0	17 817
FX forward	0	3 758	0	3 758
CIRS	0	3 983	0	3 983
Opcje FX	0	6 602	0	6 602
Pozostałe opcje	0	0	91	91
Pozostałe instrumenty	298	14 242	0	14 540
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>2 265 278</b>	<b>0</b>	<b>2 265 278</b>
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	2 265 278	0	2 265 278

31.12.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
<b>Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>46 430</b>	<b>130 813</b>	<b>10 845</b>	<b>188 088</b>
Obligacje	46 423	0	0	46 423
SWAP	0	101 948	0	101 948
Opcje Cap Floor	0	1 991	0	1 991
FX swap	0	4 489	0	4 489
FX forward	0	1 013	0	1 013
CIRS	0	5 545	0	5 545
Opcje FX	0	9 106	0	9 106
Pozostałe opcje	0	0	10 845	10 845
Pozostałe instrumenty	7	6 721	0	6 728
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>1 081 996</b>	<b>0</b>	<b>1 081 996</b>
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	1 081 996	0	1 081 996

## Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa		Zobowiązania	
	30.06.2022	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2021
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>247 467</b>	<b>280 052</b>	<b>10 845</b>	<b>59 711</b>
Nabycia	321	2 222	86	1 762
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	587	-3 900	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków u strat	-1 055	6 765	-1 459	2 118
Różnice kursowe	-1 398	570	0	0
Rozliczenia/wykupy	-18 175	-27 635	-9 381	-22 053
<b>Razem</b>	<b>227 747</b>	<b>258 074</b>	<b>91</b>	<b>41 538</b>

Na koniec I półrocza 2022 r. wpływ spreadu kredytowego na wycenę instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI) wynosił ok. 2,54 mln zł, natomiast dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ok. 0,69 mln zł.

## Wycena według wartości godziwej na potrzeby ujawnień

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

30.06.2022	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa</b>					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 940 224	3 546 285	1 393 939	0	4 940 224
Należności od banków	2 874 190	0	2 874 190	0	2 874 190
Należności od klientów	58 271 811	0	0	64 803 355	64 803 355
<b>Segment detaliczny</b>	<b>36 081 653</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38 983 175</b>	<b>38 983 175</b>
Kredyty konsumpcyjne	15 990 514	0	0	19 403 914	19 403 914
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe*	15 939 788	0	0	15 097 565	15 097 565
Kredyty consumer finance	4 151 351	0	0	4 481 696	4 481 696
<b>Segment biznesowy</b>	<b>22 190 158</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25 820 180</b>	<b>25 820 180</b>
Kredyty operacyjne	10 567 435	0	0	13 096 792	13 096 792
Kredyty inwestycyjne	4 841 061	0	0	5 941 724	5 941 724
Pozostałe	6 781 662	0	0	6 781 664	6 781 664
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 140 457	2 112 656	0	0	2 112 656
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 497 307	4 374 507	0	0	4 374 507
Pozostałe aktywa finansowe	634 467	0	0	634 467	634 467
<b>Zobowiązania</b>					
<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>1 755 706</b>	<b>0</b>	<b>1 755 706</b>	<b>0</b>	<b>1 755 706</b>
Depozyty bieżące	6 763	0	6 763	0	6 763
Depozyty jednodniowe	361 952	0	361 952	0	361 952
Depozyty terminowe	348 163	0	348 163	0	348 163
Kredyt otrzymany	66 026	0	66 026	0	66 026
Pozostałe zobowiązania	108 287	0	108 287	0	108 287
Repo	864 515	0	864 515	0	864 515
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>70 741 117</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>70 783 640</b>	<b>70 783 640</b>
Depozyty bieżące	52 274 214	0	0	52 274 214	52 274 214
Depozyty terminowe	16 222 790	0	0	16 222 790	16 222 790
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	540 281	0	0	582 804	582 804
Pozostałe zobowiązania	1 703 832	0	0	1 703 832	1 703 832
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>	<b>912 957</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>912 957</b>	<b>912 957</b>



30.06.2022	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania podporządkowane	1 159 386	0	0	1 159 386	1 159 386

\*W wartości godziwej kredytów na nieruchomości mieszkaniowe Grupa uwzględniła wpływ skorzystania z wakacji kredytowych przez 60% uprawnionych do tego klientów.

31.12.2021	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa</b>					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 763 391	2 102 186	1 661 205	0	3 763 391
Należności od banków	1 689 779	0	1 689 779	0	1 689 779
Należności od klientów	58 228 178	0	0	59 005 293	59 005 293
<b>Segment detaliczny</b>	<b>36 392 031</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36 917 074</b>	<b>36 917 074</b>
Kredyty konsumpcyjne	16 674 238	0	0	17 998 027	17 998 027
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	15 434 255	0	0	14 457 438	14 457 438
Kredyty consumer finance	4 283 538	0	0	4 461 609	4 461 609
<b>Segment biznesowy</b>	<b>21 836 147</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22 088 219</b>	<b>22 088 219</b>
Kredyty operacyjne	10 116 453	0	0	10 574 835	10 574 835
Kredyty inwestycyjne	5 217 830	0	0	5 328 685	5 328 685
Pozostałe	6 501 864	0	0	6 184 699	6 184 699
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	130 921	126 691	0	0	126 691
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	6 451 313	6 347 777	0	0	6 347 777
Pozostałe aktywa finansowe	590 850	0	0	590 850	590 850
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec banków	529 617	0	529 617	0	529 617
Depozyty bieżące	8 441	0	8 441	0	8 441
Depozyty terminowe	307 379	0	307 379	0	307 379
Emisja własna obligacji	67 557	0	67 557	0	67 557
Kredyt otrzymany	80 071	0	80 071	0	80 071
Pozostałe zobowiązania	66 169	0	66 169	0	66 169
Zobowiązania wobec klientów	72 005 715	0	0	72 028 800	72 028 800
Depozyty bieżące	59 875 794	0	0	59 875 794	59 875 794
Depozyty terminowe	11 070 581	0	0	11 070 581	11 070 581
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	516 271	0	0	539 356	539 356
Pozostałe zobowiązania	543 069	0	0	543 069	543 069
Pozostałe zobowiązania finansowe	711 889	0	0	711 889	711 889
Zobowiązania podporządkowane	1 347 441	0	0	1 347 441	1 347 441

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

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

#### Należności od klientów:

W stosowanej przez Grupę metodzie wyliczania wartości godziwej należności od klientów (z pominięciem kredytów w rachunku bieżącym) porównywane są marże osiągnięte na nowo udzielonych kredytach (w miesiącu poprzedzającym datę sprawozdawczą) z marżami na całym portfelu kredytowym. Jeśli marże na

nowo przyznawanych kredytach są wyższe niż marże na dotychczasowym portfelu, wartość godziwa kredytu jest niższa od jego wartości bilansowej.

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

#### Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

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

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

#### Pozostałe aktywa i zobowiązania finansowe

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

### 30 Transakcje z jednostkami powiązanymi

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

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

#### Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

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

Jednostka dominująca	30.06.2022	31.12.2021
Pozostałe aktywa	1 930	4 255
<b>Aktywa razem</b>	<b>1 930</b>	<b>4 255</b>
Zobowiązania wobec klientów	23	23
Pozostałe zobowiązania	292	445
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>315</b>	<b>468</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	30.06.2022	31.12.2021
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	7 606	31 710
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	39
Należności od klientów	70 913	70 323
Pozostałe aktywa	412	866

(w tysiącach złotych)

Spółki zależne jednostki dominującej	30.06.2022	31.12.2021
<b>Aktywa razem</b>	<b>78 931</b>	<b>102 938</b>
Zobowiązania wobec klientów	277 530	298 046
Pozostałe zobowiązania	2 306	1 246
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>279 836</b>	<b>299 292</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	30.06.2022	31.12.2021
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>6 953</b>	<b>8 375</b>
dotyczące finansowania	6 953	8 375

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.06.2022	31.12.2021
Pozostałe aktywa	3	0
<b>Aktywa razem</b>	<b>3</b>	<b>0</b>
Zobowiązania wobec klientów	13	0
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>13</b>	<b>0</b>

Jednostka dominująca	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	8 337	1 907
Przychody z tytułu prowizji i opłat	26 326	33 261
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-3 676	-2 842
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	65	111
Koszty działania Grupy	-2 447	-2 273
<b>Razem</b>	<b>28 605</b>	<b>30 164</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	34 481	26 935
Koszty z tytułu odsetek	-3 792	-5 013
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10 350	15 568
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-2	-2
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z wymiany	3	5
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	521	344
Koszty działania Grupy	-3 611	-3 000
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-3	65
<b>Razem</b>	<b>37 947</b>	<b>34 902</b>

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	0	40
Koszty z tytułu odsetek	0	-1
Przychody z tytułu prowizji i opłat	0	451
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	0	337
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	0	-55

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>772</b>

## 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	30.06.2022	31.12.2021
Inwestycyjne aktywa finansowe	<b>14 069 184</b>	<b>13 957 321</b>
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 965 006	7 310 345
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	54 681	64 797
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	6 049 497	6 582 179
Należności od banków	5 605	49 496
Należności od klientów	188 005	165 554
<b>Aktywa razem</b>	<b>14 262 794</b>	<b>14 172 371</b>
Zobowiązania finansowe	203 116	46 423
Zobowiązania wobec banków	217 254	70 703
Zobowiązania wobec klientów	776 496	781 589
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>1 196 866</b>	<b>898 715</b>

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	167 112	40 454
Koszty z tytułu odsetek	-11 767	-92
Koszty zapłaconych podatków	-308 535	-202 367
<b>Razem</b>	<b>-153 190</b>	<b>-162 005</b>

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

## 31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy

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

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

Osobami mającymi wpływ na Profil Ryzyka (MRT) są członkowie Zarządu, dyrektorzy zarządzający i osoby zidentyfikowane na podstawie kryteriów zdefiniowanych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE

w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.

### 31.2 Dane finansowe

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

30.06.2022	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Należności od klientów	419	0	419
<b>Aktywa razem</b>	<b>419</b>	<b>0</b>	<b>419</b>
Zobowiązania wobec klientów	1 226	11	1 215
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>1 226</b>	<b>11</b>	<b>1 215</b>

30.06.2021	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	1 102	14	1 088
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>1 102</b>	<b>14</b>	<b>1 088</b>

30.06.2022	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	0	0	0
dotyczące finansowania	0	0	0

30.06.2021	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	10	0	10
dotyczące finansowania	10	0	10

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku i Członków Zarządu Banku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 r. wyniósł 8 316,5 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 r. 5 954 tys. zł).

### 31.3 Programy motywacyjne dla kadry zarządzającej

W Grupie Alior Banku SA funkcjonują następujące programy motywacyjne:

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

## 32 Sprawy sporne

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu I półrocza 2022 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 109 967 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z dnia 27 kwietnia 2017 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank SA oraz Bank BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych, a prawdopodobieństwo wypływu środków jest znikome.
- Bank w ramach prowadzonej działalności w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura Maklerskiego Alior Bank SA w latach 2012 – 2016 prowadził działalność w zakresie dystrybucji certyfikatów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych: Inwestycje Rolne Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, Inwestycje Selektywne Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, Lasy Polskie Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych oraz Vivante Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (dalej łącznie jako „Fundusze”). Bank rozdystrybuował ponad 250 tys. certyfikatów inwestycyjnych Funduszy. Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) w dniu 21 listopada 2017 roku wydała decyzję o cofnięciu zezwolenia na wykonywanie działalności przez FinCrea TFI SA, będącej organem zarządzającym Funduszy. KNF uzasadniło wydanie decyzji stwierdzonymi w trakcie postępowania administracyjnego rażące naruszenia przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Decyzja miała rygor natychmiastowej wykonalności. Żadne towarzystwo nie zdecydowało się na przejęcie zarządzania Funduszami, co zgodnie z art. 68 ust. 2 w zw. z art. 246 ust. 1 pkt 2 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi było przyczyną rozwiązania Funduszy. Rozwiązanie funduszu inwestycyjnego następuje po przeprowadzeniu likwidacji.

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

#### **Pozwy o zapłatę**

Bank jest pozwanym w 95 sprawach z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę (naprawienie szkody). Łączna wartość przedmiotu sporu w tych sprawach to 66 717 tys. zł.

Ostateczna wartość certyfikatów inwestycyjnych Funduszy zostanie ustalona po zakończeniu likwidacji. Z uwagi na powyższe, w ocenie Banku do czasu zakończenia likwidacji funduszy, wszelkie (istniejące i przyszłe) powództwa o zapłatę są niezasadne. Bank przyjmuje, że prawdopodobieństwo wypływu środków z tytułu ww. pozwów jest szacowane na poziomie niższym niż 50%, wobec tego na dzień 30 czerwca 2022 r. Bank nie utworzył rezerw w odniesieniu do tych pozwów.

#### **Pozwy o ustalenie odpowiedzialności**

Bank jest pozwanym w 1 sprawie zbiorowej z powództwa osoby fizycznej – reprezentanta grupy 84 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę oraz w 3 sprawach indywidualnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę.

Pozew zbiorowy został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko Bankowi w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności Banku za szkodę spowodowaną nienależytym wykonywaniem obowiązków

informacyjnych przez Bank wobec klientów oraz nienależytym wykonywaniem umów o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia certyfikatów inwestycyjnych Funduszy. Sąd postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu grupowym. Pismem z dnia 15 lipca 2021 roku powództwo zostało rozszerzone o grupę kolejnych 283 osób. Jednocześnie, oświadczenia o wystąpieniu z grupy złożyło 14 osób. Sąd nie wydał postanowienia o ustaleniu składu grupy.

Pozwy zostały złożone w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności (nie o zapłatę, czyli naprawienie szkody), w związku z tym Bank nie przewiduje wypływu środków pieniężnych z tytułu tego postępowania, innych niż koszty procesowe, których wysokość Bank szacuje na kwotę 600 tys. zł.

- Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z 6 sierpnia 2019 roku wydaną na podstawie art. 167 ust. 2 pkt 1 w zw. z art. 167 ust. 1 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 10 000 000 zł (kara została zapłacona). Postępowanie dotyczyło prawidłowości działania Alior Banku i Biura Maklerskiego Banku w zakresie dystrybucji certyfikatów inwestycyjnych funduszy zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI SA., a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. Bank wniósł do KNF o ponowne rozpatrzenie sprawy. Komisja Nadzoru Finansowego po ponownym rozpoznaniu sprawy decyzją z 3 grudnia 2019 roku utrzymała w mocy pierwotną decyzję. Bank w dniu 3 stycznia 2020 roku zaskarżył tę decyzję do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie. W dniu 17 czerwca 2020 r. Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie (WSA) wydał wyrok, w którym to uchylił decyzję Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z dnia 3 grudnia 2019 r. utrzymującą w mocy wcześniejszą decyzję KNF z dnia 6 sierpnia 2019 r. o nałożeniu na Bank dwóch kar pieniężnych w łącznej kwocie 10 mln złotych oraz umorzył postępowanie prowadzone przez KNF w tej sprawie. KNF złożyła skargę kasacyjną do Naczelnego Sądu Administracyjnego (NSA). Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania NSA nie rozpatrzył wspomnianej skargi.

W sprawach, w których Bank był pozwanym wartość przedmiotu sporu na dzień 30.06.2022 r. wyniosła 349 398 tys. zł, a na dzień 31.12.2021 r. 359 873 tys. zł. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec I półrocza 2022 r. wyniosła 38 468 tys. zł, a na koniec 2021 r. 41 530 tys. zł.

## Postępowania UOKiK

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

W dniu 27.09.2019 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Alior Bank SA postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (sygnatura RPZ.611.4.2019.PG), którego przedmiotem jest 11 klauzul (tzw. klauzul modyfikacyjnych) zamieszczonych w stosowanych przez Bank wzorcach umownych, na podstawie których Bank dokonywał jednostronnych zmian w umowach zawartych z konsumentami. Prezes UOKiK zakwestionował brzmienie przedmiotowych postanowień m.in. jako nieprecyzyjne i niedające konsumentom możliwości weryfikacji wystąpienia przesłanek dokonywanej zmiany. Bank prowadzi korespondencję z Prezesem UOKiK w przedmiotowej sprawie. Bank zamierza przedstawić UOKiK plan usunięcia z umów z Klientami trwających skutków naruszenia. W przypadku jego akceptacji przez Prezesa UOKiK, możliwe będzie prowadzenie dalszych rozmów na temat dostosowania zakwestionowanych klauzul modyfikacyjnych do oczekiwań Prezesa UOKiK. Na dzień 30 czerwca 2022 roku Grupa nie zidentyfikowała przesłanek do utworzenia rezerw z tego tytułu.

### Postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolony - regulamin OTC

W dniu 21.11.2019 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Alior Bank SA postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (sygnatura DOIK-611-1/19/ARO), którego przedmiotem są 3 klauzule zamieszczone w stosowanym przez Alior Bank poprzez Biuro Maklerskie Alior Banku wzorcu umownym pn. „Regulamin wykonywania zleceń w obrocie instrumentami finansowymi na rynkach OTC oraz prowadzenia rachunków i rejestrów związanych z tym

obrotem przez Biuro Maklerskie Alior Bank SA”, dotyczące przesłanek zawieszenia prezentacji ofert instrumentu finansowego, postępowania w razie błędnego kwotowania, źródeł kwotowań, na które może powoływać się konsument. Prezes UOKiK zakwestionował brzmienie przedmiotowych postanowień m.in. jako nieprecyzyjne. Bank prowadził korespondencję z Prezesem UOKiK w przedmiotowej sprawie. W piśmie z 13.05.2022 roku, złożył propozycję zobowiązania w trybie art. 23c ust. 1 w zw. z art. 23b ust. 1 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów. Wobec zakończenia postępowania dowodowego w sprawie trwa oczekiwanie na wydanie decyzji przez Prezesa UOKiK. Na dzień 30 czerwca 2022 roku Grupa nie zidentyfikowała przesłanek do utworzenia rezerw z tego tytułu.

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

W dniu 26 czerwca 2019 roku do spółki Alior Leasing sp. z o.o. wpłynął pozew grupowy o wypłatę odpraw, złożony przez czterech byłych członków Zarządu spółki, którzy zostali odwołani przez Radę Nadzorczą w dniu 20 grudnia 2018 roku. Kwota dochodzonego roszczenia wynosi 645 tysięcy złotych. W dniu 14 marca 2022 roku, Sąd Apelacyjny we Wrocławiu, zmienił zaskarżony wyrok Sądu Okręgowego we Wrocławiu z dnia 11 sierpnia 2021 r. i zasądził od Alior Leasing na rzecz powodów kwotę dochodzonego roszczenia wraz z odsetkami za opóźnienie od dnia 3 stycznia 2019 r. do dnia zapłaty. Spółka w dniu 12 lipca 2022 roku wniosła skargę kasacyjną do Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu zaskarżając wydane przez ten sąd orzeczenie.

W grudniu 2021 roku do Banku i spółki leasingowej wpłynęło od byłych członków Zarządu spółki Alior Leasing ponowne (nowe) wezwanie na sąd arbitrażowy ad hoc z tytułu programu menedżerskiego; wezwanie oparte zostało na tych samych okolicznościach faktycznych i prawnych co poprzednie. W ocenie Spółki i Banku prawdopodobieństwo skutecznego uzyskania przez odwołanych członków Zarządu na drodze sądowej świadczeń z tytułu programu menedżerskiego wynosi mniej niż 50%. Stanowisko Spółki zostało oparte na opiniach prawnych pozyskanych przez Zarząd Spółki. Powyższe okoliczności uzasadniają brak uwzględnienia w sprawozdaniu finansowym Grupy rezerw z tego tytułu.

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.

## **33 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1**

Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1 na dzień 30 czerwca 2022 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”) oraz innymi regulacjami wdrażającymi „opcje narodowe”, m.in. ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (z późn. zm.) i rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (z późn. zm.).

Na potrzeby wyliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego oraz współczynnika wypłacalności w I półroczu 2022 r. zastosowano konsolidację ostrożnościową – konsolidowane były Alior Bank SA i Alior Leasing sp. z o.o. W ocenie Zarządu Banku pozostałe jednostki zależne nieobjęte konsolidacją ostrożnościową, z punktu widzenia celów monitorowania instytucji kredytowych, mają marginalne znaczenie dla podstawowej działalności Banku.



## Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	30.06.2022	31.12.2021
<b>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</b>	<b>6 926 486</b>	<b>6 997 724</b>
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	6 253 982	6 199 997
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 401 470	5 399 229
Pozostałe kapitały	174 448	174 448
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	0	229 523
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-59 270	-530 645
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-306 880	-99 774
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-296 267	-307 806
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	132 293	97 703
Dodatkowe korekty wartości - korekta AVA	-11 550	-11 024
Pozostałe pozycje korygujące (korekty okresu przejściowego dotyczące MSSF 9, niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	-85 802	-57 197
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>672 504</b>	<b>797 727</b>
Zobowiązania podporządkowane	672 504	797 727
<b>Wymogi kapitałowe</b>	<b>3 961 093</b>	<b>3 952 896</b>
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 624 044	3 622 321
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	3 691	9 275
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	16 378	11 631
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	316 980	309 669
<b>Tier 1</b>	<b>12,63%</b>	<b>12,55%</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>13,99%</b>	<b>14,16%</b>

Grupa Kapitałowa Alior Bank SA, zdecydowała o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez rozporządzenie nr 2017/2395 dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 oraz rozporządzenie 2020/873 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Grupy nieuwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9, w tym związane z utworzonymi odpisami COVID-19.

W szczególności w dniu 1 stycznia 2022 r. weszła w życie kolejna, przedostatnia, transza przepisu art. 473a CRR w ramach rozliczenia w czasie przepisów rachunkowych MSSF9 wpływająca na obniżenie łącznego współczynnika kapitałowego.

W lutym 2022 Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła Bankowi utrzymywanie na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego na poziomie 1,47 p.p. w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych. Minimalna regulacyjna wartość współczynników Tier 1 oraz TCR dla Alior Banku przy uwzględnieniu tego bufora wynosi 9,97% oraz 11,97%, w związku z czym nadwyżka współczynników kapitałowych ponad regulacyjne poziomy minimalne to odpowiednio 2,66 pkt proc. (ok. 1,3 mld zł) i 2,02 pkt proc. (ok. 1,0 mld zł).

Od 31 marca 2022 r. w zakresie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, Bank stosuje przepisy tymczasowe określone w art. 468 CRR.

## MREL

W grudniu 2021 r. Bank otrzymał z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego pismo dotyczące ustalenia minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych oraz zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji („MREL”).

Zgodnie z powyższym pismem, wymóg MRELTrea (obliczony jako odsetek łącznej kwoty na ryzyko) dla Banku na poziomie skonsolidowanym został określony na poziomie 15,36% TREA.

Wymóg MRELtem (obliczany jako odsetek miary ekspozycji całkowitej) dla Banku na poziomie skonsolidowanym został natomiast określony na poziomie 5,91% TEM. Zgodnie z powyższym pismem wymogi muszą zostać spełnione do 31 grudnia 2023 r.

Dodatkowo wyznaczona została ścieżka osiągnięcia docelowego poziomu MREL określająca cele śródkresowe, które Bank powinien spełnić do końca każdego roku kalendarzowego w okresie dojścia do poziomu docelowego. Cele te w relacji do TREA wynoszą odpowiednio 11,68% do dnia 31 grudnia 2021 r. oraz 13,52% do dnia 31 grudnia 2022 r. Minimalne śródkresowe cele dla wymogu podporządkowania w relacji do TREA wynoszą odpowiednio 11,68% do dnia 31 grudnia 2021 r. oraz 13,52% do dnia 31 grudnia 2022 r.

Cele śródkresowe w odniesieniu do TEM wynoszą 3% do dnia 31 grudnia 2021 r. oraz 4,46% do dnia 31 grudnia 2022 r. Minimalne śródkresowe cele dla wymogu podporządkowania w relacji do TEM wynoszą odpowiednio 3% do dnia 31 grudnia 2021 r. oraz 4,45% do dnia 31 grudnia 2022 r.

Na 30 czerwca 2022 r. Bank wypełniał wymogi MREL, które wskazane zostały jako cele śródkresowe dla tego okresu.

Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe Grupy pozostają na poziomach przekraczających minimalne wymagania regulacyjne i pozwalają na bezpieczne funkcjonowanie Grupy.

## 34 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

W I półroczu 2022 roku, istotne transakcje nabycia rzeczowych aktywów trwałych związane były z kontynuacją trwających od 2019 roku w Banku działań dotyczących modernizacji sieci oddziałów KI – Nowy Format Oddziałów. Wdrażana jest nowa koncepcja biznesowa oraz funkcjonalno - architektoniczna. Celem zmiany jest zwiększenie efektywności sprzedaży, stworzenie miejsca przyjaznego dla klientów i pracowników Banku oraz wdrożenie strategii „Zielono Mi”.

W I półroczu 2022 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje dotyczące nabycia wartości niematerialnych. Brak jest istotnego zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

W I półroczu 2022 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje dotyczące sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

## 35 Podział zysku za rok 2021

W dniu 31 maja 2022 roku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku postanowiło o sposobie podziału zysku netto Banku za rok 2021, w łącznej kwocie 439 292 863,06 zł, w następujący sposób:

- przekazanie na pokrycie niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych (strata), części zysku w kwocie 437 052 248,79 zł,
- przeznaczenie na kapitał zapasowy niepodlegającego podziałowi zysku Kasy Mieszkaniowej Banku, w kwocie 2 240 614,27 zł.

## 36 Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Grupie Alior Banku SA. Zarządzanie ryzykiem wspiera realizację strategii Grupy i ma na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu

rentowności i bezpieczeństwa działalności biznesowej, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętej tolerancji na ryzyko i systemu limitów, w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. Nadrzędnym celem polityki zarządzania ryzykiem jest zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością.

Grupa wyodrębniła następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności:

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

Zasady zarządzania wyżej wymienionymi rodzajami ryzyka nie uległy zmianie w ciągu pierwszego półrocza 2022. Szczegółowe zasady zarządzania ryzykami zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r., opublikowanym w dniu 2 marca 2022 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA.

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

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

## Ryzyko płynności

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Grupy Kapitałowej Alior Banku SA na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku (w mln zł):

30.06.2022	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
<b>AKTYWA</b>	<b>5 236</b>	<b>2 854</b>	<b>2 990</b>	<b>4 497</b>	<b>8 977</b>	<b>14 425</b>	<b>27 105</b>	<b>54 816</b>	<b>120 900</b>
Gotówka i nostro	4 863	0	0	0	0	0	0	0	4 863
Należności od banków	81	45	0	0	0	0	0	2 826	2 952
Należności od klientów	292	1 471	2 734	3 570	6 871	11 102	21 213	45 123	92 376
Papiery wartościowe	0	1 338	256	927	2 106	3 323	5 892	3 009	16 851
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 858	3 858
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>-60 472</b>	<b>-5 052</b>	<b>-5 825</b>	<b>-2 233</b>	<b>-2 890</b>	<b>-1 101</b>	<b>-1 506</b>	<b>-5 650</b>	<b>-84 729</b>
Zobowiązania wobec banków	-1 026	-867	-7	-7	-10	0	16	-58	-1 959
Zobowiązania wobec klientów	-54 921	-4 125	-5 790	-2 167	-2 785	-507	-101	-3	-70 399
Emisje własne	0	-58	-13	-36	-49	-502	-1 349	0	-2 007
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-5 321	-5 321
Pozostałe zobowiązania	-4 525	-2	-15	-23	-46	-92	-72	-268	-5 043
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-55 236</b>	<b>-2 198</b>	<b>-2 835</b>	<b>2 264</b>	<b>6 087</b>	<b>13 324</b>	<b>25 599</b>	<b>49 166</b>	<b>36 171</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-55 236</b>	<b>-57 434</b>	<b>-60 269</b>	<b>-58 005</b>	<b>-51 918</b>	<b>-38 594</b>	<b>-12 995</b>	<b>36 171</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	775	3 271	2 879	265	504	274	122	0	8 090
Instrumenty pochodne – wypływy	-777	-3 249	-2 866	-260	-464	-252	-117	0	-7 985
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>-2</b>	<b>22</b>	<b>13</b>	<b>5</b>	<b>40</b>	<b>22</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>105</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	-10 528	0	0	0	0	0	0	0	-10 528
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>-10 530</b>	<b>22</b>	<b>13</b>	<b>5</b>	<b>40</b>	<b>22</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>-10 423</b>
<b>Luka ogółem</b>	<b>-65 766</b>	<b>-2 176</b>	<b>-2 822</b>	<b>2 269</b>	<b>6 127</b>	<b>13 346</b>	<b>25 604</b>	<b>49 166</b>	<b>25 748</b>

(w tysiącach złotych)

30.06.2022	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
Luka skumulowana ogółem	-65 766	-67 942	-70 764	-68 495	-62 368	-49 022	-23 418	25 748	

31.12.2021	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
<b>AKTYWA</b>	<b>3 917</b>	<b>3 073</b>	<b>2 724</b>	<b>3 986</b>	<b>9 620</b>	<b>11 701</b>	<b>24 159</b>	<b>42 207</b>	<b>101 387</b>
Gotówka i Nostro	3 749	0	0	0	0	0	0	0	3 749
Należności od banków	32	63	0	0	0	0	0	1 608	1 703
Należności od klientów	136	1 074	2 681	3 382	5 942	9 698	18 093	34 775	75 781
Papiery wartościowe	0	1 936	43	604	3 678	2 003	6 066	2 457	16 787
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 367	3 367
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>-64 681</b>	<b>-2 683</b>	<b>-4 392</b>	<b>-1 631</b>	<b>-1 420</b>	<b>-486</b>	<b>-1 719</b>	<b>-6 241</b>	<b>-83 253</b>
Zobowiązania wobec banków	-75	-46	-315	-7	-14	-10	-13	-28	-508
Zobowiązania wobec klientów	-61 968	-2 607	-3 919	-1 409	-1 264	-214	-148	-2	-71 531
Emisje własne	0	-27	-142	-191	-94	-166	-1 475	-1	-2 096
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-5 919	-5 919
Pozostałe zobowiązania	-2 638	-3	-16	-24	-48	-96	-83	-291	-3 199
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-60 764</b>	<b>390</b>	<b>-1 668</b>	<b>2 355</b>	<b>8 200</b>	<b>11 215</b>	<b>22 440</b>	<b>35 966</b>	<b>18 134</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-60 764</b>	<b>-60 374</b>	<b>-62 042</b>	<b>-59 687</b>	<b>-51 487</b>	<b>-40 272</b>	<b>-17 832</b>	<b>18 134</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	4 926	689	213	210	220	212	0	6 470
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-4 887	-667	-206	-204	-213	-208	0	-6 385
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>0</b>	<b>39</b>	<b>22</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>85</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	-9 945	0	0	0	0	0	0	0	-9 945
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>-9 945</b>	<b>39</b>	<b>22</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>-9 860</b>
<b>Luka ogółem</b>	<b>-70 709</b>	<b>429</b>	<b>-1 646</b>	<b>2 362</b>	<b>8 206</b>	<b>11 222</b>	<b>22 444</b>	<b>35 966</b>	<b>8 274</b>
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	<b>-70 709</b>	<b>-70 280</b>	<b>-71 926</b>	<b>-69 564</b>	<b>-61 358</b>	<b>-50 136</b>	<b>-27 692</b>	<b>8 274</b>	

## 37 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej

### Odstąpienie od procesu budowy książki popytu obligacji Alior Bank SA

W dniu 16 marca 2022 r. Zarząd Banku po analizie bieżących warunków rynkowych podjął uchwałę w sprawie odstąpienia od procesu budowy księgi popytu obligacji własnych, które po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego miały stanowić instrumenty w kapitale Tier II Banku.

Decyzja ta, związana jest z nadzwyczajną sytuacją wywołaną konfliktem zbrojnym w Ukrainie, mającą negatywny wpływ na rynki finansowe i która w znaczący sposób mogłaby niekorzystnie wpłynąć na proces budowy księgi popytu. Intencją Banku jest powrót do planów przeprowadzenia oferty Obligacji, kiedy sytuacja na rynkach finansowych będzie bardziej sprzyjająca.

### Przystąpienie do Systemu Ochrony

Możliwość utworzenia Systemu Ochrony została wprowadzona do polskiego systemu prawnego na mocy ustawy z dnia 7 kwietnia 2022 r. o zmianie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2022 r., poz. 872 z dnia 22 kwietnia 2022 r.).

System Ochrony może być utworzony dobrowolnie przez Banki prowadzące działalność w formie spółek akcyjnych, na podstawie umowy systemu ochrony, która będzie regulować zakres odpowiedzialności uczestnika systemu ochrony za zobowiązania wynikające z udziału w systemie. Celem Systemu Ochrony jest:

- zapewnienie płynności i wypłacalności Banków Uczestników na warunkach i w zakresie określonym w Umowie systemu ochrony;
- wspieranie:
  - przymusowej restrukturyzacji prowadzonej przez BFG banku będącego spółką akcyjną;
  - przejęcia banku będącego spółką akcyjną na podstawie Art. 146b ust. 1 Prawa Bankowego.

W dniu 14 czerwca 2022 roku Banki (uczestnicy systemu ochrony): Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA, Bank Polska Kasa Opieki SA, Bank Millennium SA, BNP Paribas Bank Polska SA, ING Bank Śląski SA, mBank SA, Santander Bank Polska SA oraz Alior Bank SA, zawarły Umowę systemu ochrony i utworzyły system ochrony. Zawiązana spółka pod nazwą System Ochrony Banków Komercyjnych SA jest spółką zarządzającą systemem ochrony.

Kapitał zakładowy Spółki wynosi 1.000.000 złotych i dzieli się na 1.000.000 akcji zwykłych na okaziciela serii A o numerach od 1 do 1.000.000 o wartości nominalnej 1 złoty każda Alior Bank SA objął 8,1% wyemitowanych akcji.

Przystąpienie przez Alior Bank w charakterze akcjonariusza do jednostki zarządzającej systemem ochrony oraz zaciągnięcie zobowiązań wiążących się z przystąpieniem do tego systemu ochrony było poprzedzone uzyskaniem odpowiednich zgód korporacyjnych (uchwały Zarządu i Rady Nadzorczej z dnia 30 maja 2022 roku). W związku z powyższym Alior Bank w dniu 1 sierpnia 2022 roku wniósł wpłatę na utworzony w jednostce zarządzającej systemem ochrony fundusz pomocowy, w wysokości 0,4% kwoty środków gwarantowanych uczestnika systemu ochrony objętego obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów, o którym mowa w art. 2 pkt 34 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, obliczonych na koniec ostatniego kwartału kalendarzowego przed dniem podpisania umowy systemu ochrony (tj. na koniec I kwartału 2022 r.), tj. kwoty w wysokości 195 486 tys. złotych.

### 38 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

W dniu 14 lipca 2022 roku, została podpisana przez Prezydenta RP ustawa z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Ustawa ta reguluje trzy zasadnicze kwestie, o których mowa poniżej.

#### Wakacje kredytowe

Zgodnie z art. 73 niniejszej ustawy, Bank jest zobowiązany na wniosek kredytobiorcy zawiesić spłatę kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej, z wyłączeniem kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty innej niż waluta polska. Zawieszenie spłaty kredytu przysługuje tylko w stosunku do jednej umowy zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych. Zawieszenie spłaty kredytu przysługuje w następujących okresach:

- od dnia 1 sierpnia 2022 r. do dnia 30 września 2022 r. – w wymiarze dwóch miesięcy,
- od dnia 1 października 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. – w wymiarze dwóch miesięcy,
- od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r. – w wymiarze miesiąca w każdym kwartale.

W okresie zawieszenia spłaty kredytu, kredytobiorca nie jest zobowiązany do dokonywania płatności wynikających z umowy kredytowej, z wyjątkiem opłat z tytułu ubezpieczeń powiązanych z tą umową.

W związku z powyższym Alior Bank na dzień podpisania ustawy dokonał szacunku zmian przepływowo-pięniężnych zgodnie z zapisami MSSF 9 5.4.3 oraz ujął stratę z tytułu tej modyfikacji w wyniku finansowym jako pomniejszenie przychodów odsetkowych obliczonych przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Korekta wartości bilansowej aktywów finansowych z tytułu modyfikacji będzie podlegała rozliczeniu w czasie w wynik odsetkowy przez okres trwania wakacji kredytowych.

Istotne założenie wymagające osądu Banku w zakresie wysokości tej straty to liczba klientów ubiegających się o wakacje kredytowe. Według szacunków Banku, przy założeniu, iż 60 % klientów skorzysta z wakacji kredytowych rozpoznana strata wyniosła 466 mln zł i została ujęta w księgach Banku w III kwartale 2022 roku. Strata z modyfikacji będzie podlegać kwartalnemu przeszacowywaniu z uwagi na ilość klientów korzystających z wakacji kredytowych.

W związku ze stratą opisaną powyżej, współczynniki kapitałowe Banku mogą ulec zmniejszeniu w stosunku do przedstawionych w nocie 33 o 20 pb. Oczywiście finalny wpływ straty na współczynniki kapitałowe uzależniony jest od ilości klientów korzystających z wakacji kredytowych.

Zawieszenie spłaty rat klientów w okresie wakacji kredytowych zaburzy przepływy pieniężne z tytułu kredytów hipotecznych będących pozycją zabezpieczaną w ramach rachunkowości zabezpieczeń-zmniejszona wysokość zabezpieczanych przepływów pieniężnych pozycji zabezpieczanych, z uwagi na wakacje kredytowe, w stosunku do wysokości przepływów pieniężnych pochodnych instrumentów zabezpieczających.

Przy założeniu, iż 60% klientów skorzysta z wakacji kredytowych oraz niezmiennych stopach procentowych przyjętych do szacunku według stanu na 29 lipca 2022 roku, wpływ wakacji kredytowych na rachunkowość zabezpieczeń może prowadzić do ujęcia w rachunku zysków i strat przed datą zakończenia relacji zabezpieczającej kwoty 55 mln złotych (koszt).

### **Fundusz Wsparcia Kredytobiorców**

Ustawa wprowadza również obowiązek dodatkowych wpłat do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (FWK). Zgodnie z nią środki funduszu do końca roku 2022 zwiększą się o 1,4 mld zł i wyniosą w sumie ponad 2 mld zł, przy czym wysokość dodatkowych wpłat przypadająca na poszczególne banki zostanie ustalona przez Radę Funduszu, w drodze uchwały, na podstawie informacji Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego. Z dopłat z FWK mogą korzystać zarówno kredytobiorcy, którzy zaciągnęli kredyty w walucie polskiej, jak i obcej. Wsparcie ma charakter zwrotny, ale część wsparcia może zostać umorzona pod określonymi warunkami.

Na dzień publikacji niniejszego Sprawozdania nie ma możliwości oszacowania kwoty dodatkowej wpłaty do FWK przypadającej na Grupę, ponieważ jest ona uzależniona od szeregu czynników m.in. od danych innych banków, do których Grupa Alior Bank nie ma dostępu.

### **Zmiana wskaźnika referencyjnego stopy WIBOR**

Przyjęta ustawa przewiduje też prace nad procesem wyznaczenia zamiennika za stopę WIBOR w postaci nowych stawek wolnych od ryzyka opartych o transakcje O/N (overnight). W związku z powyższym, prace rozpoczęła narodowa grupa robocza, powołana w związku z tym procesem. Celem prac grupy jest przygotowanie harmonogramu działań służących sprawnemu i bezpiecznemu wdrożeniu poszczególnych elementów procesu prowadzącego do zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym. Na obecną chwilę Bank nie dokonał szacunku potencjalnego wpływu na wynik Banku z tego tytułu.

## **39 Prognozy finansowe**

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

## **40 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie roku 2022**

Jednym z najważniejszych czynników niepewności w kolejnych okresach pozostaje zbrojna agresja Rosji na Ukrainę w kontekście napięć geopolitycznych i zmienności na rynkach finansowych. W wymiarze

gospodarczym największe konsekwencje wojny dotyczą zakłóceń w wymianie handlowej związanych z samą wojną oraz wprowadzonymi w związku z nią sankcjami. Kolejny aspekt jest związany ze stabilnością systemu energetycznego, którego istotnym elementem w przypadku UE i Polski są dostawy surowców takich jak ropa i gaz z Rosji. Do tego dochodzi kwestia bezpieczeństwa w regionie. W konsekwencji ryzyka związane wojną w Ukrainie dla globalnej jak i krajowej gospodarki w największym stopniu zmaterializowały się poprzez istotne przyspieszenie inflacji wobec droższych surowców, żywności oraz zakłóceń w łańcuchach dostaw i nadal mogą dominować w drugiej połowie roku, w szczególności wobec ryzyka całkowitego zatrzymania dostaw gazu z Rosji do UE.

Rosnąca inflacja napędzana postpandemicznym ożywieniem gospodarczym na świecie dodatkowo wzmocniona przez wojnę w Ukrainie zainicjowała rozpoczęcie cyklu zacieśniania monetarnego w wielu krajach, w tym w USA i strefie euro, co sprawia, że ryzyka globalnej recesji istotnie wzrosły. Przyspieszająca inflacja w Polsce wymagała zdecydowanej reakcji ze strony NBP, który do końca czerwca podniósł stopy procentowe dziewięciokrotnie, a na starcie drugiego półrocza kontynuował cykl zacieśniania monetarnego. W efekcie krajowa gospodarka w drugiej połowie roku będzie mierzyć się z wysoką inflacją i rosnącymi kosztami zadłużenia przy słabnących nastrojach konsumentów i przedsiębiorców w kraju i na świecie, co stanowi istotny element ryzyka dla perspektyw krajowej koniunktury. Ponadto ewentualne całkowite wstrzymanie dostaw gazu z Rosji rodzi ryzyka niezbilansowania zapotrzebowania na ten surowiec zarówno w Polsce, jak i u naszego głównego partnera handlowego - Niemiec. W takim scenariuszu możliwe są czasowe przestoje w sektorze przemysłowym, co może znacząco zredukować potencjał gospodarki krajowej i całej strefy euro.

Dla sektora bankowego w kolejnych okresach podwyższona zmienność i wzrost premii za ryzyko ze względu na trwający konflikt zbrojny na Ukrainie mogą nadal negatywnie wpływać na wyceny posiadanych w bilansach aktywów. Co więcej pogorszenie perspektyw gospodarczych, nasilenie inflacji i przyspieszenie ścieżki zacieśniania monetarnego mogą nadal studzić popyt na kredyt, co ograniczałoby akwizycję w szczególności na rynku hipotek. Słabnąca koniunktura będzie sprzyjać także pogarszaniu się kondycji kredytobiorców, co może przyczynić się do wzrostu ryzyka kredytowego i zaostrzenia polityki kredytowej w bankach. Nowym wyzwaniem w sektorze stała się również zapowiedź partycypacji we wsparciu kredytobiorców, w tym rozwiązania w ramach wakacji kredytowych i dofinansowanie Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, ale istotne pozostają również ryzyka prawne związane z portfelem walutowych kredytów mieszkaniowych.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku liczy 56 kolejno ponumerowanych stron.

#### Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
02.08.2022	Grzegorz Olszewski- Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
02.08.2022	Radosław Gibała - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
02.08.2022	Rafał Litwińczuk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
02.08.2022	Marek Majsak - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
02.08.2022	Jacek Polańczyk – Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
02.08.2022	Paweł Tymczyszyn- Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

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

Data		Podpis
02.08.2022	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym





**Śródroczne skrócone  
jednostkowe sprawozdanie finansowe  
Alior Banku SA  
za okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2022 roku**

**Spis treści**

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	59
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	59
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	60
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	61
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	62
1 Podstawa sporządzenia.....	63
2 Zasady rachunkowości.....	63
3 Zmiany prezentacyjne i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych .....	63
4 Pozycje pozabilansowe .....	63
5 Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	64
6 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej .....	65

## Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.04.2022- 30.06.2022	0.01.2022- 30.06.2022	01.04.2021- 30.06.2021	0.01.2021- 30.06.2021
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 329 859	2 342 157	662 245	1 338 966
Przychody o podobnym charakterze	9 985	32 645	48 787	110 917
Koszty z tytułu odsetek	-377 262	-559 851	-50 139	-123 249
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>962 582</b>	<b>1 814 951</b>	<b>660 893</b>	<b>1 326 634</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	397 313	733 159	311 180	594 543
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-210 307	-389 685	-160 585	-298 260
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>187 006</b>	<b>343 474</b>	<b>150 595</b>	<b>296 283</b>
Przychody z tytułu dywidend	6 569	6 708	4 992	5 098
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	-3 921	33 675	34 925	53 730
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>1 194</b>	<b>1 484</b>	<b>2 120</b>	<b>2 294</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	994	1 212	257	318
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	200	272	1 863	1 976
Pozostałe przychody operacyjne	21 378	45 352	22 522	56 464
Pozostałe koszty operacyjne	-19 869	-48 147	-23 068	-44 350
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>1 509</b>	<b>-2 795</b>	<b>-546</b>	<b>12 114</b>
Koszty działania	-566 382	-1 036 044	-356 661	-753 595
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-224 568	-408 347	-268 377	-502 673
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-4 980	-35 881	-1 399	-1 876
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-1 241	-24 438	0	0
Podatek bankowy	-65 966	-130 081	-57 654	-116 269
<b>Zysk brutto</b>	<b>291 802</b>	<b>562 706</b>	<b>168 888</b>	<b>321 740</b>
Podatek dochodowy	-85 066	-186 061	-63 574	-124 181
<b>Zysk netto</b>	<b>206 736</b>	<b>376 645</b>	<b>105 314</b>	<b>197 559</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk netto przypadający na jedną akcję (w zł)	1,58	2,88	0,81	1,51

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.04.2022- 30.06.2022	0.01.2022- 30.06.2022	01.04.2021- 30.06.2021	0.01.2021- 30.06.2021
<b>Zysk netto</b>	<b>206 736</b>	<b>376 645</b>	<b>105 314</b>	<b>197 559</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków</b>	<b>-474 872</b>	<b>-983 569</b>	<b>-87 473</b>	<b>-209 831</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-257	-192	456	1 904
<b>Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)</b>	<b>-93 270</b>	<b>-172 323</b>	<b>-29 420</b>	<b>-22 259</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-115 145	-214 755	-36 335	-27 492
Podatek odroczony	21 875	42 432	6 915	5 233
<b>Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)</b>	<b>-381 345</b>	<b>-811 054</b>	<b>-58 509</b>	<b>-189 476</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-470 796	-1 001 301	-72 233	-233 921
Podatek odroczony	89 451	190 247	13 724	44 445
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>-268 136</b>	<b>-606 924</b>	<b>17 841</b>	<b>-12 272</b>

Noty przedstawione na stronach 63-65 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.06.2022	31.12.2021
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 929 762	3 723 577
Należności od banków	2 874 190	1 689 779
Inwestycyjne aktywa finansowe	12 565 350	16 093 951
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 488 436	9 265 445
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	579 607	377 193
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 497 307	6 451 313
Pochodne instrumenty zabezpieczające	108 134	38 810
Należności od klientów	58 355 563	58 234 447
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 140 457	130 921
Rzeczowe aktywa trwałe	711 350	743 576
Wartości niematerialne	350 101	383 597
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	216 238	216 238
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 335 134	1 115 760
aktywa z tytułu odroczonego dochodowego	1 335 134	1 115 760
Pozostałe aktywa	618 083	560 031
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>84 204 362</b>	<b>82 930 687</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	30.06.2022	31.12.2021
Zobowiązania wobec banków	1 731 012	423 268
Zobowiązania wobec klientów	70 782 212	72 012 350
Zobowiązania finansowe	448 043	188 088
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 265 278	1 081 996
Rezerwy	267 510	291 096
Pozostałe zobowiązania	2 060 895	1 581 720
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	124 812	32 590
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	124 812	32 590
Zobowiązania podporządkowane	1 159 386	1 347 441
<b>Zobowiązania, razem</b>	<b>78 839 148</b>	<b>76 958 549</b>
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 401 470	5 399 229
Kapitał z aktualizacji wyceny	-1 890 036	-906 659
Pozostałe kapitały rezerwowe	174 447	174 447
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-235	-43
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-2 617	-439 669
Zysk bieżącego okresu	376 645	439 293
<b>Kapitał własny</b>	<b>5 365 214</b>	<b>5 972 138</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>84 204 362</b>	<b>82 930 687</b>

Noty przedstawione na stronach 63-65 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2022 - 30.06.2022	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 2022</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 399 229</b>	<b>174 447</b>	<b>-906 659</b>	<b>-43</b>	<b>-376</b>	<b>5 972 138</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	2 241	0	0	0	-2 241	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-983 377</b>	<b>-192</b>	<b>376 645</b>	<b>-606 924</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	376 645	376 645
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-983 377	-192	0	-983 569
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-172 323	0	0	-172 323
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-811 054	0	0	-811 054
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-192	0	-192
<b>30 czerwca 2022</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 401 470</b>	<b>174 447</b>	<b>-1 890 036</b>	<b>-235</b>	<b>374 028</b>	<b>5 365 214</b>

01.01.2021 - 31.12.2021	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 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 395 195</b>	<b>174 447</b>	<b>217 330</b>	<b>-1 620</b>	<b>-435 635</b>	<b>6 655 257</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	4 034	0	0	0	-4 034	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 123 989</b>	<b>1 577</b>	<b>439 293</b>	<b>-683 119</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	439 293	439 293
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-1 123 989	1 577	0	-1 122 412
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-63 611	0	0	-63 611
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-1 060 378	0	0	-1 060 378
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 577	0	1 577
<b>31 grudnia 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 399 229</b>	<b>174 447</b>	<b>-906 659</b>	<b>-43</b>	<b>-376</b>	<b>5 972 138</b>

01.01.2021 - 30.06.2021	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 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 395 195</b>	<b>174 447</b>	<b>217 330</b>	<b>-1 620</b>	<b>-435 635</b>	<b>6 655 257</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	4 034	0	0	0	-4 034	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-211 735</b>	<b>1 904</b>	<b>197 559</b>	<b>-12 272</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	197 559	197 559
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-211 735	1 904	0	-209 831
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-22 259	0	0	-22 259
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-189 476	0	0	-189 476
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 904	0	1 904
<b>30 czerwca 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 399 229</b>	<b>174 447</b>	<b>5 595</b>	<b>284</b>	<b>-242 110</b>	<b>6 642 985</b>

Noty przedstawione na stronach 63-65 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2022- 30.06.2022	01.01.2021- 30.06.2021*
<b>Działalność operacyjna</b>		
<b>Zysk brutto za okres</b>	<b>562 706</b>	<b>321 740</b>
<b>Korekty</b>	<b>139 657</b>	<b>107 985</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-192	2 890
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	110 656	108 063
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	35 881	1 876
Przychody z tytułu dywidendy	-6 708	-5 098
Krótkoterminowe umowy leasingu	20	254
<b>Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych</b>	<b>702 363</b>	<b>429 725</b>
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 305 527	-1 092 316
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 777 009	-1 754 459
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-202 414	197 266
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 954 006	796 419
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-2 009 536	315 556
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-69 324	159 923
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	-25
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-58 052	-28 686
Zmiana stanu depozytów	-2 017 736	1 470 425
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	24 010	-238 988
Zmiana stanu zobowiązań wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	259 955	-318 093
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	1 183 282	83 119
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych całkowitych dochodów	1 396 380	-352 825
Zmiana stanu rezerw	-23 586	-53 395
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem</b>	<b>1 610 830</b>	<b>-386 354</b>
<b>Podatek zapłacony</b>	<b>-80 555</b>	<b>-89 049</b>
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>1 530 274</b>	<b>-475 403</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-68 950</b>	<b>-74 175</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-51 874	-52 523
Nabycie wartości niematerialnych	-17 076	-21 652
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>	<b>13 752</b>	<b>423</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	13 752	423
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-55 198</b>	<b>-73 752</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-268 891</b>	<b>-338 049</b>
Splata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	-195 459	-260 150
Splata odsetek - zobowiązania podporządkowane	-26 849	-30 485
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-44 818	-46 811
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-1 766	-603
<b>Wpływy z działalności finansowej:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Wpływy z emisji akcji	0	0
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-268 891</b>	<b>-338 049</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>1 206 185</b>	<b>-887 203</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>	<b>59 146</b>	<b>-2 578</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>1 206 185</b>	<b>-887 203</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	3 723 577	2 409 077
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	4 929 762	1 521 874
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>		
Otrzymane dochody odsetkowe	2 110 168	1 526 046
Koszty odsetkowe zapłacone	-358 556	-201 781

\*Dane przekształcone - nota 3

Noty przedstawione na stronach 63-65 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 okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku 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 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2022 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 2022 r.

### Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku. 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 2022 r.

## 2 Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 2 marca 2022 roku. Zmiany w zasadach rachunkowości obowiązujące od 1 stycznia 2022 roku zostały przedstawione w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocie 2.2.

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

W porównaniu do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.06.2021 roku, Bank wprowadził w rachunku zysków i strat, dodatkową linię Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach. We wcześniejszych okresach koszty rezerw na sprawy sporne dotyczące kredytów hipotecznych w walutach prezentowane były w Kosztach działania Banku. Zmianie uległa również prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, co wpłynęło na zmiany w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych. Koszty ryzyka prawnego ujmowane są co do zasady jako korekta wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych indeksowanych walutami obcymi a nie w pozycji Rezerwy (jedynie w przypadku gdy kwota szacunku kosztów ryzyka prawnego przekracza wartość bilansową brutto ekspozycji kredytowej bądź kwota szacunku dotyczy spłaconych walutowych kredytów hipotecznych).

Poniżej zostały zaprezentowane przekształcone dane uwzględniające powyżej opisaną zmianę:

Pozycje z przepływów pieniężnych	Dane opublikowane 01.01.2021- 30.06.2021	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2021- 30.06.2021
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 092 725	409	-1 092 316
Zmiana stanu rezerw	-52 986	-409	-53 395

#### 4 Pozycje pozabilansowe

Pozycje pozabilansowe zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA w nocy 28.

#### 5 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Transakcje z podmiotami powiązаныmi zostały opisane w nocy 30 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej, oprócz transakcji z podmiotami zależnymi zaprezentowanymi poniżej.

Jednostki zależne Alior Banku SA na dzień 30 czerwca 2022 r. i dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiają się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	02.08.2022	30.06.2022	31.12.2021
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- AL Finance sp. z o.o.	100%	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Absource sp. z o.o.	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%

Jednostki zależne	30.06.2022	31.12.2021
Należności od klientów	3 676 550	3 060 686
Pozostałe aktywa	2 295	808
<b>Aktywa razem</b>	<b>3 678 845</b>	<b>3 061 494</b>
Zobowiązania wobec klientów	140 286	109 666
Rezerwy	2 035	1 096
Pozostałe zobowiązania	1 460	1 886
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>143 781</b>	<b>112 648</b>

Jednostki zależne	30.06.2022	31.12.2021
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>391 696</b>	<b>420 288</b>
dotyczące finansowania	271 293	299 885
gwarancyjne	120 403	120 403



Jednostki zależne	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	89 420	19 079
Koszty z tytułu odsetek	-202	-8
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 060	1 797
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-221	-148
Przychody z tytułu dywidend	6 417	4 821
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	8	3
Pozostałe przychody operacyjne	1 410	1 634
Pozostałe koszty operacyjne	-1	0
Koszty działania	-3 030	-2 878
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-3 832	-5 203
<b>Razem</b>	<b>92 029</b>	<b>19 097</b>

## 6 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w Nocie 38 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 2022 roku liczy 10 kolejno ponumerowanych stron.

#### Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
02.08.2022	Grzegorz Olszewski- Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
02.08.2022	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
02.08.2022	Rafał Litwińczuk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
02.08.2022	Marek Majsak - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
02.08.2022	Jacek Polańczyk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
02.08.2022	Paweł Tymczyszyn - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

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

Data		Podpis
02.08.2022	Urszula Nowik-Krawczyk - Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym