



**Raport  
Grupy Kapitałowej  
Alior Banku Spółki Akcyjnej**

**za I półrocze 2023 r.**

## Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

PLN	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2022 - 30.06.2022	%
	A		B	(A-B) / B C
Wynik z tytułu odsetek	2 263 941	3 559 871	1 834 112	23,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	424 712	796 069	411 277	3,3%
Wynik handlowy i pozostały	26 078	25 639	47 570	-45,2%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-400 798	-1 085 324	-503 154	-20,3%
Koszty działania Grupy	-996 448	-1 997 508	-1 084 459	-8,1%
Zysk brutto	1 186 370	1 036 024	575 265	106,2%
Zysk netto	871 851	683 111	385 384	126,2%
Przepływy pieniężne netto	583 458	-1 179 248	1 176 833	-50,4%
Należności od klientów	58 390 232	57 609 876	58 271 811	0,2%
Zobowiązania wobec klientów	70 706 437	70 776 809	70 741 117	0,0%
Kapitał własny	7 685 383	6 169 865	5 321 017	44,4%
Aktywa razem	83 527 488	82 877 172	84 223 458	-0,8%
<b>Wybrane wskaźniki</b>				
Zysk na jedną akcję zwykłą	6,68	5,23	2,95	126,2%
Współczynnik wypłacalności*	15,11%	16,23%	13,99%	8,0%
Tier 1*	14,16%	15,01%	12,63%	12,1%

EUR	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2022 - 30.06.2022	%
	A		B	(A-B) / B C
Wynik z tytułu odsetek	490 774	759 310	395 053	24,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	92 069	169 799	88 586	3,9%
Wynik handlowy i pozostały	5 653	5 469	10 246	-44,8%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-86 884	-231 496	-108 375	-19,8%
Koszty działania Grupy	-216 009	-426 062	-233 584	-7,5%
Zysk brutto	257 180	220 981	123 907	107,6%
Zysk netto	188 999	145 705	83 009	127,7%
Przepływy pieniężne netto	126 481	-251 530	253 480	-50,1%
Należności od klientów	13 120 516	12 283 818	12 449 646	5,4%
Zobowiązania wobec klientów	15 888 016	15 091 326	15 113 686	5,1%
Kapitał własny	1 726 936	1 315 564	1 136 824	51,9%
Aktywa razem	18 768 957	17 671 416	17 994 158	4,3%
<b>Wybrane wskaźniki</b>				
Zysk na jedną akcję zwykłą	1,45	1,12	0,64	126,6%
Współczynnik wypłacalności*	15,11%	16,23%	13,99%	8,0%
Tier 1*	14,16%	15,01%	12,63%	12,1%

\* Dane przekształcone - nota 33

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczone na EUR według następujących kursów	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,4503	4,6899	4,6806
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,6130	4,6883	4,6427

## Wybrane wskaźniki finansowe

	30.06.2023	30.06.2022	(A-B) [p.p]	(A-B) /B [%]
	A	B		
ROE	25,4%	13,8%	11,60	84,06%
ROA	2,1%	0,9%	1,18	128,26%
C/I	36,7%	47,3%	-10,60	-22,41%
CoR	1,28%	1,39%	-0,11	-7,91%
L/D	82,6%	82,4%	0,20	0,24%
NPL	9,45%	10,70%	-1,25	-11,68%
NPL wskaźnik pokrycia	53,08%	55,81%	-2,73	-4,89%
TCR	15,11%	13,99%	1,12	8,01%
TIER 1	14,16%	12,63%	1,53	12,11%



**Śródroczne skrócone  
skonsolidowane sprawozdanie finansowe  
Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za  
okres 6 miesięcy zakończony  
30 czerwca 2023 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 .....	18
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat .....	21
4 Wynik z tytułu odsetek.....	21
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat .....	22
6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany .....	23
7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	23
8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	24
9 Koszty działania Grupy .....	24
10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych .....	25
11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych .....	25
12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.....	25
13 Podatek bankowy.....	25
14 Podatek dochodowy.....	26
15 Zysk na akcję .....	26
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.....	27
16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	27
17 Należności od banków .....	27
18 Inwestycyjne aktywa finansowe .....	27
19 Należności od klientów .....	28
20 Pozostałe aktywa .....	35
21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	36
22 Zobowiązania wobec banków .....	36
23 Zobowiązania wobec klientów .....	36
24 Rezerwy.....	37
25 Pozostałe zobowiązania.....	37
26 Zobowiązania finansowe .....	38
27 Zobowiązania podporządkowane .....	38
28 Pozycje pozabilansowe .....	39
29 Wartość godziwa.....	39
30 Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	45
31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy .....	47
32 Sprawy sporne .....	48
33 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1 .....	51
34 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.....	53
35 Podział zysku za rok 2022.....	54
36 Zarządzanie ryzykiem .....	54
37 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej.....	56
38 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej .....	56
39 Prognozy finansowe .....	59
40 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału .....	59

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	nota	01.04.2023- 30.06.2023	01.01.2023- 30.06.2023	01.04.2022- 30.06.2022	01.01.2022- 30.06.2022*
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 689 055	3 350 534	1 265 009	2 232 154
Przychody o podobnym charakterze		145 571	293 892	84 482	163 100
Koszty z tytułu odsetek		-673 747	-1 380 485	-377 730	-561 142
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>4</b>	<b>1 160 879</b>	<b>2 263 941</b>	<b>971 761</b>	<b>1 834 112</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat		466 660	887 019	432 416	803 835
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-250 499	-462 307	-211 816	-392 558
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>5</b>	<b>216 161</b>	<b>424 712</b>	<b>220 600</b>	<b>411 277</b>
Przychody z tytułu dywidend		46	93	152	291
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	6 253	19 577	-3 901	33 894
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>7</b>	<b>1 544</b>	<b>3 765</b>	<b>1 194</b>	<b>1 484</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 439	3 507	994	1 212
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		105	258	200	272
Pozostałe przychody operacyjne		31 556	60 259	30 456	61 992
Pozostałe koszty operacyjne		-31 315	-57 616	-20 470	-50 091
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>8</b>	<b>241</b>	<b>2 643</b>	<b>9 986</b>	<b>11 901</b>
Koszty działania Grupy	9	-489 598	-996 448	-591 445	-1 084 459
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	10	-147 672	-394 813	-229 937	-438 493
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	11	-2 951	-3 199	-9 322	-40 223
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	12	-2 280	-2 786	-1 241	-24 438
Podatek bankowy	13	-65 128	-131 115	-65 966	-130 081
<b>Zysk brutto</b>		<b>677 495</b>	<b>1 186 370</b>	<b>301 881</b>	<b>575 265</b>
Podatek dochodowy	14	-171 428	-314 519	-85 667	-189 881
<b>Zysk netto</b>		<b>506 067</b>	<b>871 851</b>	<b>216 214</b>	<b>385 384</b>
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		506 067	871 851	216 214	385 384
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	3,88	6,68	1,66	2,95

\*Dane przekształcone – nota 2.3

## Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.04.2023- 30.06.2023	01.01.2023- 30.06.2023	01.04.2022- 30.06.2022	01.01.2022- 30.06.2022
<b>Zysk netto</b>	<b>506 067</b>	<b>871 851</b>	<b>216 214</b>	<b>385 384</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków</b>	<b>270 803</b>	<b>644 030</b>	<b>-474 872</b>	<b>-983 569</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą</b>	<b>1 329</b>	<b>1 085</b>	<b>-257</b>	<b>-192</b>
<b>Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)</b>	<b>17 138</b>	<b>109 782</b>	<b>-93 270</b>	<b>-172 323</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 153	135 546	-115 145	-214 755
Podatek odroczoney	-4 015	-25 764	21 875	42 432
<b>Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)</b>	<b>252 336</b>	<b>533 163</b>	<b>-381 345</b>	<b>-811 054</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	311 526	658 226	-470 796	-1 001 301
Podatek odroczoney	-59 190	-125 063	89 451	190 247
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>776 870</b>	<b>1 515 881</b>	<b>-258 658</b>	<b>-598 185</b>
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	776 870	1 515 881	-258 658	-598 185

Noty przedstawione na stronach 10-60 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	nota	30.06.2023	31.12.2022
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	3 167 601	2 584 143
Należności od banków	17	1 452 772	2 373 663
Inwestycyjne aktywa finansowe	18	17 203 728	17 015 100
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		12 534 412	9 895 998
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		443 725	437 260
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		4 225 591	6 681 842
Pochodne instrumenty zabezpieczające		260 544	178 139
Należności od klientów	19	58 390 232	57 609 876
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	21	46 530	40 992
Rzeczowe aktywa trwałe		712 885	744 443
Wartości niematerialne		388 363	391 058
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		0	1 611
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	14	1 188 923	1 417 183
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 955	1 205
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 186 968	1 415 978
Pozostałe aktywa	20	715 910	520 964
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>83 527 488</b>	<b>82 877 172</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	nota	30.06.2023	31.12.2022
Zobowiązania wobec banków	22	229 922	270 431
Zobowiązania wobec klientów	23	70 706 437	70 776 809
Zobowiązania finansowe	26	251 975	255 994
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 083 976	1 678 933
Rezerwy	24	228 891	267 947
Pozostałe zobowiązania	25	2 017 029	2 044 232
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		161 158	249 086
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		159 054	246 997
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2 104	2 089
Zobowiązania podporządkowane	27	1 162 717	1 163 875
<b>Zobowiązania, razem</b>		<b>75 842 105</b>	<b>76 707 307</b>
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		6 026 336	5 407 101
Kapitał z aktualizacji wyceny		-696 488	-1 339 433
Pozostałe kapitały rezerwowe		161 792	161 792
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		1 368	283
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		14 984	-48 529
Zysk bieżącego okresu		871 851	683 111
<b>Kapitał własny</b>		<b>7 685 383</b>	<b>6 169 865</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>83 527 488</b>	<b>82 877 172</b>

Noty przedstawione na stronach 10-60 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

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

01.01.2022 - 31.12.2022	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	3 252	0	0	0	-3 252	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-432 774</b>	<b>326</b>	<b>683 111</b>	<b>250 663</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	683 111	683 111
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-432 774	326	0	-432 448
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-141 372	0	0	-141 372
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-291 402	0	0	-291 402
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	326	0	326
<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>31 grudnia 2022</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 407 101</b>	<b>161 792</b>	<b>-1 339 433</b>	<b>283</b>	<b>634 582</b>	<b>6 169 865</b>

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>

Noty przedstawione na stronach 10-60 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego



## Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022*
<b>Działalność operacyjna</b>		
<b>Zysk brutto za okres</b>	<b>1 186 370</b>	<b>575 265</b>
<b>Korekty:</b>	<b>136 538</b>	<b>156 134</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	1 085	-192
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	132 272	116 312
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	3 199	40 223
Dywidendy otrzymane	-93	-291
Krótkoterminowe umowy leasingu	75	82
<b>Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych</b>	<b>1 322 908</b>	<b>731 399</b>
Zmiana stanu kredytów i innych należności	140 535	-1 228 044
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-2 512 940	1 556 346
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-6 465	-202 515
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-46 530	-588 211
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	1 611	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-194 946	-67 454
Zmiana stanu depozytów	-904 696	-2 048 313
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	784 914	-43 547
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-4 019	259 955
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-19 136	112 657
Zmiana stanu innych zobowiązań	108 107	2 593 290
Zmiana stanu rezerw	-39 056	-24 307
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem</b>	<b>-1 369 713</b>	<b>1 051 256</b>
Podatek zapłacony	-295 171	-53 105
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-1 664 884</b>	<b>998 150</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-104 947</b>	<b>-80 291</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-42 769	-52 288
Nabycie wartości niematerialnych	-35 339	-19 067
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-26 839	-8 936
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>	<b>2 461 092</b>	<b>527 864</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	14 075	14 002
Zbycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	2 447 017	513 862
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>2 356 145</b>	<b>447 574</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-107 803</b>	<b>-268 891</b>
Spłata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	0	-195 459
Spłata zobowiązań podporządkowanych - odsetki	-58 131	-26 849
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-45 067	-44 639
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-4 605	-1 945
<b>Wpływy z działalności finansowej</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-107 803</b>	<b>-268 891</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>583 458</b>	<b>1 176 833</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>	<b>-76 179</b>	<b>59 146</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>583 458</b>	<b>1 176 833</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 584 143	3 763 391
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	3 167 601	4 940 224
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>		
Otrzymane dochody odsetkowe	3 458 919	2 130 620
Koszty odsetkowe zapłacone	-1 328 334	-359 847

\*Dane przekształcone – nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-60 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

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

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

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

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

#### 1.2 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

W okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego tj. od dnia 26 kwietnia 2023 roku, nastąpiła zmiana w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

Według informacji na dzień 30 czerwca 2023 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>30.06.2023</b>					
Grupa PZU SA*	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Nationale-Nederlanden OFE**	12 358 517	123 585 170	9,47%	12 358 517	9,47%
Allianz OFE**	11 526 440	115 264 400	8,83%	11 526 440	8,83%
Generali OFE**	7 297 721	72 977 210	5,59%	7 297 721	5,59%
Pozostali akcjonariusze	57 712 463	577 124 630	44,20%	57 712 463	44,20%
<b>Razem</b>	<b>130 553 991</b>	<b>1 305 539 910</b>	<b>100%</b>	<b>130 553 991</b>	<b>100%</b>

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

\*\*Na podstawie opublikowanych raportów na 30 czerwca 2023 r. o składzie portfeli OFE oraz raportów za 2022 rok o składzie portfeli DFE

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania tj. 1 sierpnia 2023 roku, zgodnie z posiadanymi informacjami przez Alior Bank SA akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

(w tysiącach złotych)

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
<b>01.08.2023</b>					
Grupa PZU SA*	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Nationale-Nederlanden OFE**	12 358 517	123 585 170	9,47%	12 358 517	9,47%
Allianz OFE**	11 526 440	115 264 400	8,83%	11 526 440	8,83%
Generali OFE***	7 253 721	72 537 210	5,56%	7 253 721	5,56%
Pozostali akcjonariusze	57 756 463	577 564 630	44,23%	57 756 463	44,23%
<b>Razem</b>	<b>130 553 991</b>	<b>1 305 539 910</b>	<b>100%</b>	<b>130 553 991</b>	<b>100%</b>

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

\*\* Na podstawie opublikowanych raportów na 30 czerwca 2023 r. o składzie portfeli OFE oraz raportów za 2022 rok o składzie portfeli DFE.

\*\*\* Na podstawie otrzymanego zawiadomienia.

### 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 2022 r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

W dniu 3 kwietnia 2023 r., Rada Nadzorcza Banku powołała ze skutkiem od dnia 4 kwietnia 2023 r. Pana Pawła Broniewskiego w skład Zarządu Banku trzyletniej V kadencji wspólnej, która rozpoczęła się z dniem 30 czerwca 2020 r., na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

W dniu 28 kwietnia 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powierzenie Panu Tomaszowi Miklasowi funkcji Członka Zarządu Alior Banku S.A. nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Grzegorz Olszewski	Prezes Zarządu
Paweł Broniewski	Wiceprezes Zarządu
Radomir Gibała	Wiceprezes Zarządu
Szymon Kamiński	Wiceprezes Zarządu
Rafał Litwińczuk	Wiceprezes Zarządu
Tomasz Miklas	Wiceprezes Zarządu
Jacek Polańczyk	Wiceprezes Zarządu
Paweł Tymczyszyn	Wiceprezes Zarządu

Na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 30 czerwca 2023 r. oraz na dzień sporządzenia raportu, Pan Tomasz Miklas – Członek Zarządu Banku posiada 147 akcji Banku, pozostali członkowie Zarządu nie posiadali akcji Alior Banku.

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2022 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

Na dzień 30 czerwca 2023 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

Imię i nazwisko	Funkcja
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 2 marca 2023 roku nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez Członków Rady Nadzorczej Banku. Na dzień 30 czerwca 2023 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 2023 roku i na dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki	01.08.2023	30.06.2023	31.12.2022
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 1 sierpnia 2023 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 2023 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Alior Banku SA za 2022 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 01.01.2023 r. do 30.06.2023 r. oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2023 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2022 r., z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2023 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 2023 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.

### **Ujęcie przychodów z bancassurance**

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

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

Ekonomiczny tytuł otrzymywanego wynagrodzenia determinuje sposób ujęcia w księgach Banku.

Model „względnej wartości godziwej” stosowany jest dla ustalenia podziału kwoty wynagrodzenia z ubezpieczeń oferowanych w powiązaniu z kredytami gotówkowymi i hipotecznymi oraz ubezpieczeń sprzedawanych bez powiązania z instrumentem finansowym.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Inwestycyjne aktywa finansowe**

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

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

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

## 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 sptaconych walutowych kredytów hipotecznych).

Koszty ryzyka prawnego stanowiące korektę wartości bilansowej brutto zostały oszacowane z uwzględnieniem szeregu założeń, w tym również Grupa założyła wzrost rynkowej skali pozwów m. in. w związku ze stanowiskiem Rzecznika Generalnego TSUE opublikowanym w dniu 16.02.2023 r. oraz orzeczeniem TSUE z dnia 15.06.2023 r. Koszty ryzyka prawnego na dzień 31.12.2022 roku uwzględniały stanowisko Rzecznika Generalnego TSUE opublikowane w dniu 16.02.2023 r., dlatego wyrok TSUE z dnia 15.06.2023 roku nie wpłynął na zmianę szacunku Banku na dzień 30.06.2023 roku.

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,
- raportowanego przez Związek Banków Polskich odsetka przegranych przez banki spraw spornych, w tym odsetka spraw zakończonych unieważnieniem umowy i odsetka spraw zakończonych przewalutowaniem umów na złote.

## Wakacje kredytowe

W dniu 14 lipca 2022 roku, została podpisana przez Prezydenta RP ustawa z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościovym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. 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.

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, w oparciu o MSSF 9 5.4.3, dokonał przeliczenia wartości bilansowej brutto ekspozycji kredytowych na podstawie wartości bieżącej oczekiwanych przepływów pieniężnych zmodyfikowanych w oparciu o warunki ustawy (tj. uwzględniających możliwość zawieszenia spłaty rat kredytowych w wyznaczonych ramach czasowych przy jednoczesnym wydłużeniu okresu kredytowania), zdyskontowanych pierwotną efektywną stopą procentową. Strata z tytułu modyfikacji została ujęta w wyniku finansowym jako pomniejszenie przychodów odsetkowych.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku, Grupa rozpoznała stratę na modyfikacji w wysokości 502 mln zł.

Grupa na każdy dzień bilansowy aktualizuje szacunek przyszłych przepływów pieniężnych biorąc pod uwagę szacowaną wielkość portfela kredytowego, która może skorzystać z wakacji oraz możliwą pozostałą do wykorzystania liczbę rat.

W pierwszej połowie 2023 roku, Grupa zweryfikowała dotychczasowe szacunki i rozpoznała dodatkowy koszt związany z modyfikacją umów kredytowych w wysokości 11 mln zł (na dodatkowe ok. 6% portfela, który skorzysta średnio z ok. 2 miesięcy wakacji kredytowych). Tym samym całkowita strata na modyfikacji

oszacowana na podstawie wskaźnika partycypacji - portfela korzystającego z wakacji w wysokości 75%, wynosi łącznie 513 mln zł.

### Rezerwa aktuarialna

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

### Zasady wyceny do wartości godziwej

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz niekwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej zostały zaprezentowane w nocie 29 - Wartość godziwa i nie uległy zmianie w stosunku do zasad prezentowanych w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2022 roku.

### Rachunkowość zabezpieczeń

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

## 2.2.2 Istotne zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2022 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 3 marca 2023 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 2022 oraz standardy i interpretacje przyjęte przez Unię Europejską i mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2023 r. wymienione poniżej:

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe oraz zmiany do MSSF 17 -pierwsze zastosowanie oraz MSSF 9 – informacje porównawcze	Zastępuje standard MSSF 4 „Umowy Ubezpieczeniowe”, który umożliwił kontynuowanie ujmowania umów ubezpieczeniowych według zasad rachunkowości obowiązujących w krajowych standardach i co w rezultacie oznaczało stosowanie wielu różnych rozwiązań. MSSF 17 wprowadza wymóg spójnego ujmowania wszystkich umów ubezpieczeniowych. Zobowiązania wynikające z umów będą ujmowane w wartościach bieżących zamiast kosztu historycznego. MSSF 17 i zmiany do MSSF 17 nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSR 8 Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i błędy: Definicja wartości szacunkowych	Wyjaśniają, w jaki sposób zasady rachunkowości i wartości szacunkowe odnoszą się do siebie, wyjaśniając, że szacunki księgowe są stosowane przy stosowaniu zasad rachunkowości. Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych: Ujawnianie zasad rachunkowości	Zawierają wytyczne dotyczące stosowania pojęcia istotności do ujawnień dotyczących zasad (polityki) rachunkowości. Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy: Podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji	Zmiana precyzuje zasady ewidencyjne w zakresie podatku dochodowego i możliwego do zastosowanie wyłączenia z ujęcia podatku odroczonego. Wprowadzona zmiana precyzuje, że tego wyłączenia nie stosuje się do transakcji leasingowych i ujęcia zobowiązania wynikającego z likwidacji składnika aktywów tj.: transakcji, dla których równocześnie ujmuje się aktywo oraz zobowiązanie. Zmiana nie będzie miała istotnego 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 2022 rok. W 2023 roku zostały opublikowane poniższe zmiany do standardów rachunkowości.

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych oraz MSSF 7 Finansowe Instrumenty: Ujawnienia: Umowy finansowe dostawców	<p>Zmiany mają na celu zwiększenie przejrzystości uzgodnień dotyczących finansowania dostawców i ich wpływu na zobowiązania spółki, przepływy pieniężne i ekspozycję na ryzyko płynności.</p> <p>Poprawki uzupełniają wymogi dotyczące ujawniania informacji określone w Agenda Decision Supply Chain Financing Arrangements – Reverse Faktoring opublikowanym w grudniu 2020 r. przez Komitet ds. Interpretacji MSSF i nakładają na spółkę obowiązek ujawnienia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Regulaminu,</li> <li>kwotę zobowiązań, które są częścią ustaleń, z podziałem na kwoty, za które dostawcy otrzymali już zapłatę od dostawców finansowania, oraz ze wskazaniem pozycji zobowiązań w bilansie,</li> <li>zakres terminów płatności,</li> <li>informacje o ryzyku płynności.</li> </ul> <p>Zmiany wejdą w życie dla rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub później i nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.</p>
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy: Międzynarodowa reforma podatkowa – Modelowe zasady filaru drugiego	<p>Propozycje zawarte w projekcie wprowadzają tymczasowy wyjątek od wymogów MSR 12 dotyczących ujawniania i ujawniania informacji o aktywach i zobowiązaniach z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikających z modelowych zasad drugiego filaru Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD). Zmiany te nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.</p>

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

W porównaniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.06.2022 roku, Grupa zmieniła:

1. sposób prezentacji niektórych pozycji rachunku przepływów pieniężnych:

#### Zmiana 1

Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających zarówno aktywa, jak i pasywa prezentowane są łącznie.

#### Zmiana 2

Ze zmian stanów poszczególnych składników aktywów i zobowiązań wyłączono zmiany wycen do wartości godziwej ujmowanych w innych całkowitych dochodach.

#### Zmiana 3

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu została przeniesiona do działalności inwestycyjnej.

Pozycja	Dane opublikowane 30.06.2022	zmiana 1	zmiana 2	zmiana 3	Razem zmiany	Dane przekształcone 30.06.2022
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 777 009	0	-220 663	0	-220 663	1 556 346
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 954 006	0	0	-1 954 006	-1 954 006	0
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-69 324	69 324	0	0	69 324	0
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających zobowiązania	1 183 282	-1 183 282	0	0	-1 183 282	0

(w tysiącach złotych)

Pozycja	Dane opublikowane 30.06.2022	zmiana 1	zmiana 2	zmiana 3	Razem zmiany	Dane przekształcone 30.06.2022
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	0	1 113 958	-1 001 301	0	112 657	112 657
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-2 009 536	0	0	1 421 325	1 421 325	-588 211
Zmiana stanu innych zobowiązań	1 343 571	0	1 221 964	27 755	1 249 719	2 593 290
<b>Razem przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej - zmniejszenie</b>	<b>4 179 008</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-504 926</b>	<b>-504 926</b>	<b>3 674 082</b>
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	0	-8 936	-8 936	-8 936
Zbycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	0	513 862	513 862	513 862
<b>Razem przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej - zwiększenie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>504 926</b>	<b>504 926</b>	<b>504 926</b>

## 2. miejsce prezentacji odsetek z tytułu leasingu:

Grupa przeniosła je z pozycji Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej do pozycji Przychody o podobnym charakterze

	Dane opublikowane 30.06.2022	Zmiana	Dane przekształcone 30.06.2022
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 362 609	-130 455	2 232 154
Przychody o podobnym charakterze	32 645	130 455	163 100

## 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 korporacyjny,
- działalność skarbową.

Podstawowe produkty dla segmentu detalicznego 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 segmentu korporacyjnego 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), instrumenty pochodne,
- leasing.

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i korporacyjnego.

Dochodowość obejmuje:

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

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

Dochody segmentu korporacyjnego obejmują również dochody z portfela kredytów samochodowych.

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

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

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>1 281 164</b>	<b>870 037</b>	<b>112 740</b>	<b>2 263 941</b>	<b>0</b>	<b>2 263 941</b>
przychody zewnętrzne	1 824 776	841 806	683 952	3 350 534	0	3 350 534
przychody o podobnym charakterze	0	211 918	81 974	293 892	0	293 892
koszty zewnętrzne	-543 612	-183 687	-653 186	-1 380 485	0	-1 380 485
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>94 074</b>	<b>-266 167</b>	<b>172 093</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	1 305 114	493 561	1 970 768	3 769 443	0	3 769 443
koszty wewnętrzne	-1 211 040	-759 728	-1 798 675	-3 769 443	0	-3 769 443
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 375 238</b>	<b>603 870</b>	<b>284 833</b>	<b>2 263 941</b>	<b>0</b>	<b>2 263 941</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	229 677	637 782	19 560	887 019	0	887 019
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-98 397	-359 881	-4 029	-462 307	0	-462 307
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>131 280</b>	<b>277 901</b>	<b>15 531</b>	<b>424 712</b>	<b>0</b>	<b>424 712</b>
Przychody z tytułu dywidend	0	0	93	93	0	93
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	5	16 170	3 402	19 577	0	19 577
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 765</b>	<b>3 765</b>	<b>0</b>	<b>3 765</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	3 507	3 507	0	3 507
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	258	258	0	258
Pozostałe przychody operacyjne	39 974	20 285	0	60 259	0	60 259
Pozostałe koszty operacyjne	-44 202	-13 414	0	-57 616	0	-57 616
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>-4 228</b>	<b>6 871</b>	<b>0</b>	<b>2 643</b>	<b>0</b>	<b>2 643</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>1 502 295</b>	<b>904 812</b>	<b>307 624</b>	<b>2 714 731</b>	<b>0</b>	<b>2 714 731</b>
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-233 566	-161 247	0	-394 813	0	-394 813

(w tysiącach złotych)

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-733	-2 466	0	-3 199	0	-3 199
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-2 786	0	0	-2 786	0	-2 786
<b>Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane, wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>1 265 210</b>	<b>741 099</b>	<b>307 624</b>	<b>2 313 933</b>	<b>0</b>	<b>2 313 933</b>
Koszty działania Grupy	-802 842	-324 721	0	-1 127 563	0	-1 127 563
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>462 368</b>	<b>416 378</b>	<b>307 624</b>	<b>1 186 370</b>	<b>0</b>	<b>1 186 370</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-314 519	-314 519
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>462 368</b>	<b>416 378</b>	<b>307 624</b>	<b>1 186 370</b>	<b>-314 519</b>	<b>871 851</b>
Aktywa	52 888 700	29 449 865	0	82 338 565	1 188 923	83 527 488
Zobowiązania	52 929 194	22 751 753	0	75 680 947	161 158	75 842 105

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

	Klienci detaliczni	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	567 248	253 183	2 232 154	0	2 232 154
przychody o podobnym charakterze	0	130 455	32 645	163 100	0	163 100
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 oczekiwanych strat kredytowych	-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

(w tysiącach złotych)

	Klienci detałczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
<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>
Aktywa	54 182 803	28 517 099	0	82 699 902	1 523 556	84 223 458
Zobowiązania	55 495 277	23 279 599	0	78 774 876	127 565	78 902 441

## Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

### 4 Wynik z tytułu odsetek

	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022
<b>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</b>	<b>1 689 055</b>	<b>3 350 534</b>	<b>1 265 009</b>	<b>2 232 154</b>
lokaty terminowe	5 376	7 271	356	418
kredyty, w tym	1 320 428	2 609 054	1 082 449	1 942 227
wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych	-2 116	-15 596	-1 702	-2 527
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	47 129	100 519	24 894	41 851
aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	197 655	407 819	78 960	135 099
skupione wierzytelności	7 914	14 996	5 217	8 810
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	21 289	31 780	6 616	9 272
rachunki bieżące	50 237	98 294	30 422	39 625
lokaty jednodniowe	2 253	5 138	1 288	1 650
inne	36 774	75 663	34 807	53 202
<b>Przychody o podobnym charakterze</b>	<b>145 571</b>	<b>293 892</b>	<b>84 482</b>	<b>163 100</b>
leasing	105 334	211 918	74 497	130 455
instrumenty pochodne	40 237	81 974	9 985	32 645
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-673 747</b>	<b>-1 380 485</b>	<b>-377 730</b>	<b>-561 142</b>
<b>Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej</b>	<b>-325 276</b>	<b>-650 434</b>	<b>-122 042</b>	<b>-174 460</b>
depozyty terminowe	-258 235	-523 936	-67 509	-94 095
emisja własna	-36 771	-71 202	-22 574	-36 816
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-24 186	-43 447	-28 475	-37 088
zabezpieczenia pieniężne	-960	-1 834	-1 483	-2 699
leasing	-2 429	-4 605	-998	-1 945
inne	-2 695	-5 410	-1 003	-1 817
<b>Pozostałe koszty odsetkowe</b>	<b>-348 471</b>	<b>-730 051</b>	<b>-255 688</b>	<b>-386 682</b>
depozyty bieżące	-93 501	-205 411	-67 037	-108 779
instrumenty pochodne	-254 970	-524 640	-188 651	-277 903
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 160 879</b>	<b>2 263 941</b>	<b>971 761</b>	<b>1 834 112</b>

## 5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>466 660</b>	<b>887 019</b>	<b>432 416</b>	<b>803 835</b>
obsługa kart płatniczych, kredytowych	197 690	367 529	167 863	300 952
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	100 470	183 621	88 089	155 018
obsługa rachunków bankowych	24 325	48 049	31 414	60 685
prowizje maklerskie	12 510	25 337	14 370	30 420
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	27 104	51 925	24 656	49 948
kredyty i pożyczki	40 203	78 500	40 415	78 179
przelewy	14 582	28 858	14 086	27 459
operacje kasowe	8 764	17 001	8 959	16 970
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	2 788	5 388	3 949	6 754
skupione wierzytelności	1 395	2 569	1 007	1 918
działalność powiernicza	2 238	4 089	2 076	4 235
splata zajęcia egzekucyjnego	1 908	3 794	1 733	3 288
prowizje z działalności leasingowej	21 672	43 597	19 442	39 617
pozostałe prowizje	11 011	26 762	14 357	28 392
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>-250 499</b>	<b>-462 307</b>	<b>-211 816</b>	<b>-392 558</b>
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-198 446	-360 368	-160 030	-286 743
prowizje wypłacane agentom	-13 088	-25 213	-15 992	-31 695
ubezpieczenia produktów bankowych	-3 121	-6 302	-3 339	-6 868
koszty nagród dla klienta	-5 659	-12 571	-4 374	-8 663
prowizje za udostępnianie bankomatów	-6 623	-13 374	-6 901	-12 588
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-6 080	-11 747	-4 468	-12 962
prowizje maklerskie	-1 325	-2 260	-1 887	-3 396
działalność powiernicza	-847	-2 125	-714	-1 449
przelewy i przekazy	-6 802	-12 481	-5 802	-11 801
pozostałe prowizje	-8 508	-15 866	-8 309	-16 393
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>216 161</b>	<b>424 712</b>	<b>220 600</b>	<b>411 277</b>

01.01.2023 - 30.06.2023	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>229 677</b>	<b>637 782</b>	<b>19 560</b>	<b>887 019</b>
obsługa kart płatniczych, kredytowych	54 774	312 755	0	367 529
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	72 796	93 881	16 944	183 621
obsługa rachunków bankowych	23 218	24 825	6	48 049
prowizje maklerskie	25 337	0	0	25 337
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	22 407	29 518	0	51 925
kredyty i pożyczki	11 592	66 908	0	78 500
przelewy	9 074	19 745	39	28 858
operacje kasowe	7 904	9 097	0	17 001
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	5 388	0	5 388
skupione wierzytelności	0	2 569	0	2 569
działalność powiernicza	0	4 089	0	4 089
splata zajęcia egzekucyjnego	0	3 794	0	3 794
prowizje z działalności leasingowej	0	43 597	0	43 597
pozostałe prowizje	2 575	21 616	2 571	26 762

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
spłata 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

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

	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022
<b>Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych, w tym</b>	<b>-3 536</b>	<b>-632</b>	<b>-5 745</b>	<b>18 249</b>
wynik z pozycji wymiany	-15 784	48 089	-229 306	-399 709
transakcje pochodne walutowe	12 248	-48 721	223 561	417 958
Transakcje stopy procentowej	2 266	7 139	7 920	21 148
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	3 097	4 253	2 551	38
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	4 426	8 817	-8 627	-5 541
<b>Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany</b>	<b>6 253</b>	<b>19 577</b>	<b>-3 901</b>	<b>33 894</b>

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

	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022
Wynik na zbyciu dłużnych papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 439	3 507	994	1 212
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	105	258	200	272
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>1 544</b>	<b>3 765</b>	<b>1 194</b>	<b>1 484</b>

## 8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022
<b>Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:</b>	<b>31 556</b>	<b>60 259</b>	<b>30 456</b>	<b>61 992</b>
przychody ze sprzedaży usług	1 674	3 774	5 758	15 777
odzyskane koszty windykacji	10 886	19 866	10 131	15 908
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	381	650	290	589
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	7 096	12 576	5 999	11 307
opłaty licencyjne od Partnerów	758	1 541	1 009	2 003
korekta z tytułu rozliczenia VAT	1	653	0	1 786
rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów	1 118	2 058	226	1 119
inne	9 642	19 141	7 043	13 503
<b>Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:</b>	<b>-31 315</b>	<b>-57 616</b>	<b>-20 470</b>	<b>-50 091</b>
zwrot kosztów kredytów (rezerwa TSUE)	-126	-126	1 053	-7 639
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-12 571	-26 618	-11 312	-24 776
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-1 487	-2 057	-603	-1 231
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-299	-599	-314	-636
koszty z tytułu reklamacji	-632	-1 553	-626	-1 142
odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów	-2 337	-6 686	-4 784	-6 390
korekta z tytułu rozliczenia VAT	1	-58	0	-4
inne	-13 864	-19 919	-3 884	-8 273
<b>Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>241</b>	<b>2 643</b>	<b>9 986</b>	<b>11 901</b>

## 9 Koszty działania Grupy

	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>-272 607</b>	<b>-533 884</b>	<b>-234 898</b>	<b>-471 376</b>
wynagrodzenia	-224 308	-438 325	-190 687	-389 031
narzuty na wynagrodzenia	-43 449	-86 619	-41 214	-76 645
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	-1 508	-2 009	-339	-1 006
pozostałe	-3 342	-6 931	-2 658	-4 694
<b>Koszty ogólnego zarządu</b>	<b>-142 025</b>	<b>-315 333</b>	<b>-290 483</b>	<b>-482 855</b>
koszty czynszu i utrzymania budynków	-25 535	-53 172	-18 486	-36 422
koszty BFG	-1 372	-58 872	0	-96 955
koszty systemu ochrony - fundusz pomocowy	0	0	-195 486	-195 486
koszty informatyczne	-40 649	-76 970	-34 199	-66 282
koszty marketingowe	-16 493	-30 745	-18 524	-29 511
koszty usług doradczych	-4 611	-7 669	-3 446	-6 814
koszty usług zewnętrznych	-7 198	-14 732	-6 538	-13 123
koszty szkoleń	-2 853	-6 644	-2 496	-2 810
koszty usług telekomunikacyjnych	-6 185	-11 301	-7 092	-13 072
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-33	-75	-23	-82
pozostałe	-37 096	-55 153	-4 193	-22 298
<b>Amortyzacja</b>	<b>-67 591</b>	<b>-132 272</b>	<b>-58 893</b>	<b>-116 312</b>
rzeczowe aktywa trwałe	-21 908	-42 847	-17 259	-35 007
wartości niematerialne	-21 889	-41 496	-18 666	-35 256



(w tysiącach złotych)

	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022
prawo użytkowania aktywa	-23 794	-47 929	-22 968	-46 049
<b>Podatki i opłaty</b>	<b>-7 375</b>	<b>-14 959</b>	<b>-7 171</b>	<b>-13 916</b>
<b>Razem koszty działania</b>	<b>-489 598</b>	<b>-996 448</b>	<b>-591 445</b>	<b>-1 084 459</b>

## 10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022
<b>Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3</b>	<b>-202 810</b>	<b>-512 491</b>	<b>-272 146</b>	<b>-485 892</b>
klient detaliczny	-121 946	-281 982	-110 731	-218 998
klient biznesowy	-80 864	-230 509	-161 415	-266 894
<b>Odpisy na straty oczekiwane 1 i 2 (ECL)</b>	<b>27 121</b>	<b>28 458</b>	<b>-5 128</b>	<b>-14 336</b>
<b>Koszyk 2</b>	<b>44 190</b>	<b>50 473</b>	<b>-10 872</b>	<b>-24 615</b>
klient detaliczny	22 025	24 536	-24 064	-32 108
klient biznesowy	22 165	25 937	13 192	7 493
<b>Koszyk 1</b>	<b>-17 069</b>	<b>-22 015</b>	<b>5 744</b>	<b>10 279</b>
klient detaliczny	-6 374	-10 728	6 668	8 186
klient biznesowy	-10 695	-11 287	-924	2 093
<b>POCI</b>	<b>-43 978</b>	<b>-58 295</b>	<b>-50</b>	<b>-3 128</b>
<b>Odzyski</b>	<b>69 543</b>	<b>89 661</b>	<b>39 300</b>	<b>56 641</b>
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>7 468</b>	<b>7 065</b>	<b>88</b>	<b>387</b>
<b>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>-5 016</b>	<b>50 789</b>	<b>7 999</b>	<b>7 835</b>
<b>Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane</b>	<b>-147 672</b>	<b>-394 813</b>	<b>-229 937</b>	<b>-438 493</b>

## 11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-2 951	-3 199	-9 322	-40 223
<b>Razem</b>	<b>-2 951</b>	<b>-3 199</b>	<b>-9 322</b>	<b>-40 223</b>

## 12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	-2 280	-2 431	-426	-22 209
Rezerwy	0	-355	-814	-2 228
<b>Razem</b>	<b>-2 280</b>	<b>-2 786</b>	<b>-1 241</b>	<b>-24 438</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

	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Podatek bieżący	236 564	178 454
Podatek odroczony	77 955	11 427
<b>Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>314 519</b>	<b>189 881</b>

### 14.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Zysk brutto	1 186 370	575 265
Podatek dochodowy 19%	225 410	109 300
<b>Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)</b>	<b>84 188</b>	<b>76 304</b>
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	30 890	19 212
Opłata na rzecz BFG	11 186	18 421
Podatek od niektórych instytucji finansowych	24 912	24 715
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	529	4 643
Inne	16 671	9 313
<b>Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)</b>	<b>58</b>	<b>-2 635</b>
<b>Rozliczenie straty podatkowej</b>	<b>0</b>	<b>-260</b>
<b>Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego</b>	<b>4 863</b>	<b>7 172</b>
<b>Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>314 519</b>	<b>189 881</b>
<b>Efektywna stawka podatkowa</b>	<b>26,51%</b>	<b>33,01%</b>

## 15 Zysk na akcję

	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023	01.04.2022 - 30.06.2022	01.01.2022 - 30.06.2022
Zysk netto	506 067	871 851	216 214	385 384
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	3,88	6,68	1,66	2,95

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

Zgodnie z MSR 33, rozwodniony zysk na akcję wylicza się w oparciu o stosunek zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku do średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w taki sposób, jak gdyby nastąpiła zamiana na akcje wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych. Grupa na dzień 30 czerwca 2023 oraz na dzień 30 czerwca 2022 roku nie posiadała instrumentów rozwadniających.

## Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

### 16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

#### 16.1 Dane finansowe

	30.06.2023	31.12.2022
Rachunek bieżący w banku centralnym	885 047	865 742
Lokata jednodniowa w banku centralnym	51 569	128 468
Gotówka	502 902	849 575
Rachunki bieżące w innych bankach	1 482 020	706 796
Lokaty w innych bankach	246 063	33 562
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty</b>	<b>3 167 601</b>	<b>2 584 143</b>

### 17 Należności od banków

#### 17.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.06.2023	31.12.2022
Reverse Repo	21 774	184 097
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	1 341 595	2 057 094
Pozostałe	89 403	132 472
<b>Należności od banków</b>	<b>1 452 772</b>	<b>2 373 663</b>

### 18 Inwestycyjne aktywa finansowe

#### 18.1 Dane finansowe

	30.06.2023	31.12.2022
<b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>17 203 728</b>	<b>17 015 100</b>
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 534 412	9 895 998
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	443 725	437 260
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 225 591	6 681 842

#### 18.2 Inwestycyjne aktywa finansowe według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.06.2023	31.12.2022
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>12 431 179</b>	<b>9 802 840</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>11 859 100</b>	<b>7 864 154</b>
obligacje skarbowe	9 242 151	7 806 138
bony skarbowe	2 616 949	58 016
<b>Emitowane przez instytucje monetarne</b>	<b>572 030</b>	<b>1 889 093</b>
euroobligacje	17 784	18 728
bony pieniężne	0	1 349 494
obligacje	554 246	520 871

(w tysiącach złotych)

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.06.2023	31.12.2022
<b>Emitowane przez przedsiębiorstwa</b>	<b>49</b>	<b>49 593</b>
obligacje	49	49 593
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>103 233</b>	<b>93 158</b>
<b>Razem</b>	<b>12 534 412</b>	<b>9 895 998</b>

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.06.2023	31.12.2022
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>88 583</b>	<b>12 597</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>88 561</b>	<b>4 590</b>
obligacje skarbowe	88 561	4 590
<b>Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
obligacje	4	4
<b>Emitowane przez przedsiębiorstwa</b>	<b>18</b>	<b>8 003</b>
obligacje	18	8 003
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>41 255</b>	<b>58 846</b>
<b>Instrumenty pochodne</b>	<b>313 887</b>	<b>365 817</b>
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>194 631</b>	<b>242 925</b>
SWAP	189 406	240 228
Opcje Cap Floor	3 649	2 697
FRA	1 576	0
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>114 340</b>	<b>117 460</b>
FX swap	33 105	3 837
FX forward	45 157	50 762
CIRS	30 018	56 550
opcje FX	6 060	6 311
<b>Pozostałe opcje</b>	<b>2 853</b>	<b>529</b>
<b>Pozostałe instrumenty</b>	<b>2 063</b>	<b>4 903</b>
<b>Razem</b>	<b>443 725</b>	<b>437 260</b>

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.06.2023	31.12.2022
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>4 225 591</b>	<b>6 681 842</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>3 697 093</b>	<b>6 158 857</b>
obligacje skarbowe	2 981 017	5 180 926
bony skarbowe	716 076	977 931
<b>Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe</b>	<b>528 498</b>	<b>522 985</b>
obligacje	528 498	522 985
<b>Razem</b>	<b>4 225 591</b>	<b>6 681 842</b>

## 19 Należności od klientów

### 19.1 Zasady rachunkowości

W 2023 roku Grupa nie wprowadzała zmian w zakresie zasad i metodologii klasyfikacji ekspozycji kredytowych i szacowania odpisów na straty oczekiwane. Stosowane zasady są tożsame z zasadami opisanymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

## Zasady klasyfikacji ekspozycji objętych kluczowymi ustawowymi instrumentami wsparcia klientów

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

- Fundusz Wsparcia Kredytobiorców,
- moratoria dostępne dla klientów, którzy utracili źródło dochodów,
- moratoria płatnicze dla złotych portfeli hipotecznych.

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

Ekspozycje hipoteczne objęte moratoriami płatniczymi podlegają ogólnym zasadom klasyfikacji, gdzie fakt skorzystania z moratoriów nie spełnia warunków udogodnienia oferowanego ze względu na pogorszoną sytuację finansową jako, że nie stanowi ona kryterium dla skorzystania z instrumentu. W okresach zawieszania wymagalności, Grupa wstrzymuje naliczanie zaległości/przeterminowania powracając do kontynuacji naliczania w dacie zakończenia okresu zawieszenia.

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

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

Za kluczowe obszary ryzyka makroekonomicznego Grupa uważa:

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

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

W zakresie segmentu klientów detalicznych, udział w portfelu klientów z obywatelstwem ukraińskim, rosyjskim, białoruskim oscyluje wokół 2,1%. Są to klienci mieszkający i osiągający dochody w Polsce. Grupa kontynuuje intensywny monitoring portfela, ale nie identyfikuje w tym zakresie istotnego zagrożenia.

W zakresie segmentu klientów biznesowych, Grupa identyfikuje portfel narażony na skutki eskalacji działań wojennych w Ukrainie w oparciu o adresy (siedziby, korespondencyjne, rezydencji), informacje z monitoringu indywidualnego oraz istotny udział wpływów/przelewów pochodzących z/do krajów zaangażowanych w konflikt zbrojny. W populacji tej, Grupa identyfikuje klientów z ekspozycją ok. 76 mln zł. Wyniki monitoringu wskazują, że pogorszenie jakości i wzrost ryzyka obsługi długu jest nieznaczny.

### **Skutki pandemii**

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2023 roku, skutki otoczenia wysokich stóp procentowych oraz wojny w Ukrainie nie miały znaczącego wpływu na pogorszenie jakości portfeli kredytowych. Grupa uwzględnia w komponencie FLI spodziewaną trajektorię rozwoju powyższych zjawisk i docelowego wpływu na jakość portfela. Jednocześnie Grupa ocenia jako istotne ryzyko niepewności i zmienności w zakresie obydwu zjawisk.

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

#### **Kluczowe wskaźniki jakości portfela kredytowego na dzień 30 czerwca 2023 roku**

Na dzień 30 czerwca 2023 roku, mimo negatywnego otoczenia makroekonomicznego oraz sytuacji geopolitycznej, Grupa nie obserwuje negatywnego wpływu na jakość portfela kredytowego. Udział kredytów przeterminowanych o 30 dni w portfelu regularnym na dzień 30 czerwca 2023 r. wyniósł 0,57% wobec poziomu 0,63% na dzień 31 grudnia 2022 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). Zmiany mają na celu wsparcie klientów (w tym, w zakresie prowadzonej przez klientów biznesowych działalności gospodarczej) z jednoczesnym zorientowaniem na minimalizację strat kredytowych Grupy.

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

Poziom odpisów na ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 1 i Koszyka 2 na dzień 30 czerwca 2023 roku wynosi ok. 1,2 miliarda złotych i pozostaje stabilny wobec poziomu utrzymywanego na dzień 31 grudnia 2022 roku. Poniżej przedstawiono kluczowe parametry kredytowe portfela regularnego:

Data	DPD 30+*	PD	LGD	Udział Koszyk 2 w portfelu regularnym	Pokrycie odpisami portfela regularnego
31.12.2022	0,6%	3,87%	31,3%	13,5%	2,2%
30.06.2023	0,6%	3,77%	31,10%	13,5%	2,1%

\*wg definicji EBA

Na dzień 30 czerwca 2023 i 31 grudnia 2022 roku struktura portfela z przesłankami utraty wartości, wraz ze strukturą wartości odzyskiwalnej zabezpieczeń kształtowały się następująco (w mln zł):

Data	portfel indywidualny			portfel kolektywny		
	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami
31.12.2022	2 270	49%	50%	3 622	25%	59%
30.06.2023	2 024	48%	52%	3 666	27%	56%

\*wyrażone w ekonomicznej wartości odzyskiwalnej

## Wrażliwość wyników na zmienność założeń

Grupa przyjmuje 3 scenariusze przyszłej sytuacji makroekonomicznej:

- bazowy, z prawdopodobieństwem realizacji 50% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2023-2025 odpowiednio 0,5% r/r, 2,6% r/r oraz 3,9%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 6,75%, 5,25% oraz 4,25%),
- negatywny, z prawdopodobieństwem realizacji 25% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2023-2025 odpowiednio -1,5% r/r, 1,1% r/r oraz 2,3%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 8,0%, 6,5% oraz 6,25%),
- optymistyczny, z prawdopodobieństwem realizacji 25% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2023-2025 odpowiednio 2,3% r/r, 3,9% r/r oraz 4,9%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 5,0%, 3,5% oraz 3,5%).

opracowywane wewnętrznie przez Dział Analiz Makroekonomicznych.

W oparciu o corocznie kalibrowane modele parametrów straty oczekiwanej Bank prowadzi analizy wrażliwości. Poniżej prezentujemy skalę wrażliwości oszacowań strat oczekiwanych dla portfela ekspozycji regularnych, w oparciu o aktualną postać modeli parametrów straty oczekiwanej (w mln zł):

(w tysiącach złotych)

Zmiana prawdopodobieństwa scenariuszy	Różnica w udziale Koszyka 2 w portfelu regularnym	Wpływ na straty oczekiwane ze względu na*:		
		PD	LGD dla portfela regularnego	LGD dla portfela default
Zmiana strat oczekiwanych w przypadku realizacji scenariusza negatywnego ze 100% prawdopodobieństwem	0,13 p.p.	+29,3	+16,3	+10,1
Zmiana strat oczekiwanych w przypadku realizacji scenariusza pozytywnego ze 100% prawdopodobieństwem	-0,02 p.p.	-29,9	-46,3	-12,3

### 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 poziomu ECL w przypadku hipotetycznej zmiany parametrów ryzyka PD lub LGD w zakresie portfela regularnego, z uwzględnieniem wpływu na poszczególne koszyki (w mln zł):

	30.06.2023	31.12.2022
	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	+/-44	+/-44
Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek portfelowej zmiany prawdopodobieństwa default o +/- 10% lub LGD o +/- 10% - Koszyk 2	+ /-68	+ /-75

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):

	30.06.2023	31.12.2022
	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	+115/-106	+134 /-121

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):

	30.06.2023	31.12.2022
	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	+168/-153	+162 /-147



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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.06.2023			31.12.2022		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Segment detaliczny</b>	<b>36 912 951</b>	<b>-1 831 539</b>	<b>35 081 412</b>	<b>37 229 755</b>	<b>-1 999 906</b>	<b>35 229 849</b>
Kredyty konsumpcyjne	16 578 888	-1 607 387	14 971 501	16 916 888	-1 801 353	15 115 535
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	16 245 013	-185 267	16 059 746	15 984 608	-161 575	15 823 033
Kredyty consumer finance	4 089 050	-38 885	4 050 165	4 328 259	-36 978	4 291 281
<b>Segment biznesowy</b>	<b>25 783 625</b>	<b>-2 474 805</b>	<b>23 308 820</b>	<b>24 842 278</b>	<b>-2 462 251</b>	<b>22 380 027</b>
Kredyty operacyjne	12 415 239	-1 197 809	11 217 430	12 034 812	-1 160 900	10 873 912
Kredyty inwestycyjne	5 638 059	-733 107	4 904 952	5 650 837	-765 205	4 885 632
Pozostałe gospodarcze	7 730 327	-543 889	7 186 438	7 156 629	-536 146	6 620 483
<b>Razem</b>	<b>62 696 576</b>	<b>-4 306 344</b>	<b>58 390 232</b>	<b>62 072 033</b>	<b>-4 462 157</b>	<b>57 609 876</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.06.2023			31.12.2022		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Segment detaliczny</b>	<b>36 912 951</b>	<b>-1 831 539</b>	<b>35 081 412</b>	<b>37 229 755</b>	<b>-1 999 906</b>	<b>35 229 849</b>
Koszyk 1	32 477 310	-359 792	32 117 518	32 691 404	-349 690	32 341 714
Koszyk 2	2 658 065	-412 696	2 245 369	2 591 086	-437 966	2 153 120
Koszyk 3	1 762 378	-1 058 122	704 256	1 933 672	-1 211 105	722 567
POCI	15 198	-929	14 269	13 593	-1 145	12 448
<b>Segment biznesowy</b>	<b>25 783 625</b>	<b>-2 474 805</b>	<b>23 308 820</b>	<b>24 842 278</b>	<b>-2 462 251</b>	<b>22 380 027</b>
Koszyk 1	16 626 707	-84 978	16 541 729	15 693 750	-80 262	15 613 488
Koszyk 2	4 975 103	-309 387	4 665 716	4 974 683	-335 956	4 638 727
Koszyk 3	3 927 587	-2 045 127	1 882 460	3 957 657	-2 006 144	1 951 513
POCI	254 228	-35 313	218 915	216 188	-39 889	176 299
<b>Razem</b>	<b>62 696 576</b>	<b>-4 306 344</b>	<b>58 390 232</b>	<b>62 072 033</b>	<b>-4 462 157</b>	<b>57 609 876</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji odpisów	30.06.2023			31.12.2022		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Koszyk 3</b>	<b>5 689 965</b>	<b>-3 103 249</b>	<b>2 586 716</b>	<b>5 891 329</b>	<b>-3 217 249</b>	<b>2 674 080</b>
metoda indywidualna	2 023 594	-1 060 796	962 798	2 269 720	-1 145 221	1 124 499
metoda kolektywna	3 666 371	-2 042 453	1 623 918	3 621 609	-2 072 028	1 549 581
<b>Koszyk 2</b>	<b>7 633 168</b>	<b>-722 083</b>	<b>6 911 085</b>	<b>7 565 769</b>	<b>-773 922</b>	<b>6 791 847</b>
<b>Koszyk 1</b>	<b>49 104 017</b>	<b>-444 770</b>	<b>48 659 247</b>	<b>48 385 154</b>	<b>-429 952</b>	<b>47 955 202</b>
POCI	269 426	-36 242	233 184	229 781	-41 034	188 747
<b>Razem</b>	<b>62 696 576</b>	<b>-4 306 344</b>	<b>58 390 232</b>	<b>62 072 033</b>	<b>-4 462 157</b>	<b>57 609 876</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Banku na ryzyko kredytowe	30.06.2023			31.12.2022		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Koszyk 3</b>	<b>5 689 965</b>	<b>-3 103 249</b>	<b>2 586 716</b>	<b>5 891 329</b>	<b>-3 217 249</b>	<b>2 674 080</b>
nieprzeterminowane	1 083 832	-365 212	718 620	1 587 680	-582 624	1 005 056
przeterminowane	4 606 133	-2 738 037	1 868 096	4 303 649	-2 634 625	1 669 024
<b>Koszyk 1 i koszyk 2</b>	<b>56 737 185</b>	<b>-1 166 853</b>	<b>55 570 332</b>	<b>55 950 923</b>	<b>-1 203 874</b>	<b>54 747 049</b>
nieprzeterminowane	53 684 186	-817 850	52 866 336	52 964 293	-834 924	52 129 369

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Banku na ryzyko kredytowe	30.06.2023			31.12.2022		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
przeteterminowane	3 052 999	-349 003	2 703 996	2 986 630	-368 950	2 617 680
<b>POCI</b>	<b>269 426</b>	<b>-36 242</b>	<b>233 184</b>	<b>229 781</b>	<b>-41 034</b>	<b>188 747</b>
<b>Razem</b>	<b>62 696 576</b>	<b>-4 306 344</b>	<b>58 390 232</b>	<b>62 072 033</b>	<b>-4 462 157</b>	<b>57 609 876</b>

W pierwszym półroczu 2023 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 288 546 tys. zł podczas gdy odpis z tytułu utraty wartości dla tego portfela wynosił 207 212 tys. zł.

Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w 2023 roku wyniósł (+) 10 031 tys. zł. (zysk).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku Grupa dokonała spisania aktywów w wysokości 544 437 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów indywidualnych jak i biznesowych. Spisane w roku 2023 aktywa w wysokości 533 263 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 01.01.2023</b>	<b>48 385 154</b>	<b>7 565 769</b>	<b>5 891 329</b>	<b>229 781</b>	<b>62 072 033</b>
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	9 432 985	0	0	62 641	9 495 626
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-3 805 681	-697 285	-396 821	-1 177	-4 900 964
Reklasyfikacja do koszyka 1	941 233	-911 360	-29 873	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 778 798	2 866 978	-88 180	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-435 242	-696 700	1 131 942	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-2 614 850	-355 580	-218 769	-25 028	-3 214 227
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-542 638	-1 799	-544 437
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-20 784	-138 654	-57 025	5 008	-211 455
<b>Stan na koniec okresu 30.06.2023</b>	<b>49 104 017</b>	<b>7 633 168</b>	<b>5 689 965</b>	<b>269 426</b>	<b>62 696 576</b>
<b>Oczekiwane straty kredytowe</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2023</b>	<b>429 952</b>	<b>773 922</b>	<b>3 217 249</b>	<b>41 034</b>	<b>4 462 157</b>
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	134 945	0	0	50 206	185 151
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-56 194	-34 358	-200 962	-461	-291 975
Reklasyfikacja do koszyka 1	57 240	-75 057	17 817	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-68 478	95 158	-26 680	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-37 684	-150 205	187 889	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-7 814	113 989	534 427	8 550	649 152
<b>Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat</b>	<b>22 015</b>	<b>-50 473</b>	<b>512 491</b>	<b>58 295</b>	<b>542 328</b>
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-542 638	-1 799	-544 437
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-58 551	-58 551
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-7 197	-1 366	-83 853	-2 737	-95 153
<b>Stan na 30.06.2023</b>	<b>444 770</b>	<b>722 083</b>	<b>3 103 249</b>	<b>36 242</b>	<b>4 306 344</b>
<b>Wartość bilansowa netto 30.06.2023</b>	<b>48 659 247</b>	<b>6 911 085</b>	<b>2 586 716</b>	<b>233 184</b>	<b>58 390 232</b>

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>	<b>48 608 804</b>	<b>7 450 822</b>	<b>7 248 943</b>	<b>270 001</b>	<b>63 578 570</b>
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	9 777 488	0	0	10 052	9 787 540
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-5 286 435	-440 630	-377 472	-5 089	-6 109 626
Reklasyfikacja do koszyka 1	823 345	-784 653	-38 692	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 453 506	2 550 650	-97 144	0	0

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Reklasyfikacja do koszyka 3	-290 119	-581 751	871 870	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-2 470 983	-345 979	-221 562	-3 077	-3 041 601
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-817 213	-6 422	-823 635
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-53 475	-71 627	-32 871	243	-157 730
<b>Stan na koniec okresu 30.06.2022</b>	<b>48 655 119</b>	<b>7 776 832</b>	<b>6 535 859</b>	<b>265 708</b>	<b>63 233 518</b>
<b>Oczekiwane straty kredytowe</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2022</b>	<b>444 370</b>	<b>731 739</b>	<b>4 099 702</b>	<b>74 581</b>	<b>5 350 392</b>
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	124 291	0	0	3 770	128 061
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-25 027	-28 706	-163 689	-2 387	-219 809
Reklasyfikacja do koszyka 1	54 737	-78 141	23 404	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-64 966	101 655	-36 689	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-42 887	-7 967	50 854	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-32 045	37 774	612 012	1 745	619 486
<b>Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat</b>	<b>-10 279</b>	<b>24 615</b>	<b>485 892</b>	<b>3 128</b>	<b>503 356</b>
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-822 227	-6 774	-829 001
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-4 150	-4 150
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	2 810	637	-66 008	3 671	-58 890
<b>Stan na 30.06.2022</b>	<b>436 901</b>	<b>756 991</b>	<b>3 697 359</b>	<b>70 456</b>	<b>4 961 707</b>
<b>Wartość bilansowa netto 30.06.2022</b>	<b>48 218 218</b>	<b>7 019 841</b>	<b>2 838 500</b>	<b>195 252</b>	<b>58 271 811</b>

## 20 Pozostałe aktywa

### 20.1 Dane finansowe

	30.06.2023	31.12.2022
Dłużnicy różni	657 147	511 756
Pozostałe rozrachunki	419 497	365 427
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	25 496	15 624
Kaucje gwarancyjne	17 432	17 216
Rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	194 722	113 489
<b>Koszty rozliczane w czasie</b>	<b>89 088</b>	<b>47 764</b>
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	52 184	27 979
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	36 904	19 785
<b>Rozliczenia z tytułu VAT</b>	<b>32 375</b>	<b>20 422</b>
<b>Pozostałe aktywa (brutto)</b>	<b>778 610</b>	<b>579 942</b>
Odpis	-62 700	-58 978
<b>Pozostałe aktywa (netto)</b>	<b>715 910</b>	<b>520 964</b>
w tym aktywa finansowe (brutto)	657 147	511 756

### Zmiana stanu odpisów

	30.06.2023	30.06.2022
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>58 978</b>	<b>52 772</b>
Utworzenie rezerw	6 686	6 390
Rozwiązanie rezerw	-2 058	-1 119
Aktywa spisane z bilansu	-535	-545
Inne zmiany	-371	329
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>62 700</b>	<b>57 827</b>

## 21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

### 21.1 Dane finansowe

	30.06.2023	31.12.2022
Aktywa finansowe zabezpieczające kredyt w EBI	46 530	40 992
<b>Razem</b>	<b>46 530</b>	<b>40 992</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:

	30.06.2023	31.12.2022
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	435 110	446 881
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	1 341 595	2 057 094
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Traderze	16	14
<b>Razem</b>	<b>1 776 721</b>	<b>2 503 989</b>

## 22 Zobowiązania wobec banków

### 22.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.06.2023	31.12.2022
Depozyty bieżące	6 576	28 022
Kredyt otrzymany	133 836	115 467
Pozostałe zobowiązania	89 510	126 942
<b>Zobowiązania wobec banków razem</b>	<b>229 922</b>	<b>270 431</b>

## 23 Zobowiązania wobec klientów

### 23.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	30.06.2023	31.12.2022
<b>Segment detaliczny</b>	<b>49 344 161</b>	<b>51 071 189</b>
Depozyty bieżące	34 330 858	35 084 419
Depozyty terminowe	13 603 740	14 971 308
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 131 679	747 601
Pozostałe zobowiązania	277 884	267 861
<b>Segment biznesowy</b>	<b>21 362 276</b>	<b>19 705 620</b>
Depozyty bieżące	13 091 184	13 947 793
Depozyty terminowe	7 578 904	5 484 416
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	4 646	4 361
Emisja własna obligacji	400 551	0
Pozostałe zobowiązania	286 991	269 050
<b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>	<b>70 706 437</b>	<b>70 776 809</b>

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 r. Grupa wyemitowała 790 218 tys. zł papierów wartościowych, a wykup przed terminem zapadalności wyniósł 6 862 tys. zł.

W 2022 r. Grupa wyemitowała 418 353 tys. zł papierów wartościowych, a wykup przed terminem zapadalności wyniósł 76 573 tys. zł.

## 24 Rezerwy

### 24.1 Dane finansowe

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
<b>Stan 1 stycznia 2023 r.</b>	<b>52 371</b>	<b>5 479</b>	<b>116 823</b>	<b>1 718</b>	<b>91 556</b>	<b>267 947</b>
Utworzenie rezerw	33 583	6 477	47 173	0	126	87 359
Rozwiązanie rezerw	-4 656	-560	-97 962	0	0	-103 178
Wykorzystanie rezerw	-5 492	-4 805	0	-464	-11 963	-22 724
Inne zmiany	-19	0	-486	-8	0	-513
<b>Stan 30 czerwca 2023 r.</b>	<b>75 787</b>	<b>6 591</b>	<b>65 548</b>	<b>1 246</b>	<b>79 719</b>	<b>228 891</b>

\*udział rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi wynosi 7,77%

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
<b>Stan 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>

\*udział rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi wynosi 9,17%

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 30.06.2023 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2022	wykorzystanie	inne zmiany	30.06.2023
Odprawy dla pracowników	154	0	-8	146
Reorganizacja sieci placówek	1 564	-464	0	1 100
<b>Razem</b>	<b>1 718</b>	<b>-464</b>	<b>-8</b>	<b>1 246</b>

## 25 Pozostałe zobowiązania

### 25.1 Dane finansowe

	30.06.2023	31.12.2022
Pozostałe zobowiązania finansowe	936 284	994 741
Rozrachunki międzybankowe	659 601	737 556
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	2 287	7 234
Pozostałe rozrachunki, w tym:	218 319	189 312
<i>rozrachunki z ubezpieczycielami</i>	25 775	14 120
Zobowiązanie z tytułu zwrotu kosztów kredytu	56 077	60 639
Pozostałe zobowiązania niefinansowe	1 080 745	1 049 491
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publiczno-prawnych	69 798	47 677
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	47 759	51 787
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	250 938	192 066
Koszty rozliczane w czasie	178 682	211 885
Przychody pobrane z góry	57 427	55 763
Rezerwa na odstąpienia	64 119	62 790

(w tysiącach złotych)

	30.06.2023	31.12.2022
Rezerwa na premie	64 437	91 731
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	36 184	23 021
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	6 833	4 824
Rezerwa na programy retencyjne	37	37
Pozostałe rezerwy pracownicze	6 753	1 203
Zobowiązania z tytułu leasingu	251 974	255 196
Pozostałe zobowiązania	45 804	51 511
<b>Razem pozostałe zobowiązania</b>	<b>2 017 029</b>	<b>2 044 232</b>

## 26 Zobowiązania finansowe

### 26.1 Dane finansowe

	30.06.2023	31.12.2022
Krótką sprzedaż obligacji skarbowych	44 851	0
Transakcje stopy procentowej	148 492	190 306
SWAP	143 900	187 609
Opcje Cap Floor	3 649	2 697
FRA	943	0
Transakcje walutowe	53 808	62 128
FX swap	25 736	44 282
FX forward	16 200	5 383
CIRS	4 910	6 705
Opcje FX	6 962	5 758
Pozostałe opcje	2 853	529
Pozostałe instrumenty	1 971	3 031
<b>Zobowiązania finansowe</b>	<b>251 975</b>	<b>255 994</b>

## 27 Zobowiązania podporządkowane

### 27.1 Dane finansowe

Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych	Wartość nominalna w walucie	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
					30.06.2023	31.12.2022
Obligacje serii F	321 700	PLN	26.09.2014-26.09.2024	WIBOR6M +3,14	330 335	330 643
Obligacje serii P1B	70 000	PLN	29.04.2016-16.05.2024	WIBOR6M +3,00	70 878	70 953
Obligacje serii K i K1	600 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025	WIBOR6M +2,70	611 424	612 156
Obligacje serii P2A	150 000	PLN	14.12.2017-29.12.2025	WIBOR6M +2,70	150 080	150 123
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>					<b>1 162 717</b>	<b>1 163 875</b>

## 28 Pozycje pozabilansowe

### 28.1 Dane finansowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	30.06.2023	31.12.2022
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	11 294 780	10 204 376
Dotyczące finansowania	10 537 901	9 557 856
Gwarancyjne	756 879	646 520
Gwarancje dobrego wykonania	278 746	341 408
Gwarancje finansowe	478 133	305 112

## 29 Wartość godziwa

### 29.1 Zasady rachunkowości

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Grupę oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie cen rynkowych tych opcji lub modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Na koniec okresu sprawozdawczego pozycja w wyżej wymienionych instrumentach była domknięta na zasadzie back-to-back co oznacza, że zmiana wycen opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane jest równoważona przez zmiany wycen opcji zawieranych na rynku międzybankowym. W tej grupie wykazano również pozycję Grupy 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 2023 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 0,03 tys. zł.

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe	Czynnik nieobserwowalny
OBLIGACJE KORPORACYJNE	Model krzywej rentowności oraz marży ryzyka	Krzywe rentowności zbudowane w oparciu o stawki z rynku obligacji	Spread kredytowy, zmienność spreadu kredytowego
OPCJE EGZOTYCZNE	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku lub wyceniane z modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji), jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi)	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku	Zmienności cen instrumentów bazowych, korelacje cen instrumentów bazowych
AKCJE VISA INC SERII C	Obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych Visa Inc. z uwzględnieniem współczynnika konwersji i dyskonta biorącego pod uwagę zmian cen akcji Visa Inc	Wartość rynkowa notowanych akcji zwykłych Visa Inc	Dyskonto z uwagi na niepełny charakter papierów wartościowych, współczynnik konwersji na akcje zwykłe
UDZIAŁY w PSP sp. z o.o.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka	Premia za ryzyko, prognoza wyników finansowych
UDZIAŁY w RUCH SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka	Premia za ryzyko, prognoza wyników finansowych



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

## 29.2 Dane finansowe

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

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

30.06.2023	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>	<b>10 785 305</b>	<b>2 305 957</b>	<b>147 419</b>	<b>13 238 681</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>88 561</b>	<b>311 028</b>	<b>44 136</b>	<b>443 725</b>
SWAP	0	189 406	0	189 406
Opcje Cap Floor	0	3 649	0	3 649
FRA	0	1 576	0	1 576
FX swap	0	33 105	0	33 105
FX forward	0	45 157	0	45 157
CIRS	0	30 018	0	30 018
Opcje FX	0	6 054	6	6 060
Pozostałe opcje	0	0	2 853	2 853
Pozostałe instrumenty	0	2 063	0	2 063
<b>Pochodne instrumenty finansowe</b>	<b>0</b>	<b>311 028</b>	<b>2 859</b>	<b>313 887</b>
Obligacje skarbowe	88 561	0	0	88 561
Obligacje pozostałe	0	0	22	22
Instrumenty kapitałowe	0	0	41 255	41 255
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>88 561</b>	<b>0</b>	<b>41 277</b>	<b>129 838</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>10 696 744</b>	<b>1 734 385</b>	<b>103 283</b>	<b>12 534 412</b>
Obligacje skarbowe	9 242 151	0	0	9 242 151
Bony skarbowe	882 564	1 734 385	0	2 616 949
Obligacje pozostałe	572 029	0	50	572 079
Instrumenty kapitałowe	0	0	103 233	103 233
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>260 544</b>	<b>0</b>	<b>260 544</b>
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	260 544	0	260 544

31.12.2022	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>	<b>8 408 381</b>	<b>1 892 883</b>	<b>210 133</b>	<b>10 511 397</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>4 628</b>	<b>365 250</b>	<b>67 382</b>	<b>437 260</b>
SWAP	0	240 228	0	240 228
Opcje Cap Floor	0	2 697	0	2 697
FX swap	0	3 837	0	3 837
FX forward	0	50 762	0	50 762
CIRS	0	56 550	0	56 550
Opcje FX	0	6 311	0	6 311
Pozostałe opcje	0	0	529	529
Pozostałe instrumenty	38	4 865	0	4 903

(w tysiącach złotych)

31.12.2022	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Pochodne instrumenty finansowe</b>	<b>38</b>	<b>365 250</b>	<b>529</b>	<b>365 817</b>
Obligacje skarbowe	4 590	0	0	4 590
Obligacje pozostałe	0	0	8 007	8 007
Instrumenty kapitałowe	0	0	58 846	58 846
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>4 590</b>	<b>0</b>	<b>66 853</b>	<b>71 443</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>8 403 753</b>	<b>1 349 494</b>	<b>142 751</b>	<b>9 895 998</b>
Bony pieniężne	0	1 349 494	0	1 349 494
Obligacje skarbowe	7 806 138	0	0	7 806 138
Bony skarbowe	58 016	0	0	58 016
Obligacje pozostałe	539 599	0	49 593	589 192
Instrumenty kapitałowe	0	0	93 158	93 158
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>178 139</b>	<b>0</b>	<b>178 139</b>
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	178 139	0	178 139

30.06.2023	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>44 851</b>	<b>204 245</b>	<b>2 879</b>	<b>251 975</b>
Obligacje	44 851	0	0	44 851
SWAP	0	143 900	0	143 900
Opcje Cap Floor	0	3 649	0	3 649
FRA	0	943	0	943
FX swap	0	25 736	0	25 736
FX forward	0	16 200	0	16 200
CIRS	0	4 910	0	4 910
Opcje FX	0	6 936	26	6 962
Pozostałe opcje	0	0	2 853	2 853
Pozostałe instrumenty	0	1 971	0	1 971
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>1 083 976</b>	<b>0</b>	<b>1 083 976</b>
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	1 083 976	0	1 083 976

31.12.2022	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>9</b>	<b>255 456</b>	<b>529</b>	<b>255 994</b>
Obligacje	0	0	0	0
SWAP	0	187 609	0	187 609
Opcje Cap Floor	0	2 697	0	2 697
FX swap	0	44 282	0	44 282
FX forward	0	5 383	0	5 383
CIRS	0	6 705	0	6 705
Opcje FX	0	5 758	0	5 758
Pozostałe opcje	0	0	529	529
Pozostałe instrumenty	9	3 022	0	3 031
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>1 678 933</b>	<b>0</b>	<b>1 678 933</b>
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	1 678 933	0	1 678 933

## Uzgodnienie zmian na Poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa		Zobowiązania	
	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2022
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>210 133</b>	<b>247 467</b>	<b>529</b>	<b>10 845</b>
Nabycia	322	321	342	86
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	-15 615	587	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków u strat	6 776	-1 055	24	-1 459
Różnice kursowe	-814	-1 398	0	0
Rozliczenia/wykupy	-53 383	-18 175	1 984	-9 381
<b>Razem</b>	<b>147 419</b>	<b>227 747</b>	<b>2 879</b>	<b>91</b>

Na koniec I półrocza 2023 r. wpływ spreadu kredytowego na wycenę instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI) wyniósł ok. 6,6 tys. zł, natomiast dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ok. 1,1 tys. 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.

30.06.2023	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa</b>					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 167 601	1 439 518	1 728 083	0	3 167 601
Należności od banków	1 452 772	0	1 452 772	0	1 452 772
Należności od klientów	58 390 232	0	0	56 468 006	56 468 006
<b>Segment detaliczny</b>	<b>35 081 412</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33 069 763</b>	<b>33 069 763</b>
Kredyty konsumpcyjne	14 971 501	0	0	14 036 331	14 036 331
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	16 059 746	0	0	14 880 398	14 880 398
Kredyty consumer finance	4 050 165	0	0	4 153 034	4 153 034
<b>Segment biznesowy</b>	<b>23 308 820</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 398 243</b>	<b>23 398 243</b>
Kredyty operacyjne	11 217 430	0	0	11 394 461	11 394 461
Kredyty inwestycyjne	4 904 952	0	0	5 103 725	5 103 725
Pozostałe	7 186 438	0	0	6 900 057	6 900 057
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	46 530	46 530	0	0	46 530
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 225 591	4 192 129	0	60	4 192 189
Pozostałe aktywa finansowe	657 147	0	0	657 147	657 147
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec banków	229 922	0	229 922	0	229 922
Depozyty bieżące	6 576	0	6 576	0	6 576
Kredyt otrzymany	133 836	0	133 836	0	133 836
Pozostałe zobowiązania	89 510	0	89 510	0	89 510
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>70 706 437</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>70 820 895</b>	<b>70 820 895</b>
Depozyty bieżące	47 422 042	0	0	47 422 042	47 422 042
Depozyty terminowe	21 182 644	0	0	21 182 644	21 182 644
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 136 325	0	0	1 250 783	1 250 783
Emisja własna obligacji	400 551	0	0	400 551	400 551
Pozostałe zobowiązania	564 875	0	0	564 875	564 875
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>	<b>936 284</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>936 284</b>	<b>936 284</b>
Zobowiązania podporządkowane	1 162 717	0	0	1 162 717	1 162 717

(w tysiącach złotych)

31.12.2022	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa</b>					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 584 143	1 843 785	740 358	0	2 584 143
Należności od banków	2 373 663	0	2 373 663	0	2 373 663
Należności od klientów	57 609 876	0	0	56 259 686	56 259 686
<b>Segment detaliczny</b>	35 229 849	0	0	33 296 691	33 296 691
Kredyty konsumpcyjne	15 115 535	0	0	14 397 150	14 397 150
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	15 823 033	0	0	14 630 196	14 630 196
Kredyty consumer finance	4 291 281	0	0	4 269 345	4 269 345
<b>Segment biznesowy</b>	22 380 027	0	0	22 962 995	22 962 995
Kredyty operacyjne	10 873 912	0	0	11 581 084	11 581 084
Kredyty inwestycyjne	4 885 632	0	0	5 061 388	5 061 388
Pozostałe	6 620 483	0	0	6 320 523	6 320 523
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	40 992	40 820	0	0	40 820
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	6 681 842	6 608 409	0	55	6 608 464
Pozostałe aktywa finansowe	511 756	0	0	511 756	511 756
<b>Zobowiązania</b>					
<b>Zobowiązania wobec banków</b>	270 431	0	270 431	0	270 431
Depozyty bieżące	28 022	0	28 022	0	28 022
Kredyt otrzymany	115 467	0	115 467	0	115 467
Pozostałe zobowiązania	126 942	0	126 942	0	126 942
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	70 776 809	0	0	70 845 734	70 845 734
Depozyty bieżące	49 032 212	0	0	49 032 212	49 032 212
Depozyty terminowe	20 455 724	0	0	20 455 724	20 455 724
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	751 962	0	0	820 887	820 887
Pozostałe zobowiązania	536 911	0	0	536 911	536 911
Pozostałe zobowiązania finansowe	994 741	0	0	994 741	994 741
Zobowiązania podporządkowane	1 163 875	0	0	1 163 875	1 163 875

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 wyliczenia 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 powiązаныmi

Jednostką dominującą wobec Banku jest Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA. Jednostkami powiązаныmi z Bankiem są PZU SA oraz jednostki z nią powiązаныe oraz jednostki powiązаныe 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 powiązаныmi. Transakcje między Bankiem, a jego jednostkami zależnymi będącymi stronami powiązаныmi Banku zostały wyeliminowane w trakcie konsolidacji i nie wykazano ich w niniejszej nocie.

### Charakter transakcji z podmiotami powiązаныmi

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

Jednostka dominująca	30.06.2023	31.12.2022
Pozostałe aktywa	1 768	4 797
<b>Aktywa razem</b>	<b>1 768</b>	<b>4 797</b>
Zobowiązania wobec klientów	1 860	26
Pozostałe zobowiązania	337	365
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>2 197</b>	<b>391</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	30.06.2023	31.12.2022
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	649	540
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	71
Należności od klientów	73 890	77 363
Pozostałe aktywa	365	51
<b>Aktywa razem</b>	<b>74 904</b>	<b>78 025</b>
Zobowiązania wobec klientów	193 022	249 368
Pozostałe zobowiązania	3 849	3 699
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>196 871</b>	<b>253 067</b>

(w tysiącach złotych)

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.06.2023	31.12.2022
Należności od klientów	0	1
<b>Aktywa razem</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
Zobowiązania wobec klientów	928	3 575
Rezerwy	112	0
Pozostałe zobowiązania	651	0
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>1 691</b>	<b>3 575</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	30.06.2023	31.12.2022
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>10 786</b>	<b>7 598</b>
dotyczące finansowania	10 786	7 598

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.06.2023	31.12.2022
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>200 000</b>	<b>0</b>
dotyczące finansowania	200 000	0

Jednostka dominująca	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	10 374	8 337
Koszty z tytułu odsetek	-8	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	21 994	26 326
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-3 290	-3 676
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	9	65
Koszty działania Grupy	-2 394	-2 447
<b>Razem</b>	<b>26 685</b>	<b>28 605</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	36 570	34 481
Koszty z tytułu odsetek	-2 527	-3 792
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9 940	10 350
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-3	-2
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z wymiany	0	3
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	521
Koszty działania Grupy	-5 411	-3 611
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	7	-3
<b>Razem</b>	<b>38 584</b>	<b>37 947</b>

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Koszty z tytułu odsetek	-39	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	286	0
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-112	0
<b>Razem</b>	<b>135</b>	<b>0</b>

## Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi

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

Skarb Państwa i jednostki powiązane	30.06.2023	31.12.2022
Inwestycyjne aktywa finansowe	13 458 794	14 152 771
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 860 760	8 395 330
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	88 579	12 593
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3 509 455	5 744 848
Należności od banków	740	197
Należności od klientów	540 737	188 506
<b>Aktywa razem</b>	<b>14 000 271</b>	<b>14 341 474</b>
Zobowiązania finansowe	44 851	0
Zobowiązania wobec banków	12 108	12 971
Zobowiązania wobec klientów	599 688	618 995
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>656 647</b>	<b>631 966</b>

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	455 524	167 112
Koszty z tytułu odsetek	-23 005	-11 767
Koszty zapłaconych podatków	-367 679	-308 535
<b>Razem</b>	<b>64 840</b>	<b>-153 190</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.

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

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>

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku i Członków Zarządu Banku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 r. wyniósł 11 749 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 r. - 8 316,5 tys. zł).

### 31.3 Programy motywacyjne dla kadry zarządzającej

W Grupie Kapitałowej Alior Banku SA funkcjonują następujące programy motywacyjne:

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

## 32 Sprawy sporne

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu I półrocza 2023 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

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

### Sprawy w zakresie dystrybucji certyfikatów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

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

Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) w dniu 21 listopada 2017 roku wydała decyzję o cofnięciu zezwolenia na wykonywanie działalności przez FinCrea TFI SA, będącej organem zarządzającym Funduszy. KNF uzasadniło wydanie decyzji stwierdzeniem w trakcie postępowania administracyjnego 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

Na dzień 30.06.2023 roku, Bank jest pozwanym w 132 sprawach z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę (naprawienie szkody). Łączna wartość przedmiotu sporu w tych sprawach to 44,8 mln zł.

W ocenie Banku każda sprawa o zapłatę wymaga indywidualnego podejścia. Ostateczna wartość certyfikatów inwestycyjnych Funduszy zostanie ustalona po zakończeniu likwidacji. Jednakże, Bank przeprowadził wnikliwą analizę, dokonał selekcji spraw i wyodrębnił takie, w których występują określone czynniki ryzyka, które Bank uwzględnił w podejściu do utworzonej z tego tytułu rezerwy. Bank w kalkulacji rezerwy uwzględnił również możliwy wzrost skali pozwów oraz większe prawdopodobieństwo uzyskania niekorzystnych wyroków. Łączna kwota rezerwy na dzień 30.06.2023 roku wynosi 42,7 mln zł.

#### Pozwy o ustalenie odpowiedzialności

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

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

W dniu 8 marca 2023 roku, Sąd Okręgowy w Warszawie wydał postanowienie o ustaleniu składu grupy. Postanowienie to na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania jest nieprawomocne. Wartość przedmiotu sporu rozszerzonego powództwa wynosi ok. 103,9 mln zł.

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 zł 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.

## **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 przedstawił 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 2023 roku, Bank nie zidentyfikował przesłanek do utworzenia rezerw z tego tytułu.

### **Postępowanie w sprawie nieautoryzowanych transakcji płatniczych**

UOKiK prowadzi postępowanie wyjaśniające (znak: RWR.405.4.2021.ET) w celu wstępnego ustalenia, czy działania Banku podejmowane po zgłoszeniu przez konsumentów nieautoryzowanych transakcji płatniczych, o których mowa w ustawie z dnia 19 stycznia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. 2020 poz. 794 ze zm., dalej: „uup”), mogą uzasadniać wszczęcie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. Postępowanie to prowadzone jest „w sprawie”, Bank nie jest jego stroną. Bank przekazał w nim dokumenty i informacje, o które wzywał UOKiK. Obecnie UOKiK najprawdopodobniej analizuje pozyskany z Banku materiał, który opisuje stosowaną przez Bank praktykę objętą zakresem postępowania. Na ten moment Bank nie otrzymał korespondencji z UOKiK, w której organ wyraziłby zastrzeżenia pod adresem Banku w związku ze stosowaną praktyką. Tym niemniej, na stronie UOKiK pojawiły się komunikaty informujące o wszczęciu postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów wobec 9 innych banków, których praktyka była weryfikowana w analogicznych do prowadzonego wobec Banku postępowaniach wyjaśniających. Ponieważ Bank stosuje podobną praktykę do zakwestionowanej w przypadku tych 9 banków, należy się spodziewać, że również i Bank otrzyma postanowienie o wszczęciu postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Na ten moment nie jest jednak możliwe oszacowanie, jak potoczyłoby się takie postępowanie, które obecnie nie jest wszczęte. W szczególności, jaki byłby oczekiwany przez UOKiK sposób usunięcia przez Bank skutków naruszenia oraz czy doszłoby do nałożenia na Bank kary pieniężnej. Dla poczynienia takich szacunków, konieczne byłoby zapoznanie się z uzasadnieniem postanowienia o wszczęciu postępowania, a takiego Bank (jak do tej pory) nie otrzymał a także podjęcie dalszej korespondencji z UOKiK w sprawie. Ponadto, zarzuty UOKiK budzą wątpliwości w całym sektorze bankowym w zakresie ich zgodności z prawem europejskim. Przepisy ustawy o usługach płatniczych, na które UOKiK powołuje się w kontekście tych zarzutów, nie stanowią pełnego odzwierciedlenia implementowanej w nich dyrektywy. Spowodowało to liczne wystąpienia do UOKiK ze strony Związku Banków Polskich, a także wprowadzenie przez Ministerstwo Finansów propozycji

dostosowania tych przepisów do wskazanej dyrektywy w projekcie nowelizacji ustawy o usługach płatniczych.

W ocenie Banku zgłoszone dotychczas reklamacje w przypadku negatywnego stanowiska UOKiK, Bank odzyska na drodze sądowej. W związku z powyższym Bank przyjął kwotę progową, którą w ten sposób odzyska. Na pozostałą część, Bank na dzień 30.06.2023 roku posiadał rezerwę w wysokości 2,1 mln zł.

W sprawach, w których Bank był pozwany wartość przedmiotu sporu na dzień 30.06.2023 r. wyniosła 585 043 tys. zł, a na dzień 31.12.2022 r. 533 587 tys. zł. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec I półrocza 2023 r. wyniosła 75 787 tys. zł a na koniec 2022 r. 52 371 tys. zł.

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

W dniu 26 czerwca 2019 roku do spółki Alior Leasing sp. z o.o. wpłynął pozew grupowy o wypłatę odpraw, złożony przez czterech byłych członków Zarządu spółki, którzy zostali odwołani przez Radę Nadzorczą w dniu 20 grudnia 2018 roku. Kwota dochodzonego roszczenia wynosi 645 tys. zł. W dniu 14 marca 2022 roku, Sąd Apelacyjny we Wrocławiu, zmienił zaskarżony wyrok Sądu Okręgowego we Wrocławiu z dnia 11 sierpnia 2021 r. i zasądził od Alior Leasing na rzecz powodów kwotę dochodzonego roszczenia wraz z odsetkami za opóźnienie od dnia 3 stycznia 2019 r. do dnia zapłaty. 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 2023 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 2023 r. zastosowano konsolidację ostrożnościową – konsolidowane były Alior Bank SA i Alior Leasing sp. z o.o. W ocenie Zarządu Banku pozostałe jednostki zależne nieobjęte konsolidacją

ostrożnościową, z punktu widzenia celów monitorowania instytucji kredytowych, mają marginalne znaczenie dla podstawowej działalności Banku.

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

	01.01.2023-30.06.2023
Przychody z tytułu odsetek	3 350 529
Przychody o podobnym charakterze	293 892
Koszty z tytułu odsetek	-1 381 067
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 263 354</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	886 315
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-461 012
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>425 303</b>
Przychody z tytułu dywidend	2 531
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	19 556
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>3 765</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	3 507
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	258
Pozostałe przychody operacyjne	54 398
Pozostałe koszty operacyjne	-57 539
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>-3 141</b>
Koszty działania Grupy	-992 852
Wynik z odpisów na straty oczekiwane	-394 813
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-3 199
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-2 786
Podatek bankowy	-131 115
<b>Zysk brutto</b>	<b>1 186 603</b>
Podatek dochodowy	-314 235
<b>Zysk netto</b>	<b>872 368</b>

## Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	30.06.2023	31.12.2022*	31.12.2022
<b>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</b>	<b>7 233 052</b>	<b>7 555 807</b>	<b>6 796 637</b>
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	6 781 148	6 988 086	6 228 916
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	6 020 705	5 401 470	5 401 470
Pozostałe kapitały	174 447	174 447	174 448
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	0	683 512	0
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	5 006	-59 270	-59 270
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-194 306	-291 830	-291 830
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-305 031	-305 826	-305 826
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	161 940	148 570	148 570
Dodatkowe korekty wartości - korekta AVA	-14 686	-12 502	-12 502
Pozostałe pozycje korygujące (korekty okresu przejściowego dotyczące MSSF 9 i art. 468 CRR, przekroczenie aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, przekroczenie NPL)	-372 467	-56 025	-131 684
Kapitał Tier II	451 904	567 721	567 721
Zobowiązania podporządkowane	451 904	567 721	567 721

	30.06.2023	31.12.2022*	31.12.2022
<b>Wymogi kapitałowe</b>	<b>3 830 165</b>	<b>3 723 849</b>	<b>3 832 108</b>
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 431 808	3 362 968	3 471 227
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	3 632	2 781	2 781
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	15 574	9 980	9 980
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	379 151	348 120	348 120
<b>Tier 1</b>	<b>14,16%</b>	<b>15,01%</b>	<b>13,00%</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>15,11%</b>	<b>16,23%</b>	<b>14,19%</b>
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>	<b>7,79%</b>	<b>8,19%</b>	<b>7,21%</b>

\* 16 marca 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na zaliczenie skonsolidowanego zysku za 2022 rok do Funduszy Własnych Grupy Kapitałowej Alior Banku. Zaliczenie wypracowanego zysku netto w 2022 roku na datę 31.12.2022 roku spowodowało wzrost funduszy własnych do poziomu 7,5 mld zł oraz zmianę współczynników, co zostało zaprezentowane w tabeli powyżej.

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

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

#### MREL

Minimalne wymogi określone przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w zakresie funduszy własnych oraz zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji („MREL”) obowiązujące Grupę na 30.06.2023 r. oraz do 30.12.2023 to:

- w relacji do TREA 11,68% (do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)
- w relacji do TEM 4,46% (miary ekspozycji całkowitej)

natomiast od 31.12.2023 r.

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

Na 30 czerwca 2023 r. Grupa wypełniała wymogi MREL określone przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

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

W I półroczu 2023 roku, istotne transakcje nabycia rzeczowych aktywów trwałych związane były z zakupem sprzętu informatycznego, wyposażenia do nowej siedziby centrali Banku w Gdańsku oraz kontynuacją trwających od 2019 roku w Banku działań dotyczących modernizacji sieci oddziałów KI – Nowy Format Oddziałów.

W I półroczu 2023 r. transakcje nabycia wartości niematerialnych w Grupie, dotyczyły zaplanowanych i realizowanych w Banku projektów informatycznych.

Brak jest istotnego zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

W I półroczu 2023 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje dotyczące sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

## 35 Podział zysku za rok 2022

W dniu 10 maja 2023 roku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku postanowiło o sposobie podziału zysku netto Banku za rok 2022, w łącznej kwocie 621 852 413,37 zł, w następujący sposób:

- przekazanie na pokrycie niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych (strata), części zysku w kwocie 2 616 575,19 zł,
- przeznaczenie pozostałej części zysku w kwocie 619 235 838,18 zł na kapitał zapasowy, w tym niepodlegający podziałowi zysk osiągnięty na działalności Kasy Mieszkaniowej w kwocie 10 501 106,89 zł.

## 36 Zarządzanie ryzykiem

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

Grupa wyodrębniła następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności:

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

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r., opublikowanym w dniu 3 marca 2023 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 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku (w mln zł):

30.06.2023	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
<b>AKTYWA</b>	<b>3 065</b>	<b>3 379</b>	<b>5 214</b>	<b>4 884</b>	<b>10 266</b>	<b>12 701</b>	<b>30 974</b>	<b>53 261</b>	<b>123 744</b>
Gotówka i nostro	2 870	0	0	0	0	0	0	0	2 870
Należności od banków	24	319	0	0	0	0	0	1 405	1 748

(w tysiącach złotych)

30.06.2023	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
Należności od klientów	171	2 014	2 908	4 012	7 142	10 945	21 925	46 494	95 611
Papiery wartościowe	0	978	2 280	836	3 091	1 668	8 755	2 333	19 941
Pozostałe aktywa	0	68	26	36	33	88	294	3 029	3 574
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>-51 694</b>	<b>-6 953</b>	<b>-7 128</b>	<b>-3 284</b>	<b>-3 454</b>	<b>-1 457</b>	<b>-2 155</b>	<b>-7 946</b>	<b>-84 071</b>
Zobowiązania wobec banków	-96	-49	-8	-12	-23	95	-53	0	-146
Zobowiązania wobec klientów	-49 681	-6 815	-7 033	-3 063	-2 580	-285	-14	-2	-69 473
Emisje własne	0	-21	-45	-112	-718	-925	-1 246	0	-3 067
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-7 685	-7 685
Pozostałe zobowiązania	-1 917	-68	-42	-97	-133	-342	-842	-259	-3 700
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-48 629</b>	<b>-3 574</b>	<b>-1 914</b>	<b>1 600</b>	<b>6 812</b>	<b>11 244</b>	<b>28 819</b>	<b>45 315</b>	<b>39 673</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-48 629</b>	<b>-52 203</b>	<b>-54 117</b>	<b>-52 517</b>	<b>-45 705</b>	<b>-34 461</b>	<b>-5 642</b>	<b>39 673</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	5 305	1 397	396	164	100	49	0	7 411
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-5 271	-1 387	-395	-163	-104	-48	0	-7 368
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>0</b>	<b>34</b>	<b>10</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-4</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>43</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	-11 295	0	0	0	0	0	0	0	-11 295
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>-11 295</b>	<b>34</b>	<b>10</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-4</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>-11 252</b>
<b>Luka ogółem</b>	<b>-59 924</b>	<b>-3 540</b>	<b>-1 904</b>	<b>1 601</b>	<b>6 813</b>	<b>11 240</b>	<b>28 820</b>	<b>45 315</b>	<b>28 421</b>
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	<b>-59 924</b>	<b>-63 464</b>	<b>-65 368</b>	<b>-63 767</b>	<b>-56 954</b>	<b>-45 714</b>	<b>-16 894</b>	<b>28 421</b>	

31.12.2022	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
<b>AKTYWA</b>	<b>2 661</b>	<b>5 016</b>	<b>3 856</b>	<b>4 439</b>	<b>8 375</b>	<b>15 636</b>	<b>28 652</b>	<b>55 182</b>	<b>123 817</b>
Gotówka i Nostro	2 422	0	0	0	0	0	0	0	2 422
Należności od banków	69	346	0	0	0	0	0	2 120	2 535
Należności od klientów	170	1 466	3 239	3 785	6 847	11 402	21 742	47 034	95 685
Papiery wartościowe	0	3 187	558	618	1 482	4 146	6 647	2 910	19 548
Pozostałe aktywa	0	17	59	36	46	88	263	3 118	3 627
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>-53 341</b>	<b>-4 701</b>	<b>-5 796</b>	<b>-4 259</b>	<b>-4 362</b>	<b>-2 417</b>	<b>-2 227</b>	<b>-6 461</b>	<b>-83 564</b>
Zobowiązania wobec banków	-155	-3	-10	-13	-15	-28	-54	0	-278
Zobowiązania wobec klientów	-51 129	-4 645	-5 730	-4 148	-3 892	-805	-36	-3	-70 388
Emisje własne	0	0	-17	-41	-160	-1 146	-861	0	-2 225
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 170	-6 170
Pozostałe zobowiązania	-2 057	-53	-39	-57	-295	-438	-1 276	-288	-4 503
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-50 680</b>	<b>315</b>	<b>-1 940</b>	<b>180</b>	<b>4 013</b>	<b>13 219</b>	<b>26 425</b>	<b>48 721</b>	<b>40 253</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-50 680</b>	<b>-50 365</b>	<b>-52 305</b>	<b>-52 125</b>	<b>-48 112</b>	<b>-34 893</b>	<b>-8 468</b>	<b>40 253</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	4 716	1 491	307	1 406	140	124	0	8 184
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-4 738	-1 470	-295	-1 388	-133	-121	0	-8 145
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	<b>0</b>	<b>-22</b>	<b>21</b>	<b>12</b>	<b>18</b>	<b>7</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>39</b>
Linie gwarancyjne i finansowe	-10 204	0	0	0	0	0	0	0	-10 204
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>-10 204</b>	<b>-22</b>	<b>21</b>	<b>12</b>	<b>18</b>	<b>7</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>-10 165</b>
<b>Luka ogółem</b>	<b>-60 884</b>	<b>293</b>	<b>-1 919</b>	<b>192</b>	<b>4 031</b>	<b>13 226</b>	<b>26 428</b>	<b>48 721</b>	<b>30 088</b>
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	<b>-60 884</b>	<b>-60 591</b>	<b>-62 510</b>	<b>-62 318</b>	<b>-58 287</b>	<b>-45 061</b>	<b>-18 633</b>	<b>30 088</b>	

## 37 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej

### Przyjęcie Strategii Grupy Kapitałowej Alior Banku SA na lata 2023-2024

W dniu 6 lutego 2023 roku została przyjęta przez Zarząd Banku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Strategia Grupy Kapitałowej Alior Bank SA na lata 2023-2024 „Bank na co dzień, Bank na przyszłość”.

### Wprowadzenie obligacji serii M do obrotu na rynku podstawowym

W dniu 28 czerwca 2023 r. Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA podjął uchwałę nr 688/2023 zgodnie z którą postanowił wprowadzić z dniem 30 czerwca 2023 r. do obrotu giełdowego na rynku podstawowym w ramach Catalyst 1 000 obligacji na okaziciela serii M wyemitowanych przez Alior Bank S.A., o wartości nominalnej 400 000 zł każda, terminie wykupu 26 czerwca 2026 r., i zarejestrowanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. pod kodem ISIN: PLALIOR00250 oraz notować te obligacje w systemie notowań ciągłych pod nazwą skróconą „ALR0626”

### Ocena wpływu reformy IBOR na sytuację Banku

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

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

Bank podjął i zrealizował szereg działań w celu wdrożenia IBOR tj.:

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



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

W związku z reformą IBOR, Bank narażony jest na następujące rodzaje ryzyka:

### Zdarzenia prawne

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

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

### Ryzyko stopy procentowej

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

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

Na dzień 30 czerwca 2023 r. reforma IBOR w odniesieniu do walut, wobec których Bank posiada ekspozycje, została w dużej mierze zrealizowana; w tym znaczeniu, iż oprócz kontynuacji procesów aneksowania, nie przewiduje się już dodatkowych działań. Należy też uwzględnić, iż z przyczyn obiektywnych (każdy klient musiałby się zgodzić na zawarcie aneksu) nie uda się nigdy aneksować każdej umowy objętej tym procesem. Poniższa tabela przedstawia status przejścia na nowe wskaźniki referencyjne wg reformy IBOR.

Waluta	Wskaźnik referencyjny przed reformą	Status wskaźnika na 01.01.2023	Wskaźnik referencyjny stosowany przez Bank po reformie	30.06.2023	31.12.2022
PLN	WIBOR	Zgodny z BMR	WIRON	Aneksowanie portfela w trakcie (w zakresie klauzul fallback)	Aneksowanie portfela w trakcie (w zakresie klauzul fallback)
EUR	LIBOR EUR	Zlikwidowany	EURIBOR	Aneksowanie portfela w trakcie – zmiana indeksu z LIBOR EUR na EURIBOR (obecnie pojedyncze przypadki)	Aneksowanie portfela w trakcie – zmiana indeksu z LIBOR EUR na EURIBOR (obecnie pojedyncze przypadki)
EUR	EURIBOR	Zgodny z BMR	EURIBOR	Portfel nie był aneksowany	Portfel nie był aneksowany
USD	LIBOR USD	W trakcie likwidacji zaplanowanej na koniec 09.2024* od 07.2023 opracowywany jako wskaźnik syntetyczny	SOFR	Proces aneksowania portfela LIBOR USD rozpoczęty w czerwcu 2023r. Aneksowanie dotyczy zmiany indeksu z LIBOR USD na SOFR.	Aneksowanie portfela nierozpoczęte**
CHF	LIBOR CHF	Zlikwidowany	SARON	Aneksowanie portfela zakończone. Zmiana indeksu nastąpiła zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/1847 z dnia 14 października 2021 r.	Aneksowanie portfela zakończone

(w tysiącach złotych)

Waluta	Wskaźnik referencyjny przed reformą	Status wskaźnika na 01.01.2023	Wskaźnik referencyjny stosowany przez Bank po reformie	30.06.2023	31.12.2022
GBP	LIBOR GBP	W trakcie likwidacji zaplanowanej na koniec 03.2024; opracowywany jako wskaźnik syntetyczny	SONIA	Aneksowanie portfela w trakcie – zmiana indeksu z LIBOR GBP na SONIA (obecnie pojedyncze przypadki)	Aneksowanie portfela w trakcie – zmiana indeksu z LIBOR GBP na SONIA (obecnie pojedyncze przypadki)

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

\*\*Ze względu na uregulowanie likwidacji LIBOR CHF przez Rozporządzenie Wykonawcze Komisji Europejskiej z 14 października 2021 r. (w myśl którego zamiennikiem dla LIBOR CHF są odpowiednio skonstruowane wskaźniki na podstawie wskaźnika SARON) klienci nie są praktycznie wcale zainteresowani zawarciem aneksu mającego na celu samo uzupełnienie w umowie klauzul awaryjnych (mających zabezpieczyć umowę na podobne zdarzenie w przyszłości). Nie mniej jednak, Bank formalnie nigdy nie wycofał się ze skierowanej do klientów oferty zawarcia takiego aneksu.

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

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

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

Wskaźniki syntetyczne LIBOR GBP będą publikowane do końca marca 2024 r., umożliwiając płynne przejście na wskaźniki oparte na wskaźniku SONIA.

W zakresie LIBOR USD brytyjski organ nadzoru zaprzestał publikacji wskaźników z dniem 30 czerwca 2023 r.

W zakresie zamiennika dla LIBOR CHF, Bank opiera się na Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji Europejskiej z 14 października 2021 r., w myśl którego zamiennikiem dla LIBOR CHF są odpowiednio skonstruowane wskaźniki na podstawie wskaźnika SARON.

Dla LIBOR EUR, Bank nadal prowadzi akcję aneksowania umów kredytowych.

Dla LIBOR GBP, Bank również prowadzi akcję aneksowania umów. W przypadku umów, które nie zostały aneksowane, Bank zastosuje wskaźnik LIBOR GPB opracowany w sposób syntetyczny (<https://www.theice.com/iba/libor>).

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

Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej (KS NGR), powołanej w związku z reformą wskaźników referencyjnych podjął decyzję o wyborze indeksu WIRON jako alternatywnego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, którego danymi wejściowymi są informacje reprezentujące transakcje ON (overnight). Administratorem WIRON w rozumieniu Rozporządzenia BMR jest GPW Benchmark, wpisany do rejestru Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA).

Kolejnym krokiem KS NGR było przyjęcie tzw. mapy drogowej określającej harmonogram działań mających na celu zastąpienie wskaźnika referencyjnego WIBOR wskaźnikiem WIRON. Od grudnia 2022 na rynku polskim można stosować WIRON w nowych instrumentach finansowych. Z kolei zaprzestanie opracowywania i publikowania wskaźnika referencyjnego WIBOR ma nastąpić od początku 2025 roku.

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

Wskaźnik referencyjny	Aktywa (wartość bilansowa brutto)	Pasywa (wartość bilansowa brutto)	Zobowiązania pozabilansowe – udzielone (wartość nominalna)	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
WIBOR	47 792 065	10 637 353	4 933	20 215 713
LIBOR EUR	9 125	0	0	0
LIBOR USD	246 784	0	3	304 601
LIBOR CHF	5 318	0	0	0
EURIBOR	5 453 255	4 834	2 298	436 407
LIBOR GBP	302 283	0	0	0
<b>Razem</b>	<b>53 808 830</b>	<b>10 642 187</b>	<b>7 234</b>	<b>20 956 722</b>

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

Wskaźnik referencyjny	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
WIBOR	20 088 000
EURIBOR	525 135
<b>Razem</b>	<b>20 613 135</b>

## 38 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

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

## 39 Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

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

Jednym z najważniejszych czynników niepewności w kolejnych okresach pozostaje trwający konflikt zbrojny w Ukrainie w kontekście napięć geopolitycznych i zmienności na rynkach finansowych. W aspekcie gospodarczym, główne skutki wojny dotyczą zakłóceń w handlu związanych zarówno z samym konfliktem, jak i nałożonymi sankcjami. Kolejnym istotnym elementem jest stabilność systemu energetycznego, szczególnie w odniesieniu do Unii Europejskiej i Polski, które zależą od dostaw surowców, takich jak ropa i gaz. Warto również podkreślić kwestie bezpieczeństwa w regionie. W konsekwencji ryzyka związane z wojną w Ukrainie dla globalnej jak i krajowej gospodarki w największym stopniu zmaterializowały się poprzez istotne przyspieszenie inflacji wobec droższych surowców, żywności oraz zakłóceń w łańcuchach dostaw i nadal mogą mieć znaczenie w II półroczu 2023, zwłaszcza w kontekście znacznej redukcji dostaw gazu z Rosji do Unii Europejskiej.

Wysoka inflacja na świecie determinuje cykl zacieśniania monetarnego w wielu krajach, w tym w Stanach Zjednoczonych i strefie euro, co sprawia, że ryzyka przedłużenia niskiej globalnej aktywności gospodarczej istotnie wzrosły. Dwucyfrowa inflacja konsumencka w Polsce w I półroczu 2023 r. sprzyja stabilizacji stopy referencyjnej przez NBP na poziomie 6,75%. W II półroczu 2023 krajowa gospodarka nadal będzie mierzyć się z podwyższoną inflacją i wysokimi kosztami zadłużenia przy wciąż słabych nastrojach konsumentów i przedsiębiorców w kraju i na świecie, co stanowi istotny element ryzyka dla perspektyw krajowej

koniunktury. Ponadto znaczne ograniczenie dostaw gazu z Rosji nadal rodzi pewne ryzyka niezbilansowania zapotrzebowania na ten surowiec zarówno w Polsce, jak i u naszego głównego partnera handlowego – Niemiec, choć poniesione w 2022 wysiłki na rzecz dywersyfikacji dostaw surowców energetycznych to ryzyko redukują.

Dla sektora bankowego w kolejnych okresach ryzyko podwyższonej zmienności i wzrost premii za ryzyko ze względu na trwający konflikt zbrojny w Ukrainie oraz możliwość wydłużenia się okresu podwyższonej inflacji w Polsce mogą nadal negatywnie wpływać na wyceny posiadanych w bilansie aktywów. Co więcej pogorszenie perspektyw gospodarczych, utrzymująca się podwyższona inflacja i prawdopodobne utrzymanie stóp na dotychczasowym poziomie mogą nadal studzić popyt na kredyt, co ograniczałoby akwizycję w szczególności na rynku hipotek. Słaba koniunktura będzie sprzyjać także pogarszaniu się kondycji kredytobiorców, co może przyczynić się do wzrostu ryzyka kredytowego i zaostrzenia polityki kredytowej w bankach. Wyzwaniem w sektorze pozostają również ryzyka prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi.

Wyrok TSUE dotyczący wynagrodzenia za korzystanie z kapitału w unieważnionych kredytach indeksowanych walutami obcymi jest niekorzystny dla sektora bankowego. Podtrzymana została opinia rzecznika generalnego TSUE z lutego br. Z jednej strony w konsekwencji sektor bankowy zostanie obciążony zawiązywaniem kolejnych rezerw na ryzyko prawne, co będzie przyczyniać się do osłabienia ich pozycji kapitałowych. Z drugiej strony sektor bankowy był przygotowany na taki wyrok i powinien pozostać stabilny i odporny na jego skutki. Choć w ocenie KNF wyrok będzie miał negatywny wpływ na zdolność banków do finansowania gospodarki. KNF oczekuje od banków uwzględnienia rozstrzygnięcia TSUE w ich modelach tworzenia rezerw na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi i nadal oczekuje aktywnej postawy banków w zakresie systemowego rozwiązania tego problemu w postaci oferowania klientom ugód. Rozstrzygnięcie kwestii spornych na drodze ugodowej rekomendowane jest także przez stronę prawną, biorąc pod uwagę koszty czasowe i finansowe procesów sądowych.

Po symptomach kryzysu sektora bankowego z II kwartału 2023 w Stanach Zjednoczonych i w mniejszym stopniu w Europie, wobec zapowiedzi dalszego zaostrzenia polityki pieniężnej przez główne banki centralne, nadal istnieje ryzyko dla stabilności sektora finansowego, choć sytuacja jest na bieżąco monitorowana przez banki centralne. Według zapewnień europejskich bankierów centralnych oraz organów nadzorczych system finansowy w Europie jest bardziej stabilny niż w Stanach Zjednoczonych.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku liczy 61 kolejno ponumerowanych stron.

#### Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
01.08.2023	Grzegorz Olszewski - Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023	Paweł Broniewski - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023	Szymon Kamiński - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023	Rafał Litwińczuk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023	Tomasz Miklas - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023	Jacek Polańczyk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023	Paweł Tymczyszyn - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

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

Data		Podpis
01.08.2023	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 2023 roku**

**Spis treści**

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	64
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	64
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	65
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	66
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	67
1 Podstawa sporządzenia.....	68
2 Zasady rachunkowości.....	68
3 Zmiany prezentacyjne i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych .....	68
4 Pozycje pozabilansowe .....	68
5 Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	69
6 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej .....	70

## Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.04.2023- 30.06.2023	0.01.2023- 30.06.2023	01.04.2022- 30.06.2022	0.01.2022- 30.06.2022
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 767 005	3 504 743	1 329 859	2 342 157
Przychody o podobnym charakterze	40 237	81 974	9 985	32 645
Koszty z tytułu odsetek	-672 037	-1 377 092	-377 262	-559 851
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 135 205</b>	<b>2 209 625</b>	<b>962 582</b>	<b>1 814 951</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	429 878	814 077	397 313	733 159
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-247 353	-457 309	-210 307	-389 685
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>182 525</b>	<b>356 768</b>	<b>187 006</b>	<b>343 474</b>
Przychody z tytułu dywidend	2 484	2 531	6 569	6 708
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	5 848	18 751	-3 921	33 675
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>1 544</b>	<b>3 765</b>	<b>1 194</b>	<b>1 484</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 439	3 507	994	1 212
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	105	258	200	272
Pozostałe przychody operacyjne	19 166	38 873	21 378	45 352
Pozostałe koszty operacyjne	-29 774	-54 778	-19 869	-48 147
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>-10 608</b>	<b>-15 905</b>	<b>1 509</b>	<b>-2 795</b>
Koszty działania	-459 703	-938 607	-566 382	-1 036 044
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-124 502	-356 008	-224 568	-408 347
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-733	-981	-4 980	-35 881
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-2 280	-2 786	-1 241	-24 438
Podatek bankowy	-65 128	-131 115	-65 966	-130 081
<b>Zysk brutto</b>	<b>664 652</b>	<b>1 146 038</b>	<b>291 802</b>	<b>562 706</b>
Podatek dochodowy	-162 354	-297 398	-85 066	-186 061
<b>Zysk netto</b>	<b>502 298</b>	<b>848 640</b>	<b>206 736</b>	<b>376 645</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	3,85	6,50	1,58	2,88

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.04.2023- 30.06.2023	0.01.2023- 30.06.2023	01.04.2022- 30.06.2022	0.01.2022- 30.06.2022
<b>Zysk netto</b>	<b>502 298</b>	<b>848 640</b>	<b>206 736</b>	<b>376 645</b>
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	270 803	644 057	-474 872	-983 569
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	1 329	1 085	-257	-192
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	17 138	109 809	-93 270	-172 323
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 153	135 546	-115 145	-214 755
Podatek odroczony	-4 015	-25 737	21 875	42 432
<b>Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)</b>	<b>252 336</b>	<b>533 163</b>	<b>-381 345</b>	<b>-811 054</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	311 526	658 226	-470 796	-1 001 301
Podatek odroczony	-59 190	-125 063	89 451	190 247
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>773 101</b>	<b>1 492 697</b>	<b>-268 136</b>	<b>-606 924</b>

Noty przedstawione na stronach 68-70 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego



## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.06.2023	31.12.2022
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 145 506	2 565 406
Należności od banków	1 452 772	2 373 663
Inwestycyjne aktywa finansowe	17 186 956	16 998 356
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 531 890	9 893 476
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	429 475	423 038
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 225 591	6 681 842
Pochodne instrumenty zabezpieczające	260 544	178 139
Należności od klientów	58 289 136	57 509 965
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	46 530	40 992
Rzeczowe aktywa trwałe	701 361	732 404
Wartości niematerialne	365 028	362 198
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	221 238	221 238
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0	1 611
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	978 329	1 222 958
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	978 329	1 222 958
Pozostałe aktywa	636 697	478 334
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>83 284 097</b>	<b>82 685 264</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	30.06.2023	31.12.2022
Zobowiązania wobec banków	124 047	182 934
Zobowiązania wobec klientów	70 699 639	70 763 793
Zobowiązania finansowe	251 975	255 994
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 083 976	1 678 933
Rezerwy	230 376	267 774
Pozostałe zobowiązania	1 939 908	1 980 207
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	137 363	230 355
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	137 363	230 355
Zobowiązania podporządkowane	1 162 717	1 163 875
<b>Zobowiązania, razem</b>	<b>75 630 001</b>	<b>76 523 865</b>
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	6 020 705	5 401 470
Kapitał z aktualizacji wyceny	-696 604	-1 339 576
Pozostałe kapitały rezerwowe	174 447	174 447
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	1 368	283
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	0	-2 617
Zysk bieżącego okresu	848 640	621 852
<b>Kapitał własny</b>	<b>7 654 096</b>	<b>6 161 399</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>83 284 097</b>	<b>82 685 264</b>

Noty przedstawione na stronach 68-70 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2023 - 30.06.2023	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2023</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 401 470</b>	<b>174 447</b>	<b>-1 339 576</b>	<b>283</b>	<b>619 235</b>	<b>6 161 399</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	619 235	0	0	0	-619 235	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>642 972</b>	<b>1 085</b>	<b>848 640</b>	<b>1 492 697</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	848 640	848 640
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	642 972	1 085	0	644 057
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	109 809	0	0	109 809
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	533 163	0	0	533 163
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 085	0	1 085
<b>30 czerwca 2023</b>	<b>1 305 540</b>	<b>6 020 705</b>	<b>174 447</b>	<b>-696 604</b>	<b>1 368</b>	<b>848 640</b>	<b>7 654 096</b>

01.01.2022 - 31.12.2022	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>-432 917</b>	<b>326</b>	<b>621 852</b>	<b>189 261</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	621 852	621 852
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-432 917	326	0	-432 591
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-141 515	0	0	-141 515
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-291 402	0	0	-291 402
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	326	0	326
<b>31 grudnia 2022</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 401 470</b>	<b>174 447</b>	<b>-1 339 576</b>	<b>283</b>	<b>619 235</b>	<b>6 161 399</b>

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>

Noty przedstawione na stronach 68-70 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022*
<b>Działalność operacyjna</b>		
<b>Zysk brutto za okres</b>	<b>1 146 038</b>	<b>562 706</b>
<b>Korekty</b>	<b>124 549</b>	<b>139 657</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	1 085	-192
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	124 983	110 656
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	981	35 881
Dywidendy otrzymane	-2 531	-6 708
Krótkoterminowe umowy leasingu	31	20
<b>Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych</b>	<b>1 270 587</b>	<b>702 363</b>
Zmiana stanu kredytów i innych należności	141 720	-1 305 527
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-2 512 940	1 556 346
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-6 437	-202 414
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-46 530	-588 211
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	1 611	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-158 363	-58 052
Zmiana stanu depozytów	-899 924	-2 017 736
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	784 914	24 010
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-4 019	259 955
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-19 136	112 657
Zmiana stanu innych zobowiązań	110 954	2 646 099
Zmiana stanu rezerw	-37 398	-23 586
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem</b>	<b>-1 374 961</b>	<b>1 105 903</b>
<b>Podatek zapłacony</b>	<b>-295 171</b>	<b>-80 555</b>
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-1 670 132</b>	<b>1 025 348</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-102 604</b>	<b>-77 886</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-42 060	-51 874
Nabycie wartości niematerialnych	-33 705	-17 076
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-26 839	-8 936
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>	<b>2 460 639</b>	<b>527 614</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	13 622	13 752
Zbycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	2 447 017	513 862
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>2 358 035</b>	<b>449 728</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-107 803</b>	<b>-268 891</b>
Splata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	0	-195 459
Splata zobowiązań podporządkowanych - odsetki	-58 131	-26 849
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-45 260	-44 818
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-4 412	-1 766
<b>Wpływy z działalności finansowej</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-107 803</b>	<b>-268 891</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>580 100</b>	<b>1 206 185</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>	<b>-76 161</b>	<b>59 146</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>580 100</b>	<b>1 206 185</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 565 406	3 723 577
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	3 145 506	4 929 762
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>		
Odsetki otrzymane	3 401 210	2 110 168
Odsetki zapłacone	-1 324 941	-358 556

\*Dane przekształcone - nota 3

Noty przedstawione na stronach 68-70 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 2023 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

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 01.01.2023 r. do 30.06.2023 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2023 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 2023 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 2023 r.

## 2 Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2022 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 3 marca 2023 roku. Zmiany w zasadach rachunkowości obowiązujące od 1 stycznia 2023 roku zostały przedstawione w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocy 2.2.

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

W porównaniu do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.06.2022 roku, Bank zmienił sposób prezentacji niektórych pozycji rachunku przepływów pieniężnych:

### Zmiana 1

Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających zarówno aktywa, jak i pasywa prezentowane są łącznie.

### Zmiana 2

Ze zmian stanów poszczególnych składników aktywów i zobowiązań wyłączono zmiany wycen do wartości godziwej ujmowanych w innych całkowitych dochodach.

### Zmiana 3

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu została przeniesiona do działalności inwestycyjnej.

Pozycja	Dane opublikowane 30.06.2022	zmiana 1	zmiana 2	zmiana 3	Razem zmiany	Dane przekształcone 30.06.2022
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 777 009	0	-220 663	0	-220 663	1 556 346
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 954 006	0	0	-1 954 006	-1 954 006	0
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-69 324	69 324	0	0	69 324	0
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających zobowiązania	1 183 282	-1 183 282	0	0	-1 183 282	0
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	0	1 113 958	-1 001 301	0	112 657	112 657
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-2 009 536	0	0	1 421 325	1 421 325	-588 211
Zmiana stanu innych zobowiązań	1 396 380	0	1 221 964	27 755	1 249 719	2 646 099
<b>Razem przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej - zmniejszenie</b>	<b>4 231 817</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-504 926</b>	<b>-504 926</b>	<b>3 726 890</b>
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	0	-8 936	-8 936	-8 936
Zbycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	0	513 862	513 862	513 862
<b>Razem przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej - zwiększenie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>504 926</b>	<b>504 926</b>	<b>504 926</b>

## 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 2023 r. i dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiają się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	01.08.2023	30.06.2023	31.12.2022
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	30.06.2023	31.12.2022
Należności od klientów	4 473 414	4 020 455

Jednostki zależne	30.06.2023	31.12.2022
Pozostałe aktywa	308	411
<b>Aktywa razem</b>	<b>4 473 722</b>	<b>4 020 866</b>
Zobowiązania wobec klientów	92 872	87 945
Rezerwy	2 719	968
Pozostałe zobowiązania	1 905	1 267
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>97 496</b>	<b>90 180</b>

Jednostki zależne	30.06.2023	31.12.2022
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>463 580</b>	<b>576 833</b>
dotyczące finansowania	343 177	456 430
gwarancyjne	120 403	120 403

Jednostki zależne	01.01.2023 - 30.06.2023	01.01.2022 - 30.06.2022
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	162 965	89 420
Koszty z tytułu odsetek	-1 057	-202
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 157	2 060
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-180	-221
Przychody z tytułu dywidend	2 439	6 417
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	-17	8
Pozostałe przychody operacyjne	1 882	1 410
Pozostałe koszty operacyjne	-1	-1
Koszty działania	-5 170	-3 030
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-3 759	-3 832
<b>Razem</b>	<b>159 259</b>	<b>92 029</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 2023 roku liczy 10 kolejno ponumerowanych stron.

### Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
01.08.2023	Grzegorz Olszewski- Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023	Paweł Broniewski - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023	Szymon Kamiński - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023	Rafał Litwińczuk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023	Tomasz Miklas - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023	Jacek Polańczyk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
01.08.2023	Paweł Tymczyszyn - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

### Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
01.08.2023	Urszula Nowik-Krawczyk - Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym