



Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I kwartał 2024 r.

Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

PLN	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2023 - 31.03.2023*	% (A-B) / B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	1 269 409	4 772 370	1 103 062	15,1%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	211 339	837 503	208 551	1,3%
Wynik handlowy i pozostały	17 675	22 321	16 598	6,5%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-113 139	-684 187	-247 895	-54,4%
Koszty działania	-545 328	-1 977 199	-505 454	7,9%
Zysk brutto	768 758	2 707 055	508 875	51,1%
Zysk netto	578 125	2 030 125	365 784	58,1%
Przepływy pieniężne netto	-359 082	-44 884	1 993 898	-118,0%
Należności od klientów	62 625 845	60 965 097	57 799 484	8,4%
Zobowiązania wobec klientów	76 834 304	75 187 251	71 856 210	6,9%
Kapitał własny	9 818 001	9 249 590	6 908 501	42,1%
Aktywa razem	91 379 464	90 134 134	84 325 176	8,4%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	4,43	15,55	2,80	58,1%
Współczynnik wypłacalności	17,46%	17,83%	15,36%	13,67%
Tier 1	16,97%	17,15%	14,26%	19,00%

EUR	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2023 - 31.03.2023*	% (A-B) / B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	293 770	1 053 876	234 669	25,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	48 909	184 945	44 368	10,2%
Wynik handlowy i pozostały	4 090	4 929	3 531	15,8%
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-26 183	-151 088	-52 738	-50,4%
Koszty działania	-126 201	-436 622	-107 532	17,4%
Zysk brutto	177 908	597 795	108 260	64,3%
Zysk netto	133 791	448 310	77 818	71,9%
Przepływy pieniężne netto	-83 100	-9 912	424 188	-119,6%
Należności od klientów	14 561 102	14 021 411	12 362 204	17,8%
Zobowiązania wobec klientów	17 864 704	17 292 376	15 368 669	16,2%
Kapitał własny	2 282 778	2 127 321	1 477 596	54,5%
Aktywa razem	21 246 591	20 730 022	18 035 542	17,8%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	1,02	3,43	0,60	70,0%
Współczynnik wypłacalności	17,46%	17,83%	15,36%	13,7%
Tier 1	16,97%	17,15%	14,26%	19,0%

* Dane przekształcone - nota 2.3

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczone na EUR według następujących kursów	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,3009	4,3480	4,6755
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,3211	4,5284	4,7005

Wybrane wskaźniki finansowe

	31.03.2024	31.03.2023	(A-B) [p.p]	(A-B) / B [%]
	A	B		
ROE	24,4%	22,7%	1,7	7,5%
ROA	2,6%	1,8%	0,8	44,4%
C/I*	36,4%	38,1%	-1,7	-4,5%
CoR	0,68%	1,61%	-0,93	-57,76%
L/D	81,5%	80,4%	1,1	1,4%
NPL	7,65%	9,80%	-2,15	-21,94%
NPL wskaźnik pokrycia	51,20%	53,65%	-2,45	-4,57%
TCR	17,46%	15,36%	2,10	13,67%
TIER 1	16,97%	14,26%	2,71	19,00%

* Dane przekształcone - nota 2.3



**Śródroczne skrócone
skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za
okres 3 miesięcy zakończony
31 marca 2024 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	17
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat	20
4 Wynik z tytułu odsetek.....	20
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat	20
6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	22
7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	22
8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	22
9 Koszty działania Grupy	23
10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	23
11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	24
12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.....	24
13 Podatek bankowy.....	24
14 Podatek dochodowy.....	24
15 Zysk na akcje.....	25
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.....	25
16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	25
17 Należności od banków	25
18 Inwestycyjne aktywa finansowe	26
19 Należności od klientów	27
20 Pozostałe aktywa	32
21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	33
22 Zobowiązania wobec banków	33
23 Zobowiązania wobec klientów	34
24 Rezerwy.....	34
25 Pozostałe zobowiązania.....	35
26 Zobowiązania finansowe	35
27 Zobowiązania podporządkowane	36
28 Pozycje pozabilansowe	36
29 Wartość godziwa.....	37
30 Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	44
31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy	46
32 Sprawy sporne	47
33 Zobowiązania warunkowe.....	48
34 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1	51
35 Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	53
36 Podział zysku za rok 2023.....	53
37 Zarządzanie ryzykiem	53
38 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej.....	55
39 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	59
40 Prognozy finansowe	59
41 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	59

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	nota	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2023- 31.03.2023*
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 681 564	1 661 479
Przychody o podobnym charakterze		142 142	148 321
Koszty z tytułu odsetek		-554 297	-706 738
Wynik z tytułu odsetek	4	1 269 409	1 103 062
Przychody z tytułu prowizji i opłat		450 692	420 359
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-239 353	-211 808
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	211 339	208 551
Przychody z tytułu dywidend		48	47
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	10 976	13 324
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7	897	2 221
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		712	2 068
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		185	153
Pozostałe przychody operacyjne		34 629	28 703
Pozostałe koszty operacyjne		-28 875	-27 697
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	5 754	1 006
Koszty działania Grupy	9	-545 328	-505 454
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	10	-111 243	-247 141
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	11	-102	-248
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	12	-1 794	-506
Podatek bankowy	13	-71 198	-65 987
Zysk brutto		768 758	508 875
Podatek dochodowy	14	-190 633	-143 091
Zysk netto		578 125	365 784
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		578 125	365 784
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	4,43	2,80

*Dane przekształcone - nota 2.3

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2023- 31.03.2023
Zysk netto	578 125	365 784
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	-9 711	373 227
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-2 236	-244
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	54 092	92 644
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	66 780	114 393
Podatek odroczony	-12 688	-21 749
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	-61 567	280 827
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-76 008	346 700
Podatek odroczony	14 441	-65 873
Razem dochody całkowite netto	568 414	739 011
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	568 414	739 011

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

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	nota	31.03.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	2 180 177	2 539 259
Należności od banków	17	1 516 379	4 615 420
Inwestycyjne aktywa finansowe	18	22 100 752	18 820 432
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		19 942 958	15 471 615
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		333 442	423 139
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		1 824 352	2 925 678
Pochodne instrumenty zabezpieczające		268 793	336 122
Należności od klientów	19	62 625 845	60 965 097
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	21	16 411	46 894
Rzeczowe aktywa trwałe		743 297	743 497
Wartości niematerialne		419 510	412 070
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	14	928 216	983 992
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		977	1 340
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		927 239	982 652
Pozostałe aktywa	20	580 084	671 351
AKTYWA RAZEM		91 379 464	90 134 134

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	nota	31.03.2024	31.12.2023
Zobowiązania wobec banków	22	269 018	288 318
Zobowiązania wobec klientów	23	76 834 304	75 187 251
Zobowiązania finansowe	26	266 317	276 463
Pochodne instrumenty zabezpieczające		660 777	682 631
Zmiana wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		-589	-229
Rezerwy	24	294 374	309 976
Pozostałe zobowiązania	25	2 386 095	2 653 900
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		75 579	326 235
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		73 551	324 207
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2 028	2 028
Zobowiązania podporządkowane	27	775 588	1 159 999
Zobowiązania, razem		81 561 463	80 884 544
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		6 027 552	6 027 552
Kapitał z aktualizacji wyceny		-298 914	-291 439
Pozostałe kapitały rezerwowe		161 792	161 792
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		16	2 252
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		2 043 890	13 768
Zysk bieżącego okresu		578 125	2 030 125
Kapitał własny		9 818 001	9 249 590
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		91 379 464	90 134 134

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

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2024 - 31.03.2024	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Stan na 1 stycznia 2024	1 305 540	6 027 552	161 792	-291 439	2 252	2 043 893	9 249 590
Dochody całkowite	0	0	0	-7 475	-2 236	578 125	568 414
zysk netto	0	0	0	0	0	578 125	578 125
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-7 475	-2 236	0	-9 711
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	54 092	0	0	54 092
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-61 567	0	0	-61 567
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-2 236	0	-2 236
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	-3	-3
Stan na 31 marca 2024	1 305 540	6 027 552	161 792	-298 914	16	2 622 015	9 818 001

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

01.01.2023 - 31.03.2023	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Stan na 1 stycznia 2023	1 305 540	5 407 101	161 792	-1 339 433	283	634 582	6 169 865
Dochody całkowite	0	0	0	373 471	-244	365 784	739 011
zysk netto	0	0	0	0	0	365 784	365 784
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	373 471	-244	0	373 227
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	92 644	0	0	92 644
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	280 827	0	0	280 827
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-244	0	-244
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	-375	-375
Stan na 31 marca 2023	1 305 540	5 407 101	161 792	-965 962	39	999 991	6 908 501

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

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2023- 31.03.2023
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	768 758	508 875
Korekty:	61 969	64 638
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-2 236	-244
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	64 151	64 681
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	102	248
Dywidendy otrzymane	-48	-47
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	830 727	573 513
Zmiana stanu kredytów i innych należności	1 438 293	417 443
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-4 405 343	-1 922 165
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	89 697	69 526
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	30 483	-47 519
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	1 611
Zmiana stanu pozostałych aktywów	91 267	-145 188
Zmiana stanu depozytów	1 890 009	874 030
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-221 548	246 764
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-10 146	34 232
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-30 893	-18 171
Zmiana stanu innych zobowiązań	-328 569	-97 455
Zmiana stanu rezerw	-15 602	-63 900
Krótkoterminowe umowy leasingu	164	42
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	-641 461	-77 237
Podatek zapłacony	-337 271	-33 814
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-978 732	-111 050
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-62 165	-52 247
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-29 095	-29 377
Nabycie wartości niematerialnych	-32 092	-21 869
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-978	-1 001
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	1 105 078	2 200 601
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	142	3 133
Wykup aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 104 936	2 197 468
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 042 914	2 148 354
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-423 263	-43 405
Splata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	-391 700	0
Splata zobowiązań podporządkowanych - odsetki	-11 008	-16 687
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-17 989	-24 543
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-2 567	-2 176
Wpływy z działalności finansowej	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-423 263	-43 405
Przepływy pieniężne netto, razem	-359 082	1 993 898
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	-10 786	-19 309
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	-359 082	1 993 898
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 539 259	2 584 143
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	2 180 177	4 578 041
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	1 593 667	1 498 170
Koszty odsetkowe zapłacone	-538 483	-555 262

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 28 lutego 2024 roku, nie nastąpiła zmiana w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

Według informacji na dzień 31 marca 2024 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
31.03.2024					
Grupa PZU SA*	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Nationale-Nederlanden OFE**	12 270 004	122 700 040	9,40%	12 270 004	9,40%
Allianz OFE**	11 526 440	115 264 400	8,83%	11 526 440	8,83%
Generali OFE**	7 154 708	71 547 080	5,48%	7 154 708	5,48%
Pozostali akcjonariusze	57 943 989	579 439 890	44,38%	57 943 989	44,38%
Razem	130 553 991	1 305 539 910	100%	130 553 991	100%

*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 koniec 2023 r. o składzie portfeli OFE oraz DFE zarządzanych przez PTE.

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

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

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

Na dzień 31 marca 2024 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. 31 marca 2024 r. oraz na dzień publikacji raportu, Pan Tomasz Miklas – członek Zarządu Banku posiada 147 akcji Banku, pozostali członkowie Zarządu nie posiadali akcji Alior Banku.

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

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

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Rady Nadzorczej Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Ernest Bejda	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Paweł Wojciech Knop	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Małgorzata Erlich – Smurzyńska	Członek Rady Nadzorczej
Jacek Kij	Członek Rady Nadzorczej
Marek Pietrzak	Członek Rady Nadzorczej
Dominik Witek	Członek Rady Nadzorczej

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku w okresie od dnia sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego tj. od dnia 28 lutego 2024 roku nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez członków Rady Nadzorczej Banku. Na dzień 31 marca 2024 r. oraz na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy Kapitałowej Alior Bank SA na dzień 31 marca 2024 roku i na dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki	24.04.2024	31.03.2024	31.12.2023
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- AL Finance sp. z o.o.	100%	100%	100%
- Alior Leasing Individual sp. z o.o.	90% - Alior Leasing sp.z o.o. 10% - AL Finance sp. z o.o.	90% - Alior Leasing sp.z o.o. 10% - AL Finance sp. z o.o.	90% - Alior Leasing sp.z o.o. 10% - AL Finance sp. z o.o.
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%

1.5 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 24 kwietnia 2024 r.

1.6 Sezonowość i cykliczność działań

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

2 Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

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

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego 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 01.01.2024 r. do 31.03.2024 r. oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2024 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2023 r., z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla

okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2024 roku oraz zmian zasad rachunkowości opisanych w nocie 2.2.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, nie krócej niż 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2024 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 (w zakresie rezerwy na zwroty oraz czynności administracyjnych).

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe

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

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

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

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

Utrata wartości aktywów trwałych

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

Inwestycyjne aktywa finansowe

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

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

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

Rezerwa na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi

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

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 te, zostały oszacowane na podstawie:

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

Rezerwa aktuarialna

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

Zasady wyceny do wartości godziwej

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

Rachunkowość zabezpieczeń

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

2.2.2 Istotne zasady rachunkowości

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

2.2.3 Zmiany w standardach rachunkowości

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

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiana do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań	Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe. Implementacja zmiany nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiana do MSSF 16 Leasing	Zmiana określa wymogi, które sprzedawca-leasingobiorca ma obowiązek stosować przy wycenie zobowiązania z tytułu leasingu wynikającego z transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego, aby nie rozpoznawał zysku lub straty związanej z prawem do użytkowania, które zachowuje. Implementacja zmiany nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych oraz MSSF 7 Finansowe Instrumenty: Ujawnienia: Finansowanie łańcucha dostaw	Zmiany nakładają na jednostkę obowiązek ujawniania informacji na temat wpływu umów finansowania zobowiązań wobec dostawców na jej zobowiązania i przepływy pieniężne, w tym: <ul style="list-style-type: none"> warunków tych umów, informacji ilościowych na temat zobowiązań związanych z tymi umowami na początek i koniec okresu sprawozdawczego, rodzaju oraz wpływu niepieniężnych zmian w wartościach bilansowych zobowiązań finansowych wynikających z tych umów. Implementacja zmiany nie ma 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 2023 rok. W dniu 9 kwietnia 2024 r. RMSR opublikowała nowy standard MSSF 18 Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych.

	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSSF 18 Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych	Standard ma zastąpić MSR 1 – Prezentacja sprawozdań finansowych. Nowy standard będzie obowiązywał od 1 stycznia 2027 r. Nowy standard to m.in. wynik uwzględnienia w pracach głosu inwestorów, którzy wskazywali, że sprawozdania finansowe nadal nie mają jednolitej formy, często nie przedstawiają istotnych informacji, które są potrzebne do podejmowania decyzji inwestycyjnych. W związku z nowym standardem MSSF 18 planowane są także zmiany w innych standardach ujednolicające wymogi dotyczące ujawnień. Grupa będzie analizowała wpływ standardu na sprawozdanie finansowe.

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

W porównaniu do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.03.2023 roku, Grupa skorygowała sposób prezentacji kosztów rezerw na sprawy sporne. Po zmianie koszty rezerw na sprawy sporne są prezentowane w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”. Wcześniej Grupa prezentowała te koszty w pozycji „Koszty działania Grupy”. Powyższa zmiana nie miała wpływu na wynik netto.

Pozycje rachunku zysków i strat	Dane opublikowane 01.01.2023-31.03.2023	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2023-31.03.2023
Koszty działania Grupy	-506 850	1 396	-505 454
Pozostałe koszty operacyjne	-26 301	-1 396	-27 697

3 Segmenty działalności

Opis segmentów

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

Działalność Grupy Alior Banku obejmuje trzy podstawowe segmenty biznesowe:

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

Podstawowe produkty dla segmentu detalicznego to:

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

Podstawowe produkty dla segmentu biznesowego to:

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

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

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i biznesowego.

Dochodowość obejmuje:

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

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 r.

	Segment detaiczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	691 342	389 081	188 986	1 269 409	0	1 269 409
przychody zewnętrzne	918 606	376 118	386 840	1 681 564	0	1 681 564
przychody o podobnym charakterze	0	106 822	35 320	142 142	0	142 142
koszty zewnętrzne	-227 264	-93 859	-233 174	-554 297	0	-554 297
Wynik odsetkowy wewnętrzny	70 013	-61 004	-9 009	0	0	0
przychody wewnętrzne	653 861	273 929	918 782	1 846 572	0	1 846 572
koszty wewnętrzne	-583 848	-334 933	-927 791	-1 846 572	0	-1 846 572
Wynik z tytułu odsetek	761 355	328 077	179 977	1 269 409	0	1 269 409
Przychody z tytułu opłat i prowizji	120 579	328 151	1 962	450 692	0	450 692
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-50 592	-187 046	-1 715	-239 353	0	-239 353
Wynik z tytułu opłat i prowizji	69 987	141 105	247	211 339	0	211 339
Przychody z tytułu dywidend	0	0	48	48	0	48
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	48	4 599	6 329	10 976	0	10 976
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	897	897	0	897
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	712	712	0	712
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	185	185	0	185
Pozostałe przychody operacyjne	25 818	8 811	0	34 629	0	34 629
Pozostałe koszty operacyjne	-22 896	-5 979	0	-28 875	0	-28 875
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	2 922	2 832	0	5 754	0	5 754
Wynik razem przed uwzględnieniem wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	834 312	476 613	187 498	1 498 423	0	1 498 423
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-79 367	-31 876	0	-111 243	0	-111 243
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-75	-27	0	-102	0	-102
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-1 794	0	0	-1 794	0	-1 794
Wynik po uwzględnieniu wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	753 076	444 710	187 498	1 385 284	0	1 385 284
Koszty działania Grupy	-433 550	-182 976	0	-616 526	0	-616 526
Zysk/strata brutto	319 526	261 734	187 498	768 758	0	768 758
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-190 633	-190 633
Zysk/strata netto	319 526	261 734	187 498	768 758	-190 633	578 125
Aktywa	59 630 843	30 820 405	0	90 451 248	928 216	91 379 464
Zobowiązania	55 999 383	25 486 501	0	81 485 884	75 579	81 561 463

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2023 r.*

	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	614 666	433 872	54 524	1 103 062	0	1 103 062
przychody zewnętrzne	898 170	420 300	343 009	1 661 479	0	1 661 479
przychody o podobnym charakterze	0	106 584	41 737	148 321	0	148 321
koszty zewnętrzne	-283 504	-93 012	-330 222	-706 738	0	-706 738
Wynik odsetkowy wewnętrzny	25 905	-138 328	112 423	0	0	0
przychody wewnętrzne	632 309	235 846	980 578	1 848 733	0	1 848 733
koszty wewnętrzne	-606 404	-374 174	-868 155	-1 848 733	0	-1 848 733
Wynik z tytułu odsetek	640 571	295 544	166 947	1 103 062	0	1 103 062
Przychody z tytułu opłat i prowizji	111 389	305 881	3 089	420 359	0	420 359
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-46 297	-163 517	-1 994	-211 808	0	-211 808
Wynik z tytułu opłat i prowizji	65 092	142 364	1 095	208 551	0	208 551
Przychody z tytułu dywidend	0	0	47	47	0	47
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	162	8 666	4 496	13 324	0	13 324
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	2 221	2 221	0	2 221
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	2 068	2 068	0	2 068
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	153	153	0	153
Pozostałe przychody operacyjne	20 003	8 700	0	28 703	0	28 703
Pozostałe koszty operacyjne	-22 186	-5 511	0	-27 697	0	-27 697
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-2 183	3 189	0	1 006	0	1 006
Wynik razem przed uwzględnieniem wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	703 642	449 763	174 806	1 328 211	0	1 328 211
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-156 500	-90 641	0	-247 141	0	-247 141
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-182	-66	0	-248	0	-248
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-506	0	0	-506	0	-506
Wynik po uwzględnieniu wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	546 454	359 056	174 806	1 080 316	0	1 080 316
Koszty działania Grupy	-401 568	-169 873	0	-571 441	0	-571 441
Zysk/strata brutto	144 886	189 183	174 806	508 875	0	508 875
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-143 091	-143 091
Zysk/strata netto	144 886	189 183	174 806	508 875	-143 091	365 784
Aktywa	53 327 341	29 707 847	0	83 035 188	1 289 988	84 325 176
Zobowiązania	54 296 423	23 028 294	0	77 324 717	91 958	77 416 675

*Dane przekształcone - nota 2.3

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4 Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 681 564	1 661 479
lokaty terminowe	4 388	1 895
kredyty, w tym	1 267 477	1 288 626
wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych	-1 759	-13 480
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	26 125	53 390
aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	281 734	210 164
skupione wierzytelności	7 475	7 082
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	20 875	10 491
rachunki bieżące	43 630	48 057
lokaty jednodniowe	3 434	2 885
inne	26 426	38 889
Przychody o podobnym charakterze	142 142	148 321
leasing	106 822	106 584
instrumenty pochodne	35 320	41 737
Koszty z tytułu odsetek	-554 297	-706 738
depozyty terminowe	-228 297	-265 701
emisja własna	-47 753	-34 431
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-34 984	-19 261
zabezpieczenia pieniężne	-1 197	-874
leasing	-2 567	-2 176
inne	-2 996	-2 715
depozyty bieżące	-94 826	-111 910
instrumenty pochodne	-141 677	-269 670
Wynik z tytułu odsetek	1 269 409	1 103 062

5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Przychody z tytułu prowizji i opłat	450 692	420 359
obsługa kart płatniczych, kredytowych	192 047	169 839
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	85 321	83 151
obsługa rachunków bankowych	27 213	23 724
prowizje maklerskie	15 089	12 827
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	25 372	24 821
kredyty i pożyczki	38 465	38 297
przelewy	14 308	14 276
operacje kasowe	8 304	8 237
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	3 105	2 600
skupione wierzytelności	1 129	1 174
działalność powiernicza	1 945	1 851
spłata zajęcia egzekucyjnego	2 162	1 886
prowizje z działalności leasingowej	22 842	21 925
pozostałe prowizje	13 390	15 751
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-239 353	-211 808

(w tysiącach złotych)

	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-186 592	-161 922
prowinzje wypłacane agentom	-12 333	-12 125
ubezpieczenia produktów bankowych	-4 951	-3 181
koszty nagród dla klienta	-6 044	-6 912
prowinzje za udostępnianie bankomatów	-6 406	-6 751
prowinzje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-7 012	-5 667
prowinzje maklerskie	-1 254	-935
działalność powiernicza	-1 054	-1 278
przelewy i przekazy	-6 450	-5 679
pozostałe prowinzje	-7 257	-7 358
Wynik z tytułu prowinzji i opłat	211 339	208 551

01.01.2024 - 31.03.2024	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowinzji i opłat	120 579	328 151	1 962	450 692
obsługa kart płatniczych, kredytowych	28 546	163 501	0	192 047
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	38 643	45 946	732	85 321
obsługa rachunków bankowych	12 606	14 605	2	27 213
prowinzje maklerskie	15 089	0	0	15 089
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	11 089	14 283	0	25 372
kredyty i pożyczki	5 520	32 945	0	38 465
przelewy	4 815	9 473	20	14 308
operacje kasowe	3 825	4 479	0	8 304
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	3 105	0	3 105
skupione wierzytelności	0	1 129	0	1 129
działalność powiernicza	0	1 945	0	1 945
spłata zajęcia egzekucyjnego	0	2 162	0	2 162
prowinzje z działalności leasingowej	0	22 842	0	22 842
pozostałe prowinzje	446	11 736	1 208	13 390

01.01.2023 - 31.03.2023	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowinzji i opłat	111 389	305 881	3 089	420 359
obsługa kart płatniczych, kredytowych	26 771	143 068	0	169 839
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	34 392	46 993	1 766	83 151
obsługa rachunków bankowych	11 538	12 183	3	23 724
prowinzje maklerskie	12 827	0	0	12 827
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	10 082	14 739	0	24 821
kredyty i pożyczki	5 634	32 663	0	38 297
przelewy	4 401	9 854	21	14 276
operacje kasowe	3 755	4 482	0	8 237
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	2 600	0	2 600
skupione wierzytelności	0	1 174	0	1 174
działalność powiernicza	0	1 851	0	1 851
spłata zajęcia egzekucyjnego	0	1 886	0	1 886

(w tysiącach złotych)

01.01.2023 - 31.03.2023	Segment detaliczny	Segment biznesowy	Działalność skarbową	Razem
prowidzje z działalności leasingowej	0	21 925	0	21 925
pozostałe prowizje	1 989	12 463	1 299	15 751

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

	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych w tym:	12 711	2 904
wynik z pozycji wymiany	-17 995	63 873
transakcje pochodne walutowe	30 706	-60 969
Transakcje stopy procentowej	-3 738	4 873
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	334	-876
Zmiana wyceny do wartości godziwej z tytułu zabezpieczonego ryzyka	269	2 032
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	1 400	4 391
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	10 976	13 324

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

	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Wynik na zbyciu dłużnych papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	712	2 068
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	185	153
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	897	2 221

8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023*
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	34 629	28 703
przychody ze sprzedaży usług	1 653	2 100
odzyskane koszty windykacji	8 729	8 980
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	152	269
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	8 233	5 480
opłaty licencyjne od Partnerów	810	783
korekta z tytułu rozliczenia VAT	101	652
rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów	707	940
inne	14 244	9 499
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-28 875	-27 697
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-12 233	-14 047
koszty rezerw na sprawy sporne	-8 389	-1 396
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-604	-570
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-404	-300
koszty z tytułu reklamacji	-630	-921
odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów	-921	-4 349

(w tysiącach złotych)

	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023*
korekta z tytułu rozliczenia VAT	-109	-59
inne	-5 585	-6 055
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	5 754	1 006

*Dane przekształcone - nota 2.3

9 Koszty działania Grupy

	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023*
Koszty pracownicze	-311 719	-260 847
wynagrodzenia	-252 391	-214 017
narzuty na wynagrodzenia	-51 700	-43 170
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	-2 783	-501
pozostałe	-4 845	-3 159
Koszty ogólnego zarządu	-161 790	-172 342
koszty czynszu i utrzymania budynków	-22 137	-27 637
koszty BFG	-40 644	-57 500
koszty informatyczne	-42 822	-36 321
koszty marketingowe	-15 294	-14 252
koszty usług doradczych	-5 035	-3 058
koszty usług zewnętrznych	-7 751	-7 534
koszty szkoleń	-2 134	-3 791
koszty usług telekomunikacyjnych	-5 977	-5 116
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-164	-42
pozostałe	-19 832	-17 091
Amortyzacja	-64 151	-64 681
rzeczowe aktywa trwałe	-21 830	-20 939
wartości niematerialne	-21 771	-19 607
prawo użytkowania aktywa	-20 550	-24 135
Podatki i opłaty	-7 668	-7 584
Koszty działania Grupy	-545 328	-505 454

*Dane przekształcone - nota 2.3

10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3	-165 594	-309 681
klient detaliczny	-95 415	-160 036
klient biznesowy	-70 179	-149 645
Odpisy na straty oczekiwane 1 i 2 (ECL)	-17 943	1 337
Koszyk 2	-9 550	6 283
klient detaliczny	10 548	2 511
klient biznesowy	-20 098	3 772
Koszyk 1	-8 393	-4 946
klient detaliczny	4 467	-4 354
klient biznesowy	-12 860	-592
POCI	-17 735	-14 317
Odzyski	78 747	20 118
Papiery wartościowe	-1 519	-403
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	12 801	55 805
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-111 243	-247 141

11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-102	-248
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-102	-248

12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	-1 458	-151
Rezerwy	-336	-355
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-1 794	-506

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

	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Podatek bieżący	133 816	103 457
Podatek odroczony	56 817	39 634
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	190 633	143 091

14.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Zysk brutto	768 758	508 875
Podatek dochodowy 19%	146 064	96 686
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)	44 887	47 804
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	20 125	17 651
Opłata na rzecz BFG	7 722	10 925
Podatek od niektórych instytucji finansowych	13 517	12 538
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	341	96
Inne	3 182	6 594
Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)	-1 331	-1 187
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	1 013	-212

(w tysiącach złotych)

	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	190 633	143 091
Efektywna stawka podatkowa	24,80%	28,12%

15 Zysk na akcję

	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Zysk netto	578 125	365 784
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	4,43	2,80

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 31 marca 2024 oraz na dzień 31 marca 2023 roku nie posiadała instrumentów rozładniających.

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

16.1 Dane finansowe

	31.03.2024	31.12.2023
Rachunek bieżący w banku centralnym	816 182	667 654
Lokata jednodniowa w banku centralnym	79 703	0
Gotówka	469 542	453 845
Rachunki bieżące w innych bankach	690 610	1 137 044
Lokaty w innych bankach	124 140	280 716
Razem	2 180 177	2 539 259

17 Należności od banków

17.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	31.03.2024	31.12.2023
Reverse Repo	487 420	3 681 081
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	944 372	847 887
Pozostałe	84 587	86 452
Razem	1 516 379	4 615 420

18 Inwestycyjne aktywa finansowe

18.1 Dane finansowe

	31.03.2024	31.12.2023
Inwestycyjne aktywa finansowe	22 100 752	18 820 432
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	19 942 958	15 471 615
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	333 442	423 139
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 824 352	2 925 678

18.2 Inwestycyjne aktywa finansowe według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.03.2024	31.12.2023
Instrumenty dłużne	19 823 020	15 352 460
Emitowane przez Skarb Państwa	16 100 304	13 818 749
obligacje skarbowe	12 909 084	9 569 859
bony skarbowe	3 191 220	4 248 890
Emitowane przez instytucje monetarne	3 722 716	1 533 711
euroobligacje	52 719	18 139
bony pieniężne	3 089 067	950 000
obligacje	580 930	565 572
Instrumenty kapitałowe	119 938	119 155
Razem	19 942 958	15 471 615

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31.03.2024	31.12.2023
Instrumenty dłużne	82 042	53 402
Emitowane przez Skarb Państwa	82 038	53 398
obligacje skarbowe	82 038	53 398
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	4	4
obligacje	4	4
Instrumenty kapitałowe	44 214	42 521
Instrumenty pochodne	207 186	327 216
Transakcje stopy procentowej	149 930	180 618
SWAP	147 907	177 758
Opcje Cap Floor	2 023	1 804
FRA	0	1 056
Transakcje walutowe	47 738	139 434
FX swap	8 713	96 237
FX forward	14 259	21 953
CIRS	15 011	13 946
opcje FX	9 755	7 298
Pozostałe opcje	5 876	3 179
Pozostałe instrumenty	3 642	3 985
Razem	333 442	423 139

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.03.2024	31.12.2023
Instrumenty dłużne	1 824 352	2 925 678

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.03.2024	31.12.2023
Emitowane przez Skarb Państwa	1 722 976	2 395 852
obligacje skarbowe	1 722 976	2 395 852
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	101 376	529 826
obligacje	101 376	529 826
Razem	1 824 352	2 925 678

19 Należności od klientów

19.1 Zasady rachunkowości

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

Zasady klasyfikacji ekspozycji objętych kluczowymi ustawowymi instrumentami wsparcia klientów

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

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

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

19.2 Przyszłe czynniki makroekonomiczne w ocenie jakości kredytowej i szacowaniu strat

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

Za kluczowe obszary ryzyka makroekonomicznego Grupa uważa:

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

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

W zakresie segmentu klientów detalicznych, udział w portfelu klientów z obywatelstwem ukraińskim, rosyjskim, białoruskim oscyluje wokół 1,3%. Są to klienci mieszkający i osiągający dochody w Polsce. Grupa kontynuuje intensywny monitoring portfela, ale nie identyfikuje w tym zakresie istotnego zagrożenia.

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

99 mln zł. Wyniki monitoringu wskazują, że pogorszenie jakości i wzrost ryzyka obsługi długu jest nieznaczny.

Skutki pandemii

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

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

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

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

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

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

Grupa analizując te zjawiska zaprojektowała szereg analiz obejmujących:

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

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

19.3 Jakość i struktura portfela kredytowego

Kluczowe wskaźniki jakości portfela kredytowego na dzień 31 marca 2024 roku

Na dzień 31 marca 2024 roku, mimo negatywnego otoczenia makroekonomicznego oraz sytuacji geopolitycznej, Grupa nie obserwuje istotnie negatywnego wpływu na jakość portfela kredytowego. Udział kredytów przeterminowanych o 30 dni w portfelu regularnym na dzień 31 marca 2024 r. wyniósł 0,43% wobec poziomu 0,47% na dzień 31 grudnia 2023 roku.

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

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

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

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

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

Data	DPD 30+*	PD	LGD	Udział Koszyk 2 w portfelu regularnym	Pokrycie odpisami portfela regularnego
31.12.2023	0,5%	2,89%	29,8%	12,9%	1,8%
31.03.2024	0,4%	2,77%	30,0%	12,7%	1,8%

*wg definicji EBA

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

Data	portfel indywidualny			portfel kolektywny		
	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami
31.12.2023	1 719	45%	55%	3 581	27%	57%
31.03.2024	1 386	46%	49%	3 438	28%	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 2024-2025 odpowiednio 3,3% r/r oraz 4,1% r/r a stopa bazowa NBP odpowiednio 5,00% oraz 4,25%),

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

opracowywane wewnętrznie przez Dział Analiz Makroekonomicznych.

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):

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	0,34 p.p.	146,2	21,5	8,1
Zmiana strat oczekiwanych w przypadku realizacji scenariusza pozytywnego ze 100% prawdopodobieństwem	-0,19 p.p.	- 63,1	- 13,9	- 5,0

* wg oszacowania na dzień 31.12.2023

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.03.2024			31.12.2023		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Segment detaliczny	40 875 531	-1 712 157	39 163 374	39 718 395	-1 722 645	37 995 750
Kredyty konsumpcyjne	16 241 778	-1 491 814	14 749 964	16 293 830	-1 504 909	14 788 921
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	19 516 892	-181 922	19 334 970	18 385 184	-182 042	18 203 142
Kredyty consumer finance	5 116 861	-38 421	5 078 440	5 039 381	-35 694	5 003 687
Segment biznesowy	25 443 487	-1 981 016	23 462 471	25 341 561	-2 372 214	22 969 347
Kredyty operacyjne	12 271 858	-992 929	11 278 929	12 247 262	-1 181 640	11 065 622
Kredyty inwestycyjne	5 120 388	-652 277	4 468 111	5 152 329	-681 233	4 471 096
Pozostałe gospodarcze	8 051 241	-335 810	7 715 431	7 941 970	-509 341	7 432 629
Razem	66 319 018	-3 693 173	62 625 845	65 059 956	-4 094 859	60 965 097

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.03.2024			31.12.2023		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Segment detaliczny	40 875 531	-1 712 157	39 163 374	39 718 395	-1 722 645	37 995 750
Koszyk 1	36 363 867	-311 252	36 052 615	35 222 693	-315 786	34 906 907
Koszyk 2	2 763 408	-357 825	2 405 583	2 755 743	-368 491	2 387 252
Koszyk 3	1 715 346	-1 043 366	671 980	1 707 963	-1 037 412	670 551
POCI	32 910	286	33 196	31 996	-956	31 040
Segment biznesowy	25 443 487	-1 981 016	23 462 471	25 341 561	-2 372 214	22 969 347
Koszyk 1	17 102 767	-90 177	17 012 590	16 536 132	-77 399	16 458 733
Koszyk 2	4 982 511	-340 362	4 642 149	4 929 829	-320 453	4 609 376
Koszyk 3	3 108 175	-1 552 866	1 555 309	3 592 677	-1 960 171	1 632 506
POCI	250 034	2 389	252 423	282 923	-14 191	268 732
Razem	66 319 018	-3 693 173	62 625 845	65 059 956	-4 094 859	60 965 097

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji odpisów	31.03.2024			31.12.2023		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Koszyk 3	4 823 521	-2 596 232	2 227 289	5 300 640	-2 997 583	2 303 057
metoda indywidualna	1 385 549	-683 582	701 967	1 719 344	-949 023	770 321
metoda kolektywna	3 437 972	-1 912 650	1 525 322	3 581 296	-2 048 560	1 532 736
Koszyk 2	7 745 919	-698 187	7 047 732	7 685 572	-688 944	6 996 628
Koszyk 1	53 466 634	-401 429	53 065 205	51 758 825	-393 185	51 365 640
POCI	282 944	2 675	285 619	314 919	-15 147	299 772
Razem	66 319 018	-3 693 173	62 625 845	65 059 956	-4 094 859	60 965 097

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Banku na ryzyko kredytowe	31.03.2024			31.12.2023		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Koszyk 3	4 823 521	-2 596 232	2 227 289	5 300 640	-2 997 583	2 303 057
nieprzeterminowane	1 191 033	-437 183	753 850	1 141 970	-428 345	713 625
przeterminowane	3 632 488	-2 159 049	1 473 439	4 158 670	-2 569 238	1 589 432
Koszyk 1 i koszyk 2	61 212 553	-1 099 616	60 112 937	59 444 397	-1 082 129	58 362 268
nieprzeterminowane	58 426 265	-814 367	57 611 898	56 538 932	-783 305	55 755 627
przeterminowane	2 786 288	-285 249	2 501 039	2 905 465	-298 824	2 606 641
POCI	282 944	2 675	285 619	314 919	-15 147	299 772
Razem	66 319 018	-3 693 173	62 625 845	65 059 956	-4 094 859	60 965 097

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 135 079 tys. zł podczas gdy odpis z tytułu utraty wartości dla tego portfela wynosił 76 622 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w 2024 roku wyniósł (-) 11 669 tys. zł. (strata).

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku Grupa dokonała spisania aktywów w wysokości 533 645 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów indywidualnych jak i biznesowych.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2024	51 758 824	7 685 575	5 300 640	314 919	65 059 958
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	6 905 952	0	0	9 849	6 915 801
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 535 809	-169 119	-95 102	-8 256	-2 808 286
Reklasyfikacja do koszyka 1	692 325	-673 328	-18 997	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 460 345	1 533 962	-73 617	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-102 467	-338 722	441 189	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-1 736 501	-233 605	-185 879	-26 111	-2 182 096
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-527 897	-5 748	-533 645
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-55 345	-58 844	-16 816	-1 709	-132 714
Stan na 31.03.2024	53 466 634	7 745 919	4 823 521	282 944	66 319 018
Oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2024	393 186	688 943	2 997 583	15 147	4 094 859
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	38 285	0	0	26 553	64 838
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-19 319	-15 532	-82 786	-6 873	-124 510
Reklasyfikacja do koszyka 1	65 538	-63 020	-2 518	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-33 334	52 345	-19 011	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-5 012	-57 931	62 943	0	0

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-37 767	93 689	206 966	-1 945	260 943
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	8 393	9 550	165 594	17 735	201 272
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-527 897	-5 748	-533 645
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-25 966	-25 966
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-150	-306	-39 048	-3 843	-43 347
Stan na 31.03.2024	401 429	698 187	2 596 232	-2 675	3 693 173
Wartość bilansowa netto 31.03.2024	53 065 205	7 047 732	2 227 289	285 619	62 625 845

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2023	48 385 154	7 565 769	5 891 329	229 781	62 072 033
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	4 774 819	0	0	37 020	4 811 839
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 026 245	-424 607	-19 978	-1 540	-2 472 370
Reklasyfikacja do koszyka 1	724 438	-701 064	-23 374	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 903 857	1 961 634	-57 777	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-134 676	-439 003	573 679	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-1 390 297	-185 642	-110 095	0	-1 686 034
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-360 191	-1 163	-361 354
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-18 869	-55 360	-16 761	-5 740	-96 730
Stan na 31.03.2023	48 410 467	7 721 727	5 876 832	258 358	62 267 384
Oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2023	429 952	773 922	3 217 249	41 034	4 462 157
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	53 292	0	0	21 470	74 762
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-22 475	-14 518	-62 440	-202	-99 635
Reklasyfikacja do koszyka 1	64 433	-74 201	9 768	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-46 821	61 255	-14 434	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-18 491	-94 456	112 947	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-24 992	115 637	263 840	-6 951	347 534
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	4 946	-6 283	309 681	14 317	322 661
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-360 191	-1 163	-361 354
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-15 961	-15 961
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-85	-180	61 061	-399	60 397
Stan na 31.03.2023	434 813	767 459	3 227 800	37 828	4 467 900
Wartość bilansowa netto 31.03.2023	47 975 654	6 954 268	2 649 032	220 530	57 799 484

20 Pozostałe aktywa

20.1 Dane finansowe

	31.03.2024	31.12.2023
Dłużnicy różni	489 575	636 935
Pozostałe rozrachunki	345 786	466 820
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	21 484	31 555
Kaucje gwarancyjne	17 217	17 364
Rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	105 088	121 196
Koszty rozliczane w czasie	109 581	63 735
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	56 626	38 966

(w tysiącach złotych)

	31.03.2024	31.12.2023
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	52 955	24 769
Rozliczenia z tytułu VAT	43 889	37 255
Pozostałe aktywa (brutto)	643 045	737 925
Odpis	-62 961	-66 574
Razem	580 084	671 351
w tym aktywa finansowe (brutto)	489 575	636 935

Zmiana stanu odpisów

	31.03.2024	31.03.2023
Bilans otwarcia	66 574	58 978
Utworzenie rezerw	921	4 349
Rozwiązanie rezerw	-707	-940
Aktywa spisane z bilansu	-3 819	-230
Inne zmiany	-8	-79
Bilans zamknięcia	62 961	62 078

21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

21.1 Dane finansowe

	31.03.2024	31.12.2023
Aktywa finansowe zabezpieczające kredyt w EBI	16 411	46 894
Razem	16 411	46 894

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:

	31.03.2024	31.12.2023
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	388 051	413 428
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	944 373	847 886
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Traderze	18	16
Razem	1 332 442	1 261 330

22 Zobowiązania wobec banków

22.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	31.03.2024	31.12.2023
Depozyty bieżące	1 278	4 664
Depozyty terminowe	52 053	0
Kredyt otrzymany	149 725	157 909
Pozostałe zobowiązania	65 962	125 745
Razem	269 018	288 318

23 Zobowiązania wobec klientów

23.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	31.03.2024	31.12.2023
Segment detaliczny	52 722 165	51 929 220
Depozyty bieżące	37 179 835	36 284 917
Depozyty terminowe	14 243 968	14 128 620
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 012 152	1 252 656
Pozostałe zobowiązania	286 210	263 027
Segment biznesowy	24 112 139	23 258 031
Depozyty bieżące	13 418 644	14 223 309
Depozyty terminowe	9 536 705	7 900 964
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	5 063	4 665
Emisja własna obligacji	870 416	851 858
Pozostałe zobowiązania	281 311	277 235
Razem	76 834 304	75 187 251

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 r. Grupa wyemitowała 71 212 tys. zł papierów wartościowych, a wykup przed terminem zapadalności wyniósł 4 973 tys. zł.

W 2023 r. Grupa wyemitowała 1 464 568 tys. zł papierów wartościowych, a wykup przed terminem zapadalności wyniósł 17 934 tys. zł.

24 Rezerwy

24.1 Dane finansowe

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Stan na 1 stycznia 2024 r.	157 197	8 362	73 878	894	69 645	309 976
Utworzenie rezerw	9 284	0	24 712	0	39	34 035
Rozwiązanie rezerw	-559	-69	-37 513	0	-4 969	-43 110
Wykorzystanie rezerw	-1 358	0	0	-393	-4 788	-6 539
Inne zmiany	-7	0	19	0	0	12
Stan na 31 marca 2024 r.	164 557	8 293	61 096	501	59 927	294 374

* rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi wynoszą 36,0 mln zł

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwy na odpisy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Stan na 1 stycznia 2023 r.	52 371	5 479	116 823	1 718	91 556	267 947
Utworzenie rezerw	5 477	0	17 705	0	0	23 182
Rozwiązanie rezerw	-3 726	-328	-73 510	0	0	-77 564
Wykorzystanie rezerw	-2 294	0	0	-226	-6 946	-9 466
Inne zmiany	-1	0	-51	0	0	-52
Stan na 31 marca 2023 r.	51 827	5 151	60 967	1 492	84 610	204 047

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

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 31.03.2024 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2023	wykorzystanie	31.03.2024
Reorganizacja sieci placówek	894	-393	501

(w tysiącach złotych)

	31.12.2023	wykorzystanie	31.03.2024
Razem	894	-393	501

25 Pozostałe zobowiązania

25.1 Dane finansowe

	31.03.2024	31.12.2023
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 011 303	1 558 024
Rozrachunki międzybankowe	541 637	1 086 303
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	173 292	137 558
Pozostałe rozrachunki, w tym:	260 087	297 913
<i>rozrachunki z ubezpieczycielami</i>	10 604	27 465
Zobowiązanie z tytułu zwrotu kosztów kredytu	36 287	36 250
Pozostałe zobowiązania niefinansowe	1 374 792	1 095 876
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	332 088	62 171
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	231	13 510
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	232 710	192 066
Koszty rozliczane w czasie	174 719	249 601
Przychody pobrane z góry	53 441	53 298
Rezerwa na odstąpienia	60 004	58 389
Rezerwa na premie	145 398	119 976
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	39 373	26 603
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	14 096	11 313
Rezerwa na programy retencyjne	37	37
Pozostałe rezerwy pracownicze	11 813	10 138
Zobowiązania z tytułu leasingu	267 017	252 938
Pozostałe zobowiązania	43 865	45 836
Razem	2 386 095	2 653 900

26 Zobowiązania finansowe

26.1 Dane finansowe

	31.03.2024	31.12.2023
Krótką sprzedaż obligacji skarbowych	75 850	55 814
Transakcje stopy procentowej	121 295	142 243
SWAP	119 272	138 861
Opcje Cap Floor	2 023	1 804
FRA	0	1 578
Transakcje walutowe	59 762	71 441
FX swap	32 576	44 658
FX forward	10 200	13 846
CIRS	1 830	2 936
Opcje FX	15 156	10 001
Pozostałe opcje	5 876	3 179
Pozostałe instrumenty	3 534	3 786
Razem	266 317	276 463

27 Zobowiązania podporządkowane

27.1 Dane finansowe

Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych	Wartość nominalna w walucie	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
					31.03.2024	31.12.2023
Obligacje serii F*	-	PLN	26.09.2014-26.09.2024	WIBOR6M +3,14	0	329 215
Obligacje serii P1B*	-	PLN	29.04.2016-16.05.2024	WIBOR6M +3,00	0	70 754
Obligacje serii K i K1	600 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025	WIBOR6M +2,70	622 296	609 924
Obligacje serii P2A	150 000	PLN	14.12.2017-29.12.2025	WIBOR6M +2,70	153 292	150 106
Razem					775 588	1 159 999

*Szczegóły w nocie 38

28 Pozycje pozabilansowe

28.1 Dane finansowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	31.03.2024	31.12.2023
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	12 353 887	12 447 700
Dotyczące finansowania	11 375 642	11 624 267
Gwarancyjne	978 245	823 433
Gwarancje dobrego wykonania	369 094	307 737
Gwarancje finansowe	609 151	515 696

31.03.2024	Wartość nominalna			Rezerwa		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Dotyczące finansowania	10 060 384	1 103 024	212 234	13 477	11 498	1 798
Gwarancyjne	775 662	148 508	54 075	186	297	33 840
Razem	10 836 046	1 251 532	266 309	13 663	11 795	35 638

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

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

Zmiana zobowiązań pozabilansowych (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2024	10 824 458	1 416 916	206 326	12 447 700
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	2 170 789	147 232	2 087	2 320 108
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 272 922	-190 178	-5 023	-1 468 123
Reklasyfikacja do koszyka 1	147 306	-146 382	-924	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-144 837	151 024	-6 187	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-1 582	-5 585	7 167	0
Zmiana zaangażowania	-882 331	-120 779	63 171	-939 939

(w tysiącach złotych)

Zmiana zobowiązań pozabilansowych (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-4 835	-716	-308	-5 859
Stan na 31.03.2024	10 836 046	1 251 532	266 309	12 353 887

Zmiana zobowiązań pozabilansowych (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2023	8 727 782	1 128 403	348 191	10 204 376
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	1 615 396	205 427	2 845	1 823 668
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-765 063	-241 659	-87 877	-1 094 599
Reklasyfikacja do koszyka 1	120 751	-120 379	-372	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-163 454	165 022	-1 568	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-2 062	-1 362	3 424	0
Zmiana zaangażowania	-165 617	-37 795	16 309	-187 103
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-4 411	-159	-91	-4 661
Stan na 31.03.2023	9 363 322	1 097 498	280 861	10 741 681

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2024	13 438	26 024	34 416	73 878
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	3 314	2 498	328	6 140
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 705	-12 540	-150	-14 395
Reklasyfikacja do koszyka 1	566	-566	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-798	798	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	0	-106	106	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-1 133	-4 283	970	-4 446
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-19	-30	-32	-81
Stan na 31.03.2024	13 663	11 795	35 638	61 096

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2023	12 837	9 702	94 284	116 823
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	3 831	2 290	28	6 149
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 675	-1 481	-59 003	-62 159
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 084	-1 084	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-390	390	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	0	0	0	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-1 759	552	1 407	200
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-27	-3	-16	-46
Stan na 31.03.2023	13 901	10 366	36 700	60 967

29 Wartość godziwa

29.1 Zasady rachunkowości

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

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

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

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

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

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

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

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

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe	Czynnik nieobserwowalny	Przedział czynników nieobserwowalnych	Wpływ na wycenę
OPCJE EGZOTYCZNE	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku lub wyceniane z modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórego 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	Opcje domknięte back-to-back, zmiany czynników nieobserwowalnych bez wpływu na łączną wycenę portfela	brak
AKCJE VISA INC SERII C	Obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych Visa Inc. z uwzględnieniem współczynnika konwersji i dyskonta biorącego pod uwagę zmian cen akcji Visa Inc	Wartość rynkowa notowanych akcji zwykłych Visa Inc	Dyskonto z uwagi na niepełny charakter papierów wartościowych, współczynnik konwersji na akcje zwykłe	Dyskonto +/-19% ; współczynnik konwersji <-0.009;0>	+23,5%/-23,6%
UDZIAŁY w PSP sp. z o.o.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka	Premia za ryzyko, prognoza wyników finansowych	Premia za ryzyko +/- 25p.b. ; Prognozy finansowe +/- 10%	+14,0%/-13,9%
UDZIAŁY w RUCH SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka	Premia za ryzyko, prognoza wyników finansowych	Premia za ryzyko +/- 25p.b. ; Prognozy finansowe +/- 10%	brak

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

29.2 Dane finansowe

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

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

31.03.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe	14 947 420	5 427 735	170 038	20 545 193
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	82 038	201 304	50 100	333 442
SWAP	0	147 907	0	147 907
Opcje Cap Floor	0	2 023	0	2 023
FX swap	0	8 713	0	8 713
FX forward	0	14 259	0	14 259
CIRS	0	15 011	0	15 011
Opcje FX	0	9 749	6	9 755
Pozostałe opcje	0	0	5 876	5 876
Pozostałe instrumenty	0	3 642	0	3 642
Pochodne instrumenty finansowe	0	201 304	5 882	207 186
Obligacje skarbowe	82 038	0	0	82 038

(w tysiącach złotych)

31.03.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Obligacje pozostałe	0	0	4	4
Instrumenty kapitałowe	0	0	44 214	44 214
Papiery wartościowe	82 038	0	44 218	126 256
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14 865 382	4 957 638	119 938	19 942 958
Bony pieniężne	0	3 089 067	0	3 089 067
Obligacje skarbowe	12 909 084	0	0	12 909 084
Bony skarbowe	1 322 649	1 868 571	0	3 191 220
Obligacje pozostałe	633 649	0	0	633 649
Instrumenty kapitałowe	0	0	119 938	119 938
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	268 793	0	268 793
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	268 793	0	268 793

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

31.03.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	75 882	184 489	5 946	266 317
Obligacje	75 850	0	0	75 850
SWAP	0	119 272	0	119 272
Opcje Cap Floor	0	2 023	0	2 023
FX swap	0	32 576	0	32 576
FX forward	0	10 200	0	10 200

(w tysiącach złotych)

31.03.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
CIRS	0	1 830	0	1 830
Opcje FX	0	15 086	70	15 156
Pozostałe opcje	0	0	5 876	5 876
Pozostałe instrumenty	32	3 502	0	3 534
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	660 777	0	660 777
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	660 777	0	660 777

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

Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa		Zobowiązania	
	31.03.2024	31.03.2023	31.03.2024	31.03.2023
Bilans otwarcia	164 859	210 133	3 179	529
Nabycia	36	2	101	2
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	793	-3 117	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków u strat	4 456	3 524	3 015	280
Różnice kursowe	250	9	0	0
Rozliczenia/wykupy	-356	-35 121	-349	0
Bilans zamknięcia	170 038	175 430	5 946	811

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

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.

31.03.2024	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 180 177	1 365 427	814 750	0	2 180 177
Należności od banków	1 516 379	0	1 516 379	0	1 516 379

(w tysiącach złotych)

31.03.2024	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Należności od klientów	62 625 845	0	0	59 799 104	59 799 104
Segment detaliczny	39 163 374	0	0	36 509 491	36 509 491
Kredyty konsumpcyjne	14 749 964	0	0	13 842 221	13 842 221
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe*	19 334 970	0	0	17 529 930	17 529 930
Kredyty consumer finance	5 078 440	0	0	5 137 340	5 137 340
Segment biznesowy	23 462 471	0	0	23 289 613	23 289 613
Kredyty operacyjne	11 278 929	0	0	11 329 211	11 329 211
Kredyty inwestycyjne	4 468 111	0	0	4 574 121	4 574 121
Pozostałe	7 715 431	0	0	7 386 281	7 386 281
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	16 411	16 411	0	0	16 411
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 824 352	1 826 965	0	61	1 827 026
Pozostałe aktywa finansowe	489 575	0	0	489 575	489 575
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	269 018	0	269 018	0	269 018
Depozyty bieżące	1 278	0	1 278	0	1 278
Depozyty terminowe	52 053	0	52 053	0	52 053
Kredyt otrzymany	149 725	0	149 725	0	149 725
Pozostałe zobowiązania	65 962	0	65 962	0	65 962
Zobowiązania wobec klientów	76 834 304	0	0	76 954 384	76 954 384
Depozyty bieżące	50 598 479	0	0	50 598 479	50 598 479
Depozyty terminowe	23 780 673	0	0	23 780 673	23 780 673
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 017 215	0	0	1 137 295	1 137 295
Emisja własna obligacji	870 416	0	0	870 416	870 416
Pozostałe zobowiązania	567 521	0	0	567 521	567 521
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 011 303	0	0	1 011 303	1 011 303
Zobowiązania podporządkowane	775 588	0	0	775 588	775 588

31.12.2023	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 539 259	1 121 499	1 417 760	0	2 539 259
Należności od banków	4 615 420	0	4 615 420	0	4 615 420
Należności od klientów	60 965 097	0	0	58 183 628	58 183 628
Segment detaliczny	37 995 750	0	0	35 364 992	35 364 992
Kredyty konsumpcyjne	14 788 921	0	0	13 509 739	13 509 739
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe*	18 203 142	0	0	16 760 914	16 760 914
Kredyty consumer finance	5 003 687	0	0	5 094 339	5 094 339
Segment biznesowy	22 969 347	0	0	22 818 636	22 818 636
Kredyty operacyjne	11 065 622	0	0	11 196 714	11 196 714
Kredyty inwestycyjne	4 471 096	0	0	4 520 102	4 520 102
Pozostałe	7 432 629	0	0	7 101 820	7 101 820
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	46 894	46 894	0	0	46 894
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 925 678	2 923 603	0	61	2 923 664
Pozostałe aktywa finansowe	636 935	0	0	636 935	636 935
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	288 318	0	288 318	0	288 318
Depozyty bieżące	4 664	0	4 664	0	4 664

31.12.2023	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Kredyt otrzymany	157 909	0	157 909	0	157 909
Pozostałe zobowiązania	125 745	0	125 745	0	125 745
Zobowiązania wobec klientów	75 187 251	0	0	75 323 377	75 323 377
Depozyty bieżące	50 508 226	0	0	50 508 226	50 508 226
Depozyty terminowe	22 029 584	0	0	22 029 584	22 029 584
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 257 321	0	0	1 393 447	1 393 447
Emisja własna obligacji	851 858	0	0	851 858	851 858
Pozostałe zobowiązania	540 262	0	0	540 262	540 262
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 558 024	0	0	1 558 024	1 558 024
Zobowiązania podporządkowane	1 159 999	0	0	1 159 999	1 159 999

* w wycenie zostały uwzględnione przyszłe wakacje kredytowe - szczegóły w nocie 39

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

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

Należności od klientów:

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

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

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

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

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

Pozostałe aktywa i zobowiązania finansowe

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

30 Transakcje z jednostkami powiązanimi

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

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

Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

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

Jednostka dominująca	31.03.2024	31.12.2023
Pozostałe aktywa	5 489	5 994
Aktywa razem	5 489	5 994
Zobowiązania wobec klientów	2 211	2 387
Pozostałe zobowiązania	643	521
Zobowiązania razem	2 854	2 908

Spółki zależne jednostki dominującej	31.03.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	555	632
Należności od klientów	57 186	53 905
Pozostałe aktywa	1 117	1 150
Aktywa razem	58 858	55 687
Zobowiązania wobec klientów	126 019	156 617
Rezerwy	5	6
Pozostałe zobowiązania	3 954	3 753
Zobowiązania razem	129 978	160 376

Spółki zależne jednostki dominującej	31.03.2024	31.12.2023
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	30 062	28 577
dotyczące finansowania	30 062	28 577

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	31.03.2024	31.12.2023
Należności od klientów	0	5
Aktywa razem	0	5
Zobowiązania wobec klientów	13 745	2 720
Zobowiązania razem	13 745	2 720

(w tysiącach złotych)

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	31.03.2024	31.12.2023
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	0	1
dotyczące finansowania	0	1

Jednostka dominująca	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	5 307	5 306
Koszty z tytułu odsetek	-18	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9 823	11 258
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-3 619	-1 642
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	44	9
Koszty działania Grupy	-1 444	-1 088
Razem	10 093	13 843

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	17 842	19 603
Koszty z tytułu odsetek	-1 076	-1 346
Przychody z tytułu prowizji i opłat	7 353	3 788
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-189	-1
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z wymiany	-214	0
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	13	1
Koszty działania Grupy	-3 926	-2 624
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-96	3
Razem	19 707	19 424

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Koszty z tytułu odsetek	-22	-20
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9	29
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	12	0
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	2	0
Razem	1	9

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. Transakcje ze Skarbem Państwa dotyczą głównie operacji na skarbowych papierach wartościowych. Pozostałe transakcje zaprezentowane w poniższej nocie dotyczą operacji z wybranymi podmiotami o największym zaangażowaniu.

Skarb Państwa i jednostki powiązane	31.03.2024	31.12.2023
Investycyjne aktywa finansowe	15 465 472	12 654 638
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	13 559 143	10 200 464
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	82 038	53 398
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 824 291	2 400 776
Należności od klientów	706 232	731 145
Aktywa razem	16 171 704	13 385 783

Skarb Państwa i jednostki powiązane	31.03.2024	31.12.2023
Zobowiązania finansowe	75 850	55 814
Zobowiązania wobec banków	911	9 286
Zobowiązania wobec klientów	588 627	578 378
Zobowiązania razem	665 388	643 478

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanyimi	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	202 191	230 666
Koszty z tytułu odsetek	-9 007	-13 628
Razem	193 184	217 038

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

31.2 Dane finansowe

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

31.03.2024	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Należności od klientów	379	4	375
Aktywa razem	379	4	375
Zobowiązania wobec klientów	305	0	305
Zobowiązania razem	305	0	305

31.03.2023	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Należności od klientów	413	0	413
Aktywa razem	413	0	413

31.03.2023	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	1 743	0	1 743
Zobowiązania razem	1 743	0	1 743

Łączny koszt wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku i członków Zarządu Banku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy od 1 stycznia do 31 marca 2024 r. wyniósł 5 912 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 r. - 5 676 tys. zł).

31.3 Programy motywacyjne dla kadry zarządzającej

W Grupie 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 kwartału 2024 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.

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 rażącymi naruszeniami przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Decyzja miała rygor natychmiastowej wykonalności. Żadne towarzystwo nie zdecydowało się na przejęcie zarządzania Funduszami, co zgodnie z art. 68 ust. 2 w zw. z art. 246 ust. 1 pkt 2 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi było przyczyną rozwiązania Funduszy. Rozwiązanie funduszu inwestycyjnego następuje po przeprowadzeniu likwidacji.

Fundusze aktualnie są likwidowane przez depozytariusza, Raiffeisen Bank International AG z siedzibą w Wiedniu. Likwidacja funduszu inwestycyjnego polega na zbyciu jego aktywów, 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 31.03.2024 roku, Bank jest pozwanym w 167 sprawach z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę (naprawienie szkody). Łączna wartość przedmiotu sporu w tych sprawach to 55,7 mln zł.

W ocenie Banku każda sprawa o zapłatę wymaga indywidualnego podejścia. Ostateczna wartość certyfikatów inwestycyjnych Funduszy zostanie ustalona po zakończeniu likwidacji co będzie miało wpływ na wysokość rezerwy. Bank przeprowadził analizę, dokonał selekcji spraw i wyodrębnił takie, w których występują określone czynniki ryzyka, które Bank uwzględnił w podejściu do utworzonej z tego tytułu rezerwy. Bank w kalkulacji rezerwy uwzględnił również oczekiwany wzrost skali pozwów. Łączna kwota rezerwy na dzień 31.03.2024 roku wynosi 83,1 ml zł.

Pozwy o ustalenie odpowiedzialności

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

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

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

Grupa zgodnie z MSR 37 każdorazowo ocenia czy zdarzenie przeszłe spowodowało powstanie obecnego obowiązku. W przypadkach spraw sądowych dodatkowo Grupa posiłkuje się opiniami ekspertów. W sytuacji gdy na podstawie osądu eksperckiego, biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności, Grupa oceni, iż występowanie obecnego obowiązku na dzień bilansowy jest bardziej prawdopodobne niż jego brak i Grupa jest w stanie wiarygodnie oszacować kwotę zobowiązania z tego tytułu, wówczas tworzy rezerwę. Grupa na dzień 31 marca 2024 roku utworzyła rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko podmiotom Grupy, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku w wysokości 164 557 tys. zł a na 31 grudnia 2023 roku w wysokości 157 197 tys. zł.

33 Zobowiązania warunkowe

Poniżej Grupa zaprezentowała opis najistotniejszych postępowań prowadzonych na dzień 31.03.2024 roku przeciwko Grupie, które stanowią zobowiązania warunkowe.

Łączna wartość przedmiotu sporu na dzień 31.03.2024 roku w postępowaniach sądowych prowadzonych przeciwko Grupie wynosi 661 873 tys. zł, a na dzień 31.12.2023 roku 624 602 tys. zł.

Sprawa z powództwa klienta

Sprawa z powództwa spółki z o.o. o zapłatę kwoty 109 967 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z 27 kwietnia 2017 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank SA oraz Bank BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych, dlatego Bank na dzień 31.03.2024 roku nie utworzył rezerwy.

Postępowania UOKiK

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

W dniu 27.09.2019 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Alior Bank SA postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (sygnatura RPZ.611.4.2019.PG), którego przedmiotem jest 11 klauzul (tzw. klauzul modyfikacyjnych) zamieszczonych w stosowanych przez Bank wzorcach umownych, na podstawie których Bank dokonywał jednostronnych zmian w umowach zawartych z konsumentami. Prezes UOKiK zakwestionował brzmienie przedmiotowych postanowień m.in. jako nieprecyzyjne i niedające konsumentom możliwości weryfikacji wystąpienia przesłanek dokonywanej zmiany. Bank prowadzi korespondencję z Prezesem UOKiK w przedmiotowej sprawie. Bank przedstawił UOKiK plan usunięcia z umów z Klientami trwających skutków naruszenia. W piśmie z 20.03.2024 r. Bank przedstawił UOKiK propozycję nowej treści klauzul modyfikacyjnych. Na dzień 31.03.2024 roku Grupa nie zidentyfikowała przesłanek do utworzenia rezerwy, ponieważ w ocenie Grupy nie jest prawdopodobny wpływ środków pieniężnych z tego tytułu. Jednocześnie Grupa nie jest w stanie dokonać wiarygodnego szacunku wartości zobowiązania warunkowego z tego tytułu w związku z brakiem możliwości oszacowania potencjalnych skutków naruszenia oraz wysokości potencjalnej kary, która może zostać nałożona przez UOKiK. Maksymalna wysokość kary pieniężnej to 10 % obrotu Banku osiągniętego w roku obrotowym poprzedzającym rok nałożenia kary.

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

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

- niedokonywaniu – po zgłoszeniu przez konsumenta transakcji jako nieautoryzowanej – zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub przywrócenia obciążonego rachunku płatniczego do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsce nieautoryzowana transakcja płatnicza w trybie i terminie określonym w art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych pomimo braku zaistnienia przesłanek uprawniających Bank do niedokonania ww. czynności,
- dokonywaniu na rzecz konsumenta, będącego klientem Banku, warunkowego zwrotu kwoty transakcji płatniczej zgłoszonej przez tego konsumenta jako nieautoryzowanej, jedynie na czas rozpatrzenia przez Bank reklamacji, a następnie, w razie uznania przez Bank w postępowaniu reklamacyjnym, że transakcja była przez konsumenta autoryzowana albo, że konsument ponosi odpowiedzialność za nieautoryzowaną transakcję płatniczą, wycofywaniu warunkowego zwrotu i pobieraniu tej kwoty z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego albo z rachunku karty kredytowej konsumenta, z wyłączeniem sytuacji, w których doszło do jednoczesnego zwrotu konsumentowi tej kwoty w ramach chargeback lub wycofania roszczenia przez konsumenta,
- przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych informacji o poprawnej autoryzacji transakcji, która została stwierdzona wyłącznie po weryfikacji przez dostawcę usługi płatniczej prawidłowego użycia instrumentu płatniczego, poprzez posłużenie się indywidualnymi danymi uwierzytelniającymi w sposób sugerujący, że wykazanie przez Bank, iż nastąpiło prawidłowe

uwierzytelnienie wyłącza obowiązek zwrotu przez Bank kwoty nieautoryzowanej transakcji, co może wprowadzać konsumentów w błąd odnośnie obowiązków Banku wynikających z art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, a także co do rozkładu ciężaru udowodnienia, że transakcja płatnicza została autoryzowana,

- przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych - informacji o prawidłowym uwierzytelnieniu transakcji przez użytkownika i braku odpowiedzialności Banku za jej dokonanie, ponieważ doszło do niej w wyniku naruszenia przez konsumenta warunków umowy z Bankiem, co może wprowadzać konsumentów w błąd odnośnie obowiązków Banku, wynikających z art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, w tym także co do rozkładu ciężaru dowodu w zakresie, w jakim Bank powinien wykazać, że konsument doprowadził do kwestionowanej transakcji w wyniku umyślnego lub będącego skutkiem rażącego niedbalstwa naruszenia co najmniej jednego z obowiązków, o których mowa w art. 42 ustawy o usługach płatniczych,
- przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych informacji o braku możliwości uznania za nieautoryzowane transakcje płatnicze transakcji kartowych zgłaszanych po terminie 120 dni od daty dokonania transakcji oraz braku możliwości reklamowania większej ilości transakcji niż 15,

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

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

Na dzień 31.03.2024 roku wartość reklamacji z tytułu nieautoryzowanych transakcji wynosi ok. 48 milionów złotych. Maksymalna wysokość kary pieniężnej to 10 % obrotu Banku osiągniętego w roku obrotowym poprzedzającym rok nałożenia kary.

Na dzień 31 marca 2024 roku Grupa nie zidentyfikowała przesłanek do utworzenia rezerw z tego tytułu.

Postępowanie KNF

Postępowanie w sprawie dystrybucji ubezpieczeń

W dniu 6 lipca 2021 r. KNF wszczęła postępowanie administracyjne dotyczące zastosowania względem Alior Bank SA środka sankcyjnego określonego w treści art. 84 ust. 1-2 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń w związku ze zidentyfikowaniem nieprawidłowości świadczących o naruszeniu przez Alior Bank SA art. 7 ust 1 w zw. z art. 4 ust. 6 tej ustawy, tj. w zakresie określania wymagań i potrzeb klienta w procesie oferowania umów ubezpieczenia w okresie od dnia 1 października 2018 r. do dnia 26 października 2021 r. Bank podjął szereg działań dot. obszaru działalności Banku jako dystrybutora ubezpieczeń, których celem było usunięcie nieprawidłowości zakwestionowanych przez KNF, a także wdrożył rozwiązania, które mają na celu zapobieganie wystąpieniu naruszenia prawa w tym obszarze w przyszłości. Ponadto Bank zwrócił się do KNF z prośbą o zastosowanie w tej sprawie administracyjnej instytucji z art. 189f §1 pkt 1 k.p.a. (wydanie decyzji o odstąpieniu od nałożenia kary i udzielenie pouczenia wobec Alior Banku). W dniu 01.03.2024 r. Banku złożył wniosek o zawarcie układu obejmującego odstąpienie od nałożenia sankcji, ewentualnie, obniżenie potencjalnej kary pieniężnej

o 90%, tj. Bank zwrócił się do KNF o wydanie postanowienia, o którym jest mowa w art. 18k ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym. W dniu 22.03.2024 r. KNF wydał postanowienie o możliwości zawarcia układu w sprawie warunków nadzwyczajnego złagodzenia sankcji i wyznaczył termin 3 miesięcy na zawarcie tego układu. Aktualnie Alior Bank SA pozostaje w dialogu w celu wypracowania warunków w/w układu.

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

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

Na dzień 31 marca 2024 roku Grupa nie zidentyfikowała przesłanek do utworzenia rezerw z tego tytułu.

Sprawy związane z działalnością jednostek zależnych Alior Bank SA

W dniu 26 czerwca 2019 roku do spółki Alior Leasing sp. z o.o. wpłynął pozew grupowy o wypłatę odpraw, złożony przez czterech byłych członków Zarządu spółki, którzy zostali odwołani przez Radę Nadzorczą w dniu 20 grudnia 2018 roku. Kwota dochodzonego roszczenia wynosi 645 tys. zł. W dniu 14 marca 2022 roku, Sąd Apelacyjny we Wrocławiu, zmienił zaskarżony wyrok Sądu Okręgowego we Wrocławiu z dnia 11 sierpnia 2021 r. i zasądził od Alior Leasing na rzecz powodów kwotę dochodzonego roszczenia wraz z odsetkami za opóźnienie od dnia 3 stycznia 2019 r. do dnia zapłaty. 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 dniu 1 marca 2024 roku Bank otrzymał wyrok częściowy w sprawie arbitrażowej ad hoc pomiędzy byłymi członkami Zarządu spółki Alior Leasing a Bankiem i spółką leasingową oddalający roszczenia z tytułu programu menedżerskiego w całości. Wyrok częściowy kończy postępowanie merytoryczne.

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.

34 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1

Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1 na dzień 31 marca 2024 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”) oraz innymi regulacjami

wdrażającymi „opcje narodowe”, m.in. ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (z późn. zm.) i rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (z późn. zm.).

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

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	31.03.2024	31.12.2023
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	8 837 093	8 855 047
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	8 589 960	8 521 012
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	6 020 705	6 020 705
Pozostałe kapitały	174 447	174 447
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	1 451 099	1 451 099
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	5 006	5 006
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-130 247	-163 231
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-365 962	-345 707
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	228 100	209 227
Dodatkowe korekty wartości – korekta AVA	-21 552	-17 300
Pozostałe pozycje korygujące (korekty okresu przejściowego dotyczące MSSF 9, niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych)	-77 176	-118 774
Kapitał Tier II	247 133	334 035
Zobowiązania podporządkowane	247 133	334 035
Wymogi kapitałowe	4 048 542	3 974 036
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 657 570	3 610 069
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	4 717	3 831
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	11 889	17 388
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	374 366	342 748
Tier 1	16,97%	17,15%
Współczynnik wypłacalności	17,46%	17,83%
Wskaźnik dźwigni finansowej	9,02%	9,07%

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

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

MREL

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

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

Na dzień 31 marca 2024 r. Grupa wypełniała wymogi MREL określone przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

35 Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023
Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	167 554	170 238	149 165
Środki transportu	18 490	8 049	157
Środki trwałe w budowie	24 598	40 313	39 895
Nieruchomości	128 386	129 348	133 179
Inwestycje w obce objekty	122 131	127 112	134 021
Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	38 413	40 018	38 267
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	243 725	228 419	228 796
Razem	743 297	743 497	723 480

Wartości niematerialne	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023
Wartość firmy	976	976	976
Nakłady	160 019	132 707	97 041
Oprogramowanie, licencje i koszty prac rozwojowych	257 360	277 218	291 212
Znak towarowy	300	300	301
Pozostałe	855	869	897
Razem	419 510	412 070	390 427

36 Podział zysku za rok 2023

Do dnia publikacji niniejszego raportu Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej nie podjęło uchwały w sprawie podziału zysku za 2023 rok. Zarząd Alior Bank SA działając na podstawie art. 399 § 1 w zw. z 402¹ § 1 i 2 Kodeksu spółek handlowych, zwołał Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku na dzień 26 kwietnia 2024 r., na godz. 12:00.

Zarząd Banku zarekomendował podjęcie przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwały w sprawie podziału zysku netto Banku z działalności w roku obrotowym 2023, w łącznej kwocie 1 987 444 136,08 zł w następujący sposób:

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

37 Zarządzanie ryzykiem

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

zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością.

Grupa wyodrębniła następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności:

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

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

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

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

Ryzyko płynności

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

31.03.2024	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	2 134	7 866	4 932	4 508	8 142	13 810	31 844	53 958	127 194
Gotówka i nostro	1 981	0	0	0	0	0	0	0	1 981
Należności od banków	48	251	412	0	0	0	0	1 006	1 717
Należności od klientów	105	2 440	2 976	4 008	7 117	11 452	21 899	45 101	95 098
Papiery wartościowe	0	5 154	1 516	485	1 003	2 249	9 692	5 162	25 261
Pozostałe aktywa	0	21	28	15	22	109	253	2 689	3 137
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-55 597	-8 340	-7 005	-5 613	-2 229	-1 469	-1 439	-10 146	-91 838
Zobowiązania wobec banków	-67	-128	-2	-3	-2	-20	0	0	-222
Zobowiązania wobec klientów	-53 376	-8 039	-6 758	-5 217	-1 701	-114	-7	-1	-75 213
Emisje własne	0	-119	-206	-351	-418	-981	-946	0	-3 021
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-9 818	-9 818
Pozostałe zobowiązania	-2 154	-54	-39	-42	-108	-354	-486	-327	-3 564
Luka bilansowa	-53 463	-474	-2 073	-1 105	5 913	12 341	30 405	43 812	35 356
Skumulowana luka bilansowa	-53 463	-53 937	-56 010	-57 115	-51 202	-38 861	-8 456	35 356	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	4 433	1 080	635	118	54	13	0	6 333
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-4 446	-1 081	-633	-122	-52	-12	0	-6 346
Instrumenty pochodne – netto	0	-13	-1	2	-4	2	1	0	-13
Linie gwarancyjne i finansowe	-12 354	0	0	0	0	0	0	0	-12 354
Luka pozabilansowa	-12 354	-13	-1	2	-4	2	1	0	-12 367
Luka ogółem	-65 817	-487	-2 074	-1 103	5 909	12 343	30 406	43 812	22 989
Luka skumulowana ogółem	-65 817	-66 304	-68 378	-69 481	-63 572	-51 229	-20 823	22 989	

(w tysiącach złotych)

31.12.2023	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	2 396	9 040	4 427	6 997	7 952	12 584	32 285	49 830	125 511
Gotówka i Nostro	2 259	0	0	0	0	0	0	0	2 259
Należności od banków	24	3 962	0	0	0	0	0	910	4 896
Należności od klientów	113	2 259	2 780	4 167	7 236	11 096	21 937	44 259	93 847
Papiery wartościowe	0	2 703	1 618	2 813	692	1 370	10 010	1 823	21 029
Pozostałe aktywa	0	116	29	17	24	118	338	2 838	3 480
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-55 836	-6 760	-6 887	-4 564	-3 989	-1 557	-1 506	-9 551	-90 650
Zobowiązania wobec banków	-130	-56	-1	-2	-4	-21	0	0	-214
Zobowiązania wobec klientów	-52 991	-6 594	-6 545	-4 116	-2 938	-170	-8	-1	-73 363
Emisje własne	0	-30	-301	-399	-904	-1 099	-928	0	-3 661
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-9 250	-9 250
Pozostałe zobowiązania	-2 715	-80	-40	-47	-143	-267	-570	-300	-4 162
Luka bilansowa	-53 440	2 280	-2 460	2 433	3 963	11 027	30 779	40 279	34 861
Skumulowana luka bilansowa	-53 440	-51 160	-53 620	-51 187	-47 224	-36 197	-5 418	34 861	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	5 064	909	191	38	109	1	0	6 312
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-4 985	-915	-191	-42	-108	-1	0	-6 242
Instrumenty pochodne – netto	0	79	-6	0	-4	1	0	0	70
Linie gwarancyjne i finansowe	-12 448	0	0	0	0	0	0	0	-12 448
Luka pozabilansowa	-12 448	79	-6	0	-4	1	0	0	-12 378
Luka ogółem	-65 888	2 359	-2 466	2 433	3 959	11 028	30 779	40 279	22 483
Luka skumulowana ogółem	-65 888	-63 529	-65 995	-63 562	-59 603	-48 575	-17 796	22 483	

38 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej

Decyzje o przedterminowym wykupie obligacji

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

Ocena wpływu reformy IBOR na sytuację Banku

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

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

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

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

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

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

Zdarzenia prawne

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

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

Ryzyko stopy procentowej

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

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

Na dzień 31 marca 2024 r. reforma IBOR w odniesieniu do walut, wobec których Bank posiada ekspozycje, została w dużej mierze zrealizowana; w tym znaczeniu, iż oprócz kontynuacji procesów aneksowania, nie przewiduje się już dodatkowych działań. Należy też uwzględnić, iż z przyczyn obiektywnych (każdy klient musiałby się zgodzić na zawarcie aneksu) nie uda się nigdy aneksować każdej umowy objętej tym procesem. Poniższa tabela przedstawia status przejścia na nowe wskaźniki referencyjne wg reformy IBOR.

Waluta	Wskaźnik referencyjny przed reformą	Status wskaźnika na 01.01.2024	Wskaźnik referencyjny stosowany przez Bank po reformie	31.03.2024	31.12.2023
PLN	WIBOR	Zgodny z BMR	WIRON	Aneksowanie portfela w trakcie (w zakresie klauzul fallback)	Aneksowanie portfela w trakcie (w zakresie klauzul fallback)
EUR	LIBOR EUR	Zlikwidowany	EURIBOR	Aneksowanie portfela w trakcie – zmiana indeksu z LIBOR EUR na	Aneksowanie portfela w trakcie – zmiana indeksu z LIBOR EUR na

(w tysiącach złotych)

Waluta	Wskaźnik referencyjny przed reformą	Status wskaźnika na 01.01.2024	Wskaźnik referencyjny stosowany przez Bank po reformie	31.03.2024	31.12.2023
				EURIBOR (obecnie pojedyncze przypadki)	EURIBOR (obecnie pojedyncze przypadki)
EUR	EURIBOR	Zgodny z BMR	EURIBOR	Portfel nie był aneksowany	Portfel nie był aneksowany
USD	LIBOR USD	W trakcie likwidacji zaplanowanej na koniec 09.2024* od 07.2023 opracowywany jako wskaźnik syntetyczny	SOFR	Proces aneksowania portfela LIBOR USD rozpoczęty w czerwcu 2023r. Aneksowanie dotyczy zmiany indeksu z LIBOR USD na SOFR.	Proces aneksowania portfela LIBOR USD rozpoczęty w czerwcu 2023r. Aneksowanie dotyczy zmiany indeksu z LIBOR USD na SOFR.
CHF	LIBOR CHF	Zlikwidowany	SARON	Aneksowanie portfela zakończone. Zmiana indeksu nastąpiła zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/1847 z dnia 14 października 2021 r.	Aneksowanie portfela zakończone. Zmiana indeksu nastąpiła zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/1847 z dnia 14 października 2021 r.
GBP	LIBOR GBP	W trakcie likwidacji zaplanowanej na koniec 03.2024; opracowywany jako wskaźnik syntetyczny	SONIA	Aneksowanie portfela w trakcie – zmiana indeksu z LIBOR GBP na SONIA	Aneksowanie portfela w trakcie – zmiana indeksu z LIBOR GBP na SONIA (obecnie pojedyncze przypadki)

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

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

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

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

Wskaźniki syntetyczne LIBOR GBP będą publikowane do końca marca 2024 r., umożliwiając płynne przejście na wskaźniki oparte na wskaźniku SONIA. W zakresie syntetycznego wskaźnika LIBOR USD, wskaźnik będzie publikowany do końca września 2024 r. W zakresie zamiennika dla LIBOR CHF, Grupa opiera się na Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji Europejskiej z 14 października 2021 r., w myśl którego zamiennikiem dla LIBOR CHF są odpowiednio skonstruowane wskaźniki na podstawie wskaźnika SARON.

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

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. Komitet Sterujący

Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych (KS NGR) przesunął do końca 2027 roku termin konwersji istniejących umów i instrumentów stosujących WIBOR na nowy wskaźnik WIRON.

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

Ekspozycja Banku w podziale na poszczególne wskaźniki referencyjne IBOR

31.03.2024 Wskaźnik referencyjny	Aktywa (wartość bilansowa brutto)	Pasywa (wartość bilansowa brutto)	Zobowiązania pozabilansowe - udzielone (wartość nominalna)	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
WIBOR	49 928 344	10 264 489	5 239	16 569 468
LIBOR EUR	15 575	0	0	0
LIBOR USD	78 917	0	0	0
LIBOR CHF	24 992	0	0	0
EURIBOR	5 619 087	2 613	2 580	450 390
LIBOR GBP	261 159	0	0	0
Razem	55 928 074	10 267 102	7 819	17 019 858

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

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

31.03.2024 Wskaźnik referencyjny	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
WIBOR	16 353 000
EURIBOR	217 195
Razem	16 570 195

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

39 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Nowe wakacje kredytowe

W dniu 12 kwietnia 2024 roku, Sejm uchwalił przepisy o wakacjach kredytowych w 2024 r. Przepisy najprawdopodobniej zaczną obowiązywać od 1 czerwca 2024 roku. Nowelizacja ustawy przewiduje, że o zawieszanie rat mogą ubiegać się tylko osoby z kredytem hipotecznym w złotówkach na kwotę maksymalną 1,2 mln zł. Z wakacji będzie można skorzystać dwukrotnie w okresie od 1 czerwca do 31 sierpnia oraz dwukrotnie w okresie od 1 września do 31 grudnia. Ważne jest również kryterium dochodowe. Z wakacji kredytowych będzie można skorzystać, jeśli rata przekroczy 30 proc. dochodu gospodarstwa domowego, liczonego jako średnia za poprzednie trzy miesiące albo jeśli kredytobiorca ma na utrzymaniu co najmniej troje dzieci (na dzień złożenia wniosku).

Poza opisanymi w treści sprawozdania oraz wymienionym powyżej zdarzeniem po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego, nie wystąpiły żadne inne istotne zdarzenia.

40 Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

41 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału

Trwający konflikt zbrojny w Ukrainie w kontekście napięć geopolitycznych i zmienności na rynkach finansowych pozostaje jednym z ważniejszych czynników niepewności w kolejnych okresach. Przy czym w ostatnim roku konflikt zbrojny w Ukrainie nie eskalował i nie zmaterializowały się skrajne scenariusze dotyczące działań wojennych, przez co rynki finansowe nie odczuły zwiększonych skutków wojny w Ukrainie. Choć na przestrzeni ostatnich kilku miesięcy sytuacja zmieniła się na nieco bardziej niekorzystną dla Ukrainy. W aspekcie gospodarczym, główne skutki wojny dotyczą zakłóceń w handlu związanych zarówno z samym konfliktem, jak i nałożonymi sankcjami. Kolejnym elementem jest stabilność systemu energetycznego, szczególnie w odniesieniu do Unii Europejskiej i Polski, które z jednej strony zależą od dostaw surowców, takich jak ropa i gaz. Z drugiej strony udział importu tych surowców z Rosji w ciągu 2023 roku systematycznie malał. Warto również podkreślić kwestię bezpieczeństwa w regionie. W rezultacie ryzyka związane z wojną w Ukrainie dla globalnej jak i krajowej gospodarki w największym stopniu zmaterializowały się poprzez istotne przyspieszenie inflacji wobec droższych surowców, żywności oraz zakłóceń w łańcuchach dostaw. Konsekwencją były podwyższone ceny surowców energetycznych w roku 2022. W roku 2023 ich ceny obniżyły się, pozostając jednakże na historycznie podwyższonych poziomach. Wyżej wymienione czynniki nadal mogą mieć znaczenie w roku 2024, zwłaszcza w kontekście znacznej redukcji dostaw surowców energetycznych z Rosji do Unii Europejskiej, redukcji podaży ropy naftowej przez kraje OPEC+ oraz eskalacji napięć geopolitycznych na Bliskim Wschodzie (efekt ataków jemeńskich rebeliantów Huti, wspieranych przez Iran, na kontenerowce płynące w kierunku Izraela na Morzu Czerwonym oraz wzrost napięć na linii konfliktu Iran-Izrael).

Pomimo hamowania inflacji pozostaje ona w krajach rozwiniętych wciąż na podwyższonym poziomie (powyżej celu inflacyjnego), a zbieganie jej do celów banków centralnych będzie procesem długotrwałym. Determinuje to politykę pieniężną w wielu krajach, w tym w Stanach Zjednoczonych i strefie euro, i prowadzi do utrzymywania relatywnie wysokich stóp procentowych przez dłuższy czas. To sprawia, że ryzyka przedłużenia niskiej globalnej aktywności gospodarczej utrzymują się. Pierwsze obniżki stóp procentowych przez Fed i EBC są zapowiadane i oczekiwane najwcześniej w czerwcu bieżącego roku, przy czym tempo obniżek może być powolne. W Polsce m. in. szybsze od oczekiwań tempo obniżania się inflacji dało zielone światło Radzie Polityki Pieniężnej (RPP) do rozpoczęcia cyklu luzowania polityki

pieniężnej w 2023 r. We wrześniu stopy procentowe w Polsce zostały obniżone o 0,75 p.p., w tym stopa referencyjna do 6,00%. W październiku 2023 inflacja była już jednocyfrowa, a RPP obniżyła stopy procentowe o 0,25 p.p. W marcu 2024 wskaźnik inflacji CPI wyniósł 2,0% r/r i tym samym drugi miesiąc z rzędu był w przedziale wahań dla celu inflacyjnego NBP (2,5% +/- 1 p.p.). W dalszej części roku powszechnie oczekiwane jest jednak odbicie inflacji i koniunktury, a RPP zapowiada stabilizację stóp. W rezultacie krajowa gospodarka w roku 2024 nadal będzie mierzyć się z podwyższoną inflacją i podwyższonymi kosztami zadłużenia. W najbliższych miesiącach inflacja CPI powinna pozostać w granicach celu inflacyjnego, przy czym w kierunku jej wzrostu będzie oddziaływać przywrócenie stawek VAT na żywność od kwietnia 2024 r. Ponadto od połowy roku rząd planuje częściowe odmrożenie cen nośników energii, w tym przede wszystkim energii elektrycznej, co podbije dodatkowo dynamikę cen konsumenckich.

Dla sektora bankowego, z jednej strony wydłużenie się okresu podwyższonej inflacji oraz stóp procentowych w Polsce może nadal negatywnie wpływać na wyceny posiadanych w bilansie aktywów. Z drugiej strony bieżąca retoryka członków RPP wskazuje, że stopy procentowe pozostaną najprawdopodobniej bez zmian do końca roku 2024, co będzie, drugi rok z rzędu, wspierać utrzymanie wysokiego wyniku odsetkowego sektora bankowego. Na hamowanie wzrostu popytu na kredyty w 2024 r. może wpływać polityka kredytowa banków. Zakładamy, że pozostanie ona w 2024 r. niezmienną (zaostrzona) lub nieznacznie złagodzoną ze względu na poprawę sytuacji makroekonomicznej w ciągu 2024 r., która powinna pozytywnie oddziaływać na popyt na kredyt. Ten wzmocniony będzie także przez nową odsłonę programu „Bezpieczny kredyt 2%” (BK2) w postaci programu „Mieszkanie na start” oraz inwestycjami związanymi z „Krajowym Planem Odbudowy” (KPO). Wejście w życie programu BK2 w II połowie 2023 r. zwiększyło akcję kredytową w segmencie kredytów mieszkaniowych. Obecnie rząd pracuje nad programem „Mieszkanie na start”, który wspierałby kredytobiorców i może także wspierać popyt na kredyty konsumpcyjne w ramach zakupów dóbr trwałego użytku. Według projektu ustawy Ministerstwa Rozwoju i Technologii program ma ruszyć w III kwartale 2024 r. Poprawa sytuacji gospodarczej wraz z wciąż relatywnie dobrą sytuacją na rynku pracy i odbudową siły nabywczej gospodarstw domowych (dodatnia dynamika realnych wynagrodzeń) będą przyczyniać się do poprawy kondycji kredytobiorców i spadku ryzyka kredytowego.

Wyzwaniem w sektorze bankowym pozostają ryzyka prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi. Wyrok TSUE dotyczący wynagrodzenia za korzystanie z kapitału w unieważnionych kredytach indeksowanych walutami obcymi był niekorzystny dla sektora bankowego. W połowie czerwca 2023 r. podtrzymana została opinia rzecznika generalnego TSUE z lutego 2023 r.. Z jednej strony w konsekwencji sektor bankowy został obciążony zawiązywaniem kolejnych rezerw na ryzyko prawne, co przyczyniało się do osłabienia pozycji kapitałowych banków. Z drugiej strony sektor bankowy był przygotowany na taki wyrok i pozostał stabilny i odporny na jego skutki, choć w ocenie KNF wyrok miał negatywny wpływ na zdolność banków do finansowania gospodarki. Ostatnie wyroki TSUE, w szczególności te z września i z grudnia 2023 r., gdzie trybunał wskazał, że konsument nie musi składać oświadczenia o skutkach nieważności umowy, powinny wpłynąć na przyspieszenie postępowań sądowych w sprawie kredytów frankowych. Sprawy w sądach z powództwa klienta trwają średnio do uzyskania prawomocnego wyroku 24-26 miesięcy. 2024 rok zapowiada się rekordowo pod względem liczby wyroków, może ich być kilkadziesiąt procent więcej niż w 2023 roku. Orzecznictwo się już dość wyklarowało, niestety w kierunku mocno niekorzystnym dla banków. Tylko niecałe 3% spraw wygrywają banki.

Po symptomach kryzysu sektora bankowego z II kwartału 2023 roku w Stanach Zjednoczonych i w mniejszym stopniu w Europie, wobec zapowiadanego na połowę 2024 roku luzowania polityki pieniężnej w USA i strefie euro ryzyko dla niestabilności sektora finansowego powinno się obniżyć. 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 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku liczy 61 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
24.04.2024	Grzegorz Olszewski- Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2024	Paweł Broniewski - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2024	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2024	Szymon Kamiński - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2024	Rafał Litwińczuk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2024	Tomasz Miklas - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2024	Jacek Polańczyk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2024	Paweł Tymczyszyn- Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
24.04.2024	Urszula Nowik-Krawczyk - Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym



**Śródroczne skrócone
jednostkowe sprawozdanie finansowe
Alior Banku SA
za okres 3 miesięcy zakończony
31 marca 2024 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 powiązаныmi.....	69
6 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	70

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2023- 31.03.2023*
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 757 202	1 737 738
Przychody o podobnym charakterze	35 320	41 737
Koszty z tytułu odsetek	-551 878	-705 055
Wynik z tytułu odsetek	1 240 644	1 074 420
Przychody z tytułu prowizji i opłat	415 113	384 199
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-237 576	-209 956
Wynik z tytułu prowizji i opłat	177 537	174 243
Przychody z tytułu dywidend	48	47
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	10 658	12 903
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	897	2 221
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	712	2 068
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	185	153
Pozostałe przychody operacyjne	23 067	19 707
Pozostałe koszty operacyjne	-27 119	-26 400
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-4 052	-6 693
Koszty działania	-512 788	-477 508
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-91 137	-231 506
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-102	-248
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-1 794	-506
Podatek bankowy	-71 198	-65 987
Zysk brutto	748 713	481 386
Podatek dochodowy	-184 253	-135 044
Zysk netto	564 460	346 342
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	4,32	2,65

*dane przekształcone – nota 3

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2023- 31.03.2023
Zysk netto	564 460	346 342
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	-9 711	373 254
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-2 236	-244
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	54 092	92 671
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	66 780	114 393
Podatek odroczoney	-12 688	-21 722
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	-61 567	280 827
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-76 008	346 700
Podatek odroczoney	14 441	-65 873
Razem dochody całkowite netto	554 749	719 596

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31.03.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 159 156	2 521 555
Należności od banków	1 516 379	4 615 420
Inwestycyjne aktywa finansowe	22 083 964	18 803 661
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	19 940 444	15 469 101
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	319 168	408 882
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 824 352	2 925 678
Pochodne instrumenty zabezpieczające	268 793	336 122
Należności od klientów	62 537 396	60 822 737
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	16 411	46 894
Rzeczowe aktywa trwałe	707 351	722 346
Wartości niematerialne	396 710	389 028
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	222 252	222 252
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	695 050	765 912
aktywa z tytułu odroczonego dochodowego	695 050	765 912
Pozostałe aktywa	497 394	600 909
AKTYWA RAZEM	91 100 856	89 846 836

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	31.03.2024	31.12.2023
Zobowiązania wobec banków	134 096	144 991
Zobowiązania wobec klientów	76 863 960	75 216 392
Zobowiązania finansowe	266 317	276 463
Pochodne instrumenty zabezpieczające	660 777	682 631
Zmiana wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	-589	-229
Rezerwy	292 434	307 838
Pozostałe zobowiązania	2 297 610	2 577 203
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	57 074	282 708
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	57 074	282 708
Zobowiązania podporządkowane	775 588	1 159 999
Zobowiązania, razem	81 347 267	80 647 996
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	6 020 705	6 020 705
Kapitał z aktualizacji wyceny	-299 023	-291 548
Pozostałe kapitały rezerwowe	174 447	174 447
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	16	2 252
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	1 987 444	0
Zysk bieżącego okresu	564 460	1 987 444
Kapitał własny	9 753 589	9 198 840
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	91 100 856	89 846 836

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2024 - 31.03.2024	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2024	1 305 540	6 020 705	174 447	-291 548	2 252	1 987 444	9 198 840
Dochody całkowite	0	0	0	-7 475	-2 236	564 460	554 749
zysk netto	0	0	0	0	0	564 460	564 460
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-7 475	-2 236	0	-9 711
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	54 092	0	0	54 092
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-61 567	0	0	-61 567
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-2 236	0	-2 236
31 marca 2024	1 305 540	6 020 705	174 447	-299 023	16	2 551 904	9 753 589

01.01.2023 - 31.12.2023	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2023	1 305 540	5 401 470	174 447	-1 339 576	283	619 235	6 161 399
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	619 235	0	0	0	-619 235	0
Dochody całkowite	0	0	0	1 048 028	1 969	1 987 444	3 037 441
zysk netto	0	0	0	0	0	1 987 444	1 987 444
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	1 048 028	1 969	0	1 049 997
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	187 288	0	0	187 288
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	860 740	0	0	860 740
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 969	0	1 969
31 grudnia 2023	1 305 540	6 020 705	174 447	-291 548	2 252	1 987 444	9 198 840

01.01.2023 - 31.03.2023	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2023	1 305 540	5 401 470	174 447	-1 339 576	283	619 235	6 161 399
Dochody całkowite	0	0	0	373 498	-244	346 342	719 596
zysk netto	0	0	0	0	0	346 342	346 342
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	373 498	-244	0	373 254
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	92 671	0	0	92 671
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	280 827	0	0	280 827
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-244	0	-244
31 marca 2023	1 305 540	5 401 470	174 447	-966 078	39	965 577	6 880 995

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2024- 31.03.2024	01.01.2023- 31.03.2023
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	748 713	481 386
Korekty	57 524	61 023
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-2 236	-244
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	59 706	61 066
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	102	248
Dywidendy otrzymane	-48	-47
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	806 237	542 409
Zmiana stanu kredytów i innych należności	1 384 382	427 562
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-4 405 343	-1 922 165
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	89 714	69 539
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	30 483	-47 519
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	1 611
Zmiana stanu pozostałych aktywów	103 515	-116 844
Zmiana stanu depozytów	1 884 429	882 383
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-221 548	246 764
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-10 146	34 232
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-30 893	-18 171
Zmiana stanu innych zobowiązań	-273 891	-121 270
Zmiana stanu rezerw	-15 404	-62 016
Krótkoterminowe umowy leasingu	146	16
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	-658 319	-83 469
Podatek zapłacony	-337 271	-33 814
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-995 590	-117 283
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-48 486	-50 996
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-17 952	-29 073
Nabycie wartości niematerialnych	-29 556	-20 922
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-978	-1 001
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	1 104 940	2 200 148
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	4	2 680
Wykup aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 104 936	2 197 468
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 056 454	2 149 152
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-423 263	-43 405
Splata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	-391 700	0
Splata zobowiązań podporządkowanych - odsetki	-11 008	-16 687
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-18 191	-24 640
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-2 365	-2 079
Wpływy z działalności finansowej	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-423 263	-43 405
Przepływy pieniężne netto, razem	-362 399	1 988 464
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	-10 783	-19 303
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	-362 399	1 988 464
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 521 555	2 565 406
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	2 159 156	4 553 870
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Odsetki otrzymane	1 562 483	1 467 845
Odsetki zapłacone	-536 064	-553 579

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 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

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 01.01.2024 r. do 31.03.2024 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2024 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 2024 r.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku. Śródroczne skrócone 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 31 marca 2024 r.

2 Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2023 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 28 lutego 2024 roku. Zmiany w zasadach rachunkowości obowiązujące od 1 stycznia 2024 roku zostały przedstawione w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocie 2.2.

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

W porównaniu do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.03.2023 roku, Bank skorygował sposób prezentacji kosztów rezerw na sprawy sporne. Po zmianie koszty rezerw na sprawy sporne są prezentowane w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”. Wcześniej Bank prezentował te koszty w pozycji „Koszty działania Banku”. Powyższa zmiana nie miała wpływu na wynik netto.

Pozycje rachunku zysków i strat	Dane opublikowane 01.01.2023-31.03.2023	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2023-31.03.2023
Koszty działania Banku	-478 904	1 396	-477 508
Pozostałe koszty operacyjne	-25 004	-1 396	-26 400

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 31 marca 2024 r. i dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiają się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	24.04.2024	31.03.2024	31.12.2023
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- AL Finance sp. z o.o.	100%	100%	100%
- Alior Leasing Individual sp. z o.o.*	90% - Alior Leasing sp. z o.o. 10% - AL Finance sp. z o.o.	90% - Alior Leasing sp.z o.o. 10% - AL Finance sp. z o.o.	90% - Alior Leasing sp.z o.o. 10% - AL Finance sp. z o.o.
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%

Jednostki zależne	31.03.2024	31.12.2023
Należności od klientów	5 431 077	5 094 201
Pozostałe aktywa	30	250
Aktywa razem	5 431 107	5 094 451
Zobowiązania wobec klientów	116 199	121 778
Rezerwy	1 582	1 571
Pozostałe zobowiązania	4 058	2 896
Zobowiązania razem	121 839	126 245

Jednostki zależne	31.03.2024	31.12.2023
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	380 231	458 904
dotyczące finansowania	380 231	458 904

Jednostki zależne	01.01.2024 -31.03.2024	01.01.2023 -31.03.2023
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	85 817	79 567
Koszty z tytułu odsetek	-504	-568
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 328	1 517
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-116	-108
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	18	2
Pozostałe przychody operacyjne	809	1 001

Jednostki zależne	01.01.2024 - 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023
Koszty działania	-2 843	-2 547
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-1 349	-3 483
Razem	84 160	75 381

6 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w Nocie 39 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku liczy 10 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
24.04.2024	Grzegorz Olszewski- Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2024	Paweł Broniewski - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2024	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2024	Szymon Kamiński - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2024	Rafał Litwińczuk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2024	Tomasz Miklas - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2024	Jacek Polańczyk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.04.2024	Paweł Tymczyszyn - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
24.04.2024	Urszula Nowik-Krawczyk - Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym