



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

Spis treści

Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat	66
Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	66
Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	67
Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	68
Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	69
1 Podstawa sporządzenia	70
2 Zasady rachunkowości	70
3 Zmiany prezentacyjne i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych	71
Noty do śródrocznego jednostkowego rachunku zysków i strat	72
4 Wynik z tytułu odsetek	72
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat	72
6 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	73
7 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	73
8 Podatek dochodowy	73
Noty do śródrocznego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	74
9 Należności od klientów	74
10 Inwestycje w jednostkach zależnych	77
11 Zobowiązania wobec klientów	77
12 Zobowiązania podporządkowane	78
13 Rezerwy	78
14 Pozycje pozabilansowe	79
15 Wartość godziwa	80
16 Transakcje z jednostkami zależnymi	84
17 Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi	85
18 Transakcje z kluczowym personelem	86
19 Sprawy sporne	86
20 Zobowiązania warunkowe	88
21 Zdarzenia istotne dla działalności Banku	89
22 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	92

Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat

	nota	01.04.2024- 30.06.2024	01.01.2024- 30.06.2024	01.04.2023- 30.06.2023	01.01.2023- 30.06.2023*
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 683 636	3 440 838	1 767 005	3 504 743
Przychody o podobnym charakterze		33 074	68 394	40 237	81 974
Koszty z tytułu odsetek		-498 354	-1 050 232	-672 037	-1 377 092
Wynik z tytułu odsetek	4	1 218 356	2 459 000	1 135 205	2 209 625
Przychody z tytułu prowizji i opłat		265 887	681 000	429 878	814 077
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-86 527	-324 103	-247 353	-457 309
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	179 360	356 897	182 525	356 768
Przychody z tytułu dywidend		3 215	3 263	2 484	2 531
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany		4 815	15 473	5 848	18 751
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:		3 708	4 605	1 544	3 765
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 329	4 041	1 439	3 507
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		379	564	105	258
Pozostałe przychody operacyjne		18 954	42 021	19 166	38 873
Pozostałe koszty operacyjne		-53 703	-80 822	-56 857	-83 257
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		-34 749	-38 801	-37 691	-44 384
Koszty działania		-480 318	-993 106	-432 620	-910 128
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	6	-20 706	-111 843	-124 502	-356 008
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych		-1 219	-1 321	-733	-981
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	7	-25 896	-27 690	-2 280	-2 786
Podatek bankowy		-68 530	-139 728	-65 128	-131 115
Zysk brutto		778 036	1 526 749	664 652	1 146 038
Podatek dochodowy	8	-176 397	-360 650	-162 354	-297 398
Zysk netto		601 639	1 166 099	502 298	848 640
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)		4,61	8,93	3,85	6,50

*dane przekształcone - nota 3

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.04.2024- 30.06.2024	01.01.2024- 30.06.2024	01.04.2023- 30.06.2023	01.01.2023- 30.06.2023
Zysk netto	601 639	1 166 099	502 298	848 640
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	39 891	30 180	270 803	644 057
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-6	-2 242	1 329	1 085
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	-15 670	38 422	17 138	109 809
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-19 346	47 434	21 153	135 546
Podatek odroczony	3 676	-9 012	-4 015	-25 737
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	55 567	-6 000	252 336	533 163
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	68 600	-7 408	311 526	658 226
Podatek odroczony	-13 033	1 408	-59 190	-125 063
Razem dochody całkowite netto	641 530	1 196 279	773 101	1 492 697

Noty przedstawione na stronach 70 - 92 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	nota	30.06.2024	31.12.2023
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		2 063 085	2 521 555
Należności od banków		1 854 966	4 615 420
Inwestycyjne aktywa finansowe i instrumenty pochodne		19 169 847	18 803 661
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		17 621 367	15 469 101
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		259 065	408 882
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		1 289 415	2 925 678
Pochodne instrumenty zabezpieczające		212 544	336 122
Należności od klientów	9	64 098 963	60 822 737
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		76 991	46 894
Rzeczowe aktywa trwałe		704 758	722 346
Wartości niematerialne		407 905	389 028
Inwestycje w jednostkach zależnych	10	222 252	222 252
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		683 633	765 912
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		683 633	765 912
Pozostałe aktywa		413 576	600 909
AKTYWA RAZEM		89 908 520	89 846 836

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	nota	30.06.2024	31.12.2023
Zobowiązania wobec banków		220 521	144 991
Zobowiązania wobec klientów	11	75 880 423	75 216 392
Zobowiązania finansowe		184 634	276 463
Pochodne instrumenty zabezpieczające		566 082	682 631
Zmiana wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej		-1 061	-229
Rezerwy	13	331 976	307 838
Pozostałe zobowiązania		1 995 840	2 577 203
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		145 409	282 708
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		145 409	282 708
Zobowiązania podporządkowane	12	766 625	1 159 999
Zobowiązania, razem		80 090 449	80 647 996
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		7 431 101	6 020 705
Kapitał z aktualizacji wyceny		-259 126	-291 548
Pozostałe kapitały rezerwowe		174 447	174 447
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		10	2 252
Zysk bieżącego okresu		1 166 099	1 987 444
Kapitał własny		9 818 071	9 198 840
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		89 908 520	89 846 836

Noty przedstawione na stronach 70-92 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2024 - 30.06.2024	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2024	1 305 540	6 020 705	174 447	-291 548	2 252	1 987 444	9 198 840
Wypłata dywidendy	0	0	0	0	0	-577 048	-577 048
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	1 410 396	0	0	0	-1 410 396	0
Dochody całkowite	0	0	0	32 422	-2 242	1 166 099	1 196 279
zysk netto	0	0	0	0	0	1 166 099	1 166 099
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	32 422	-2 242	0	30 180
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	38 422	0	0	38 422
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-6 000	0	0	-6 000
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-2 242	0	-2 242
30 czerwca 2024	1 305 540	7 431 101	174 447	-259 126	10	1 166 099	9 818 071

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 - 30.06.2023	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
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	642 972	1 085	848 640	1 492 697
zysk netto	0	0	0	0	0	848 640	848 640
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	642 972	1 085	0	644 057
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	109 809	0	0	109 809
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	533 163	0	0	533 163
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 085	0	1 085
30 czerwca 2023	1 305 540	6 020 705	174 447	-696 604	1 368	848 640	7 654 096

Noty przedstawione na stronach 70 - 92 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	1 526 749	1 146 038
Korekty	112 156	124 518
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-2 242	1 085
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	116 340	124 983
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	1 321	981
Dywidendy otrzymane	-3 263	-2 531
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	1 638 905	1 270 556
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-515 772	141 720
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-2 107 708	-2 512 940
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	149 817	-6 437
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-30 097	-46 530
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	1 611
Zmiana stanu pozostałych aktywów	187 333	-158 363
Zmiana stanu depozytów	561 045	-899 924
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-490 631	784 914
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-91 829	-4 019
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-1 211	-19 136
Zmiana stanu innych zobowiązań	-963 760	110 954
Zmiana stanu rezerw	24 138	-37 398
Krótkoterminowe umowy leasingu	975	31
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	-1 638 795	-1 374 961
Podatek zapłacony	-423 272	-295 171
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-2 062 068	-1 670 132
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-88 472	-102 604
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-33 595	-42 060
Nabycie wartości niematerialnych	-49 958	-33 705
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-4 919	-26 839
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	1 648 264	2 460 639
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	5 942	13 622
Wykup aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 642 322	2 447 017
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 559 792	2 358 035
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-506 194	-107 803
Spłata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	-391 700	0
Spłata zobowiązań podporządkowanych i długoterminowych - odsetki	-72 670	-58 131
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-37 111	-45 260
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-4 713	-4 412
Wpływy z działalności finansowej	550 000	0
Zaciągnięcie zobowiązań długoterminowych	550 000	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	43 806	-107 803
Przepływy pieniężne netto, razem	-458 470	580 100
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	-3 732	-76 161
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	-458 470	580 100
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, Bilans otwarcia	2 521 555	2 565 406
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, Bilans zamknięcia	2 063 085	3 145 506
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Odsetki otrzymane	3 521 019	3 401 210
Odsetki zapłacone	-1 128 826	-1 324 941

Noty przedstawione na stronach 70 -92 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 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 jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2024 r. do 30.06.2024 r. oraz śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2024 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 30 czerwca 2024 r.

2 Zasady rachunkowości

2.1 Istotne 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.

2.2 Zmiany w standardach rachunkowości

Zmiany w zasadach rachunkowości obowiązujące od 1 stycznia 2024 roku oraz standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską zostały przedstawione w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocy 2.2.3.

2.3 Istotne szacunki

Istotne szacunki, do których należą między innymi: ujęcie przychodów z bancassurance, utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe, utrata wartości aktywów trwałych, ujęcie inwestycyjnych aktywów finansowych i instrumentów pochodnych, rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty, rezerwa na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi, rezerwa aktuarialna, zasady wyceny do wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń, i które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywanych w tym i następnym okresie sprawozdawczym zostały szczegółowo zaprezentowane w śródrocznym skróconym

skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocie 2.2.1. Szacunki te nie uległy zmianie w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego. Poniżej został zaprezentowany opis istotnego szacunku w zakresie wakacji kredytowych.

Wakacje kredytowe

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

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

Na dzień 30 czerwca 2024 roku, Bank zweryfikował dotychczasowe szacunki, biorąc pod uwagę niższe niż obserwowane tempo napływu wniosków o wakacje kredytowe. Bank przyjął utrzymanie trendu składanych wniosków z ostatniego tygodnia obserwacji, zmniejszając średnią zakładaną liczbę miesięcy wakacji, z których skorzystają klienci do 3 z maksymalnie 4 miesięcy. W związku z powyższym Bank dokonał korekty zwiększenia przychodów odsetkowych związanych z modyfikacją umów kredytowych o wartość 31 mln zł. Tym samym całkowita strata na modyfikacji oszacowana na podstawie wskaźnika partycypacji - portfela korzystającego z wakacji w wysokości 31% oraz średnio 3 miesięcy wakacji, wynosi łącznie 86 mln zł.

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

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

W porównaniu do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.06.2023 roku, 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”. Wprowadzona zmiana w ocenie Banku jest lepszym miejscem prezentacji z uwagi na fakt, iż koszty rezerw na sprawy sporne są pośrednio związane z działalnością operacyjną Banku. Powyższa zmiana nie miała wpływu na wynik netto.

Pozycje rachunku zysków i strat	Dane opublikowane 01.01.2023-30.06.2023	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2023-30.06.2023
Koszty działania Banku	-938 607	28 479	-910 128
Pozostałe koszty operacyjne	-54 778	-28 479	-83 257

Noty do śródrocznego jednostkowego rachunku zysków i strat

4 Wynik z tytułu odsetek

	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 683 636	3 440 838	1 767 005	3 504 743
lokaty terminowe	3 362	7 710	5 353	7 246
kredyty, w tym	1 303 568	2 656 862	1 403 826	2 772 019
wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych*	-87 925	-89 684	-2 116	-15 596
inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	18 641	44 766	47 129	100 519
inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	267 309	549 043	197 655	407 819
skupione wierzytelności	12 785	26 292	19 317	39 939
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	23 301	44 176	21 289	31 780
rachunki bieżące	45 229	88 859	50 233	98 290
lokaty jednodniowe	1 115	4 532	2 266	5 150
inne	8 326	18 598	19 937	41 981
Przychody o podobnym charakterze	33 074	68 394	40 237	81 974
instrumenty pochodne	33 074	68 394	40 237	81 974
Koszty z tytułu odsetek	-498 354	-1 050 232	-672 037	-1 377 092
depozyty terminowe	-204 047	-432 836	-258 721	-524 982
emisja własna	-43 010	-90 763	-36 771	-71 202
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-26 699	-61 683	-24 186	-43 447
zabezpieczenia pieniężne	-1 730	-2 927	-960	-1 834
leasing	-2 348	-4 713	-2 333	-4 412
inne	-310	-597	-595	-1 164
depozyty bieżące	-87 035	-181 861	-93 501	-205 411
instrumenty pochodne	-133 175	-274 852	-254 970	-524 640
Wynik z tytułu odsetek	1 218 356	2 459 000	1 135 205	2 209 625

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

5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023
Przychody z tytułu prowizji i opłat	265 887	681 000	429 878	814 077
obsługa kart płatniczych, kredytowych	49 908	241 957	197 693	367 534
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	75 012	160 333	100 470	183 621
obsługa rachunków bankowych	26 805	54 022	24 331	48 057
prowinzje maklerskie	15 439	32 422	12 627	26 460
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	10 669	20 985	11 418	20 562
kredyty i pożyczki	38 175	76 640	40 203	78 500
przelewy	15 160	29 495	14 584	28 878
operacje kasowe	8 521	16 825	8 764	17 001
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	3 819	6 924	3 038	5 879
skupione wierzytelności	1 188	2 318	1 395	2 569
działalność powiernicza	2 214	4 159	2 238	4 089
splata zajęcia egzekucyjnego	2 553	4 717	1 909	3 796
pozostałe prowizje	16 424	30 203	11 208	27 131
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-86 527	-324 103	-247 353	-457 309
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-33 753	-220 345	-198 446	-360 368
prowinzje wypłacane agentom	-11 677	-22 511	-11 120	-21 418
ubezpieczenia produktów bankowych	-5 234	-10 185	-3 121	-6 302

(w tysiącach złotych)

	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023
koszty nagród dla klienta	-6 459	-12 503	-5 659	-12 571
prowinzje za udostępnianie bankomatów	-7 886	-14 292	-6 623	-13 374
prowinzje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-6 841	-13 853	-6 080	-11 747
prowinzje maklerskie	-1 308	-2 562	-1 325	-2 260
działalność powiernicza	-661	-1 715	-847	-2 125
przelewy i przekazy	-6 354	-12 804	-6 802	-12 481
pozostałe prowizje	-6 354	-13 333	-7 330	-14 663
Wynik z tytułu prowizji i opłat	179 360	356 897	182 525	356 768

6 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	01.04.2024 - 30.06.2024	01.01.2024 - 30.06.2024	01.04.2023 - 30.06.2023	01.01.2023 - 30.06.2023
Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3	-113 927	-262 979	-180 160	-475 633
klient detaliczny	-96 321	-191 736	-121 946	-281 982
klient biznesowy	-17 606	-71 243	-58 214	-193 651
Odpisy na straty oczekiwane 1 i 2 (ECL)	44 461	30 798	27 559	32 213
Koszyk 2	44 200	37 855	40 045	51 994
klient detaliczny	19 160	29 708	22 025	24 536
klient biznesowy	25 040	8 147	18 020	27 458
Koszyk 1	261	-7 057	-12 486	-19 781
klient detaliczny	4 789	9 256	-6 374	-10 728
klient biznesowy	-4 528	-16 313	-6 112	-9 053
POCI	-16 116	-33 851	-43 978	-58 295
Odzyski	71 355	149 400	69 543	89 661
Papiery wartościowe	52	-1 467	7 468	7 065
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-6 531	6 256	-4 934	48 981
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-20 706	-111 843	-124 502	-356 008

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

7 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

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

8 Podatek dochodowy

Zgodnie z MSR 34, Bank uwzględnił zasadę ujmowania obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku kierownictwa dotyczącego średniej ważonej

rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Bank oczekuje w roku 2024. Prognozowana roczna efektywna stawka podatkowa wynosi ok. 25%.

8.1 Obciążenie podatkowe w ramach rachunku zysków i strat

	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023
Podatek bieżący	285 974	203 569
Podatek odroczony	74 676	93 829
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	360 650	297 398

8.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023
Zysk brutto	1 526 749	1 146 038
Podatek dochodowy 19%	290 082	217 747
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)	75 672	77 320
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	24 861	30 890
Opłata na rzecz BFG	7 722	11 186
Podatek od niektórych instytucji finansowych	26 530	24 912
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	5 261	529
Inne	11 298	9 803
Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)	-1 732	-1 838
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-3 372	4 169
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	360 650	297 398
Efektywna stawka podatkowa	23,62%	25,95%

Noty do śródrocznego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej

9 Należności od klientów

Zasady rachunkowości zostały przedstawione w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocie 19.

9.1 Dane finansowe

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.06.2024			31.12.2023		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto
Segment detaliczny	40 639 491	-1 470 658	39 168 833	39 718 395	-1 722 645	37 995 750
Kredyty konsumpcyjne	15 943 480	-1 228 011	14 715 469	16 293 830	-1 504 909	14 788 921
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	19 793 596	-207 400	19 586 196	18 385 184	-182 042	18 203 142
Kredyty consumer finance	4 902 415	-35 247	4 867 168	5 039 381	-35 694	5 003 687
Segment biznesowy	26 718 046	-1 787 916	24 930 130	25 107 505	-2 280 518	22 826 987
Kredyty operacyjne	17 598 553	-997 463	16 601 090	17 350 294	-1 190 472	16 159 822
Kredyty inwestycyjne	5 025 326	-612 618	4 412 708	5 152 329	-681 233	4 471 096
Pozostałe gospodarcze	4 094 167	-177 835	3 916 332	2 604 882	-408 813	2 196 069
Razem	67 357 537	-3 258 574	64 098 963	64 825 900	-4 003 163	60 822 737

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.06.2024			31.12.2023		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto
Segment detaliczny	40 639 491	-1 470 658	39 168 833	39 718 395	-1 722 645	37 995 750
Koszyk 1	36 589 310	-306 472	36 282 838	35 222 693	-315 786	34 906 907
Koszyk 2	2 640 327	-338 683	2 301 644	2 755 743	-368 491	2 387 252
Koszyk 3	1 379 618	-827 727	551 891	1 707 963	-1 037 412	670 551
POCI	30 236	2 224	32 460	31 996	-956	31 040
Segment biznesowy	26 718 046	-1 787 916	24 930 130	25 107 505	-2 280 518	22 826 987
Koszyk 1	19 380 209	-76 173	19 304 036	17 150 310	-59 902	17 090 408
Koszyk 2	4 419 381	-302 787	4 116 594	4 345 174	-310 340	4 034 834
Koszyk 3	2 634 601	-1 407 687	1 226 914	3 329 098	-1 896 085	1 433 013
POCI	283 855	-1 269	282 586	282 923	-14 191	268 732
Razem	67 357 537	-3 258 574	64 098 963	64 825 900	-4 003 163	60 822 737

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych	30.06.2024			31.12.2023		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto
Koszyk 3	4 014 219	-2 235 414	1 778 805	5 037 061	-2 933 497	2 103 564
metoda indywidualna	1 216 678	-700 596	516 082	1 797 438	-1 065 495	731 943
metoda kolektywna	2 797 541	-1 534 818	1 262 723	3 239 623	-1 868 002	1 371 621
Koszyk 2	7 059 708	-641 470	6 418 238	7 100 917	-678 831	6 422 086
Koszyk 1	55 969 519	-382 645	55 586 874	52 373 003	-375 688	51 997 315
POCI	314 091	955	315 046	314 919	-15 147	299 772
Razem	67 357 537	-3 258 574	64 098 963	64 825 900	-4 003 163	60 822 737

Kredyty i pożyczki udzielone klientom - ekspozycja Banku na ryzyko kredytowe	30.06.2024			31.12.2023		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto
Koszyk 3	4 014 219	-2 235 414	1 778 805	5 037 061	-2 933 497	2 103 564
nieprzeterminowane	991 194	-374 070	617 124	1 139 961	-434 105	705 856
przeterminowane	3 023 025	-1 861 344	1 161 681	3 897 100	-2 499 392	1 397 708
Koszyk 1 i koszyk 2	63 029 227	-1 024 115	62 005 112	59 473 920	-1 054 519	58 419 401
nieprzeterminowane	60 846 104	-754 731	60 091 373	57 352 469	-772 851	56 579 618
przeterminowane	2 183 123	-269 384	1 913 739	2 121 451	-281 668	1 839 783
POCI	314 091	955	315 046	314 919	-15 147	299 772
Razem	67 357 537	-3 258 574	64 098 963	64 825 900	-4 003 163	60 822 737

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2024	52 373 003	7 100 919	5 037 061	314 919	64 825 902
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	15 946 222	0	0	60 338	16 006 560
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-7 982 309	-410 735	-355 873	-11 479	-8 760 396
Reklasyfikacja do koszyka 1	713 514	-691 328	-22 186	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 679 460	1 869 504	-190 044	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-279 802	-432 716	712 518	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-3 098 214	-367 479	-307 536	-38 728	-3 811 957

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-855 066	-9 690	-864 756
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-23 435	-8 457	-4 655	-1 269	-37 816
Stan na 30.06.2024	55 969 519	7 059 708	4 014 219	314 091	67 357 537
Oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2024	375 688	678 831	2 933 497	15 147	4 003 163
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	87 342	0	0	42 129	129 471
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-48 437	-44 865	-300 417	-11 187	-404 906
Reklasyfikacja do koszyka 1	83 206	-76 465	-6 741	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-40 111	110 093	-69 982	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-21 195	-73 023	94 218	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-53 748	46 405	545 901	2 909	541 467
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	7 057	-37 855	262 979	33 851	266 032
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-855 066	-9 690	-864 756
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-34 323	-34 323
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-100	494	-105 996	-5 940	-111 542
Stan na 30.06.2024	382 645	641 470	2 235 414	-955	3 258 574
Wartość bilansowa netto 30.06.2024	55 586 874	6 418 238	1 778 805	315 046	64 098 963

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Wartość bilansowa brutto					
Stan na 01.01.2023	48 805 244	7 162 811	5 643 628	229 781	61 841 464
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	9 269 308	0	0	62 641	9 331 949
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-3 654 058	-669 813	-379 163	-1 177	-4 704 211
Reklasyfikacja do koszyka 1	849 152	-823 238	-25 914	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 416 691	2 492 400	-75 709	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-358 818	-605 237	964 055	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-2 793 298	-328 457	-206 442	-25 028	-3 353 225
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-531 527	-1 799	-533 326
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-33 508	-82 844	-22 023	5 008	-133 367
Stan na 30.06.2023	49 667 331	7 145 622	5 366 905	269 426	62 449 284
Oczekiwane straty kredytowe					
Stan na 01.01.2023	419 267	767 903	3 103 295	41 034	4 331 499
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	126 307	0	0	50 206	176 513
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-61 488	-34 365	-193 565	-461	-289 879
Reklasyfikacja do koszyka 1	56 007	-74 347	18 340	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-60 678	86 030	-25 352	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-34 890	-140 445	175 335	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-5 477	111 133	500 875	8 550	615 081
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	19 781	-51 994	475 633	58 295	501 715
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-531 527	-1 799	-533 326
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-58 551	-58 551
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-1 344	-1 926	-75 182	-2 737	-81 189
Stan na 30.06.2023	437 704	713 983	2 972 219	36 242	4 160 148
Wartość bilansowa netto 30.06.2023	49 229 627	6 431 639	2 394 686	233 184	58 289 136

10 Inwestycje w jednostkach zależnych

10.1 Dane finansowe

Nazwa spółki - jednostki zależne	30.06.2024	31.12.2023
Alior Services sp. z o.o.	5 357	5 357
Alior Leasing sp. z o.o.	146 895	146 895
Meritum Services ICB SA	32 185	32 185
Alior TFI SA	21 453	21 453
Corsham sp. z o.o.	10 205	10 205
RBL_VC sp. z o.o.	30	30
RBL_VC sp. z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	6 127	6 127
Razem	222 252	222 252

11 Zobowiązania wobec klientów

11.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	30.06.2024	31.12.2023
Segment detaliczny	52 970 640	51 929 220
Depozyty bieżące	37 767 032	36 284 917
Depozyty terminowe	14 150 256	14 128 620
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	763 125	1 252 656
Pozostałe zobowiązania	290 227	263 027
Segment biznesowy	22 909 783	23 287 172
Depozyty bieżące	13 459 844	14 248 110
Depozyty terminowe	7 794 112	7 997 937
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 748	4 665
Emisja własna obligacji	1 402 675	851 858
Pozostałe zobowiązania	250 404	184 602
Razem	75 880 423	75 216 392

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

(w tysiącach złotych)

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

od 1 stycznia do 31 grudnia 2023	Waluta	Emisje - waluta oryginalna	Emisje - w przeliczeniu na polskie złote	Wykupy - waluta oryginalna	Wykupy - w przeliczeniu na polskie złote
Obligacje serii M	PLN	400 000	400 000	0	0
Obligacje serii N	PLN	450 000	450 000	0	0
BPW	EUR	4 464	20 153	32	146
BPW	PLN	462 450	462 450	17 788	17 788
BPW	USD	29 956	131 965	0	0
Razem			1 464 568		17 934

12 Zobowiązania podporządkowane

12.1 Dane finansowe

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

*Szczegóły w nocie 21

13 Rezerwy

13.1 Dane finansowe

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Stan na 01. 01.2024	153 629	8 221	75 449	894	69 645	307 838
Utworzenie rezerw	57 410	8 588	55 803	0	1 884	123 685
Rozwiązanie rezerw	-2 841	-318	-62 059	0	-4 969	-70 187
Wykorzystanie rezerw	-11 215	-7 903	0	-642	-9 631	-29 391
Inne zmiany	5	0	26	0	0	31
Stan na 30.06.2024	196 988	8 588	69 219	252	56 929	331 976

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

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Stan na 01.01.2023	51 344	5 365	117 791	1 718	91 556	267 774
Utworzenie rezerw	33 490	6 477	51 853	0	126	91 946
Rozwiązanie rezerw	-4 656	-560	-100 834	0	0	-106 050

(w tysiącach złotych)

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Wykorzystanie rezerw	-5 492	-4 805	0	-464	-11 963	-22 724
Inne zmiany	-19	0	-543	-8	0	-570
Stan na 30.06.2023	74 667	6 477	68 267	1 246	79 719	230 376

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

14 Pozycje pozabilansowe

14.1 Dane finansowe

	30.06.2024	31.12.2023
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	13 348 730	12 906 604
Dotyczące finansowania	12 346 459	12 083 171
Gwarancyjne	1 002 271	823 433
Gwarancje dobrego wykonania	388 239	307 737
Gwarancje finansowe	614 032	515 696

30.06.2024	Wartość nominalna			Rezerwa		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Dotyczące finansowania	11 109 842	1 185 400	51 217	15 537	19 002	2 011
Gwarancyjne	806 268	143 637	52 366	203	180	32 286
Razem	11 916 110	1 329 037	103 583	15 740	19 182	34 297

31.12.2023	Wartość nominalna			Rezerwa		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Dotyczące finansowania	10 662 201	1 268 205	152 765	14 817	25 700	1 825
Gwarancyjne	621 161	148 711	53 561	192	324	32 591
Razem	11 283 362	1 416 916	206 326	15 009	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	11 283 362	1 416 916	206 326	12 906 604
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	4 179 917	124 840	1 639	4 306 396
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-2 348 783	-229 713	-90 060	-2 668 556
Reklasyfikacja do koszyka 1	121 130	-119 168	-1 962	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-308 135	334 270	-26 135	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-4 956	-8 328	13 284	0
Zmiana zaangażowania	-1 003 575	-189 498	552	-1 192 521
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-2 850	-282	-61	-3 193
Stan na 30.06.2024	11 916 110	1 329 037	103 583	13 348 730

Zmiana zobowiązań pozabilansowych (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2023	9 304 615	1 128 403	348 191	10 781 209

(w tysiącach złotych)

Zmiana zobowiązań pozabilansowych (wartość nominalna)	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	3 453 602	154 759	10 311	3 618 672
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 425 754	-295 320	-196 801	-1 917 875
Reklasyfikacja do koszyka 1	191 782	-191 366	-416	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-389 069	389 601	-532	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-4 151	-4 435	8 586	0
Zmiana zaangażowania	-637 223	-70 464	8 889	-698 798
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-12 360	-11 250	-1 238	-24 848
Stan na 30.06.2023	10 481 442	1 099 928	176 990	11 758 360

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2024	15 009	26 024	34 416	75 449
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	6 701	4 813	327	11 841
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-4 667	-5 795	-739	-11 201
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 943	-1 934	-9	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-3 520	3 900	-380	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-28	-225	253	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-1 869	-5 616	589	-6 896
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	2 171	-1 985	-160	26
Stan na 30.06.2024	15 740	19 182	34 297	69 219

Zmiana rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan na 01.01.2023	13 805	9 702	94 284	117 791
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	11 635	3 968	1 541	17 144
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-4 685	-2 249	-59 565	-66 499
Reklasyfikacja do koszyka 1	2 108	-2 108	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 665	2 665	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	0	0	0	0
Zmiana oszacowania rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-3 087	1 267	2 194	374
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	179	-538	-184	-543
Stan na 30.06.2023	17 290	12 707	38 270	68 267

15 Wartość godziwa

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

15.1 Dane finansowe

30.06.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe	14 364 785	3 578 045	150 146	18 092 976
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	38 860	190 417	29 788	259 065
SWAP	0	121 464	0	121 464
Opcje Cap Floor	0	2 137	0	2 137
FX swap	0	28 178	0	28 178
FX forward	0	11 862	0	11 862
CIRS	0	8 627	0	8 627

(w tysiącach złotych)

30.06.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Opcje FX	0	12 165	19	12 184
Pozostałe opcje	0	0	1 857	1 857
Pozostałe instrumenty	2	5 984	0	5 986
Pochodne instrumenty finansowe	2	190 417	1 876	192 295
Obligacje skarbowe	38 858	0	0	38 858
Obligacje pozostałe	0	0	4	4
Instrumenty kapitałowe	0	0	27 908	27 908
Papiery wartościowe	38 858	0	27 912	66 770
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14 325 925	3 175 084	120 358	17 621 367
Bony pieniężne	0	549 912	0	549 912
Obligacje skarbowe	12 804 102	0	0	12 804 102
Bony skarbowe	898 721	2 625 172	0	3 523 893
Obligacje pozostałe	623 102	0	0	623 102
Instrumenty kapitałowe	0	0	120 358	120 358
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	212 544	0	212 544
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	212 544	0	212 544

31.12.2023	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe	12 510 332	3 555 685	148 088	16 214 105
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	53 398	324 037	31 447	408 882
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	28 264	28 264
Papiery wartościowe	53 398	0	28 268	81 666
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 456 934	2 895 526	116 641	15 469 101
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	116 641	116 641
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	336 122	0	336 122
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	336 122	0	336 122

30.06.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	46 866	135 802	1 966	184 634
Obligacje	46 728	0	0	46 728
SWAP	0	90 881	0	90 881

(w tysiącach złotych)

30.06.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Opcje Cap Floor	0	2 137	0	2 137
FX swap	0	5 562	0	5 562
FX forward	0	13 831	0	13 831
CIRS	0	1 774	0	1 774
Opcje FX	0	15 853	109	15 962
Pozostałe opcje	0	0	1 857	1 857
Pozostałe instrumenty	138	5 764	0	5 902
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	566 082	0	566 082
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	566 082	0	566 082

31.12.2023	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
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

30.06.2024	Aktywa			Zobowiązania
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Instrumenty kapitałowe	Instrumenty dłużne	Instrumenty pochodne	Instrumenty pochodne
Bilans otwarcia	144 905	4	3 179	3 179
Nabycia	0	0	34	124
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	3 838	0	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków u strat	1 220	0	263	263
Różnice kursowe	491	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-2 188	0	-1 600	-1 600
Razem	148 266	4	1 876	1 966

30.06.2023	Aktywa			Zobowiązania
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Instrumenty kapitałowe	Instrumenty dłużne	Instrumenty pochodne	Instrumenty pochodne
Bilans otwarcia	135 260	57 600	529	529
Nabycia	0	0	322	342
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	10 125	-25 740	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków u strat	4 330	2 394	2 008	2 008
Różnice kursowe	-814	0	0	0
Rozliczenia/wykupy	-21 185	-34 182	0	0
Razem	127 716	72	2 859	2 879

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

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

30.06.2024	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 063 085	1 631 692	431 393	0	2 063 085
Należności od banków	1 854 966	0	1 854 966	0	1 854 966
Należności od klientów	64 098 963	0	0	61 937 116	61 937 116
Segment detaliczny	39 168 833	0	0	36 563 934	36 563 934
Kredyty konsumpcyjne	14 715 469	0	0	13 915 713	13 915 713
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	19 586 196	0	0	17 737 906	17 737 906
Kredyty consumer finance	4 867 168	0	0	4 910 315	4 910 315
Segment biznesowy	24 930 130	0	0	25 373 182	25 373 182
Kredyty operacyjne	16 601 090	0	0	17 022 707	17 022 707
Kredyty inwestycyjne	4 412 708	0	0	4 434 145	4 434 145
Pozostałe	3 916 332	0	0	3 916 330	3 916 330
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	76 991	76 991	0	0	76 991
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 289 415	1 293 624	0	61	1 293 685
Pozostałe aktywa finansowe	396 103	0	0	396 103	396 103
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	220 521	0	220 521	0	220 521
Depozyty bieżące	1 445	0	1 445	0	1 445
Depozyty terminowe	52 604	0	52 604	0	52 604
Kredyt otrzymany	14 579	0	14 579	0	14 579
Pozostałe zobowiązania	91 094	0	91 094	0	91 094
Repo	60 799	0	60 799	0	60 799
Zobowiązania wobec klientów	75 880 423	0	0	75 878 550	75 878 550
Depozyty bieżące	51 226 876	0	0	51 226 876	51 226 876
Depozyty terminowe	21 944 368	0	0	21 944 368	21 944 368
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	765 873	0	0	764 000	764 000
Emisja własna obligacji	1 402 675	0	0	1 402 675	1 402 675
Pozostałe zobowiązania	540 631	0	0	540 631	540 631
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 075 806	0	0	1 075 806	1 075 806
Zobowiązania podporządkowane	766 625	0	0	766 625	766 625

31.12.2023	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 521 555	1 121 499	1 400 056	0	2 521 555
Należności od banków	4 615 420	0	4 615 420	0	4 615 420
Należności od klientów	60 822 737	0	0	58 372 077	58 372 077
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	22 826 987	0	0	23 007 085	23 007 085

31.12.2023	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Kredyty operacyjne	16 159 822	0	0	16 290 914	16 290 914
Kredyty inwestycyjne	4 471 096	0	0	4 520 102	4 520 102
Pozostałe	2 196 069	0	0	2 196 069	2 196 069
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	603 188	0	0	603 188	603 188
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	144 991	0	144 991	0	144 991
Depozyty bieżące	4 664	0	4 664	0	4 664
Kredyt otrzymany	14 582	0	14 582	0	14 582
Pozostałe zobowiązania	125 745	0	125 745	0	125 745
Zobowiązania wobec klientów	75 216 392	0	0	75 352 518	75 352 518
Depozyty bieżące	50 533 027	0	0	50 533 027	50 533 027
Depozyty terminowe	22 126 557	0	0	22 126 557	22 126 557
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	447 629	0	0	447 629	447 629
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 552 904	0	0	1 552 904	1 552 904
Zobowiązania podporządkowane	1 159 999	0	0	1 159 999	1 159 999

16 Transakcje z jednostkami zależnymi

Jednostki zależne Alior Banku SA na dzień 30 czerwca 2024 r. i dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiają się następująco:

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

Jednostki zależne	30.06.2024	31.12.2023
Należności od klientów	5 659 417	5 094 201
Pozostałe aktywa	141	250
Aktywa razem	5 659 558	5 094 451
Zobowiązania wobec klientów	138 918	121 778
Rezerwy	1 338	1 571
Pozostałe zobowiązania	4 624	2 896
Zobowiązania razem	144 880	126 245

Jednostki zależne	30.06.2024	31.12.2023
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	605 030	458 904
dotyczące finansowania	605 030	458 904

Jednostki zależne	01.01.2024 - 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	177 090	162 965
Koszty z tytułu odsetek	-973	-1 057
Przychody z tytułu prowizji i opłat	5 040	2 157
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-191	-180
Przychody z tytułu dywidend	3 017	2 439
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	32	-17
Pozostałe przychody operacyjne	1 529	1 882
Pozostałe koszty operacyjne	0	-1
Koszty działania	-5 217	-5 170
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	1 017	-3 759
Razem	181 344	159 259

17 Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi

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

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

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

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

18 Transakcje z kluczowym personelem

18.1 Dane finansowe

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

30.06.2024	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	29	0	29
Zobowiązania razem	29	0	29

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

19 Sprawy sporne

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

Bank zgodnie z MSR 37 każdorazowo ocenia czy zdarzenie przeszłe spowodowało powstanie obecnego obowiązku. W przypadkach spraw sądowych dodatkowo Bank posługuje się opiniami ekspertów. W sytuacji gdy na podstawie osądu eksperckiego, biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności, Bank oceni, iż występowanie obecnego obowiązku na dzień bilansowy jest bardziej prawdopodobne niż jego brak i bank jest w stanie wiarygodnie oszacować kwotę zobowiązania z tego tytułu, wówczas tworzy rezerwę. Bank na dzień 30 czerwca 2024 roku utworzył rezerwy na sprawy sporne prowadzone przeciwko Bankowi, które w opinii prawnej wiążą się z ryzykiem wypływu środków z tytułu wypełnienia obowiązku w wysokości 196 988 tys. zł a na 31 grudnia 2023 roku w wysokości 153 629 tys. zł.

Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane poniżej.

Sprawy w zakresie dystrybucji certyfikatów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

Bank w ramach prowadzonej działalności w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura Maklerskiego Alior Bank SA w latach 2012 – 2016 prowadził działalność w zakresie dystrybucji certyfikatów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych: Inwestycje Rolne Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, Inwestycje 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 rażąco naruszeniami przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Decyzja miała rygor natychmiastowej wykonalności. Żadne towarzystwo nie zdecydowało się na przejęcie zarządzania Funduszami, co zgodnie z art. 68 ust. 2 w zw. z art. 246 ust. 1 pkt 2 ustawy o

funduszach inwestycyjnych i zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi było przyczyną rozwiązania Funduszy. Rozwiązanie funduszu inwestycyjnego następuje po przeprowadzeniu likwidacji.

Fundusze aktualnie są likwidowane przez depozytariusza, Raiffeisen Bank International AG z siedzibą w Wiedniu. Likwidacja funduszu inwestycyjnego polega na zbyciu jego aktywów, 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).

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

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

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

Pozwy o zapłatę

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

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

Pozwy o ustalenie odpowiedzialności

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

Pozew zbiorowy został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko Bankowi w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności Banku za szkodę spowodowaną nienależytym wykonywaniem obowiązków informacyjnych przez Bank wobec klientów oraz nienależytym wykonywaniem umów o świadczenie usług

przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia certyfikatów inwestycyjnych Funduszy. Sąd postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu grupowym.

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

Postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych indeksowanych walutami obcymi

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

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

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

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

	30.06.2024	31.12.2023
Korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	123	114
Rezerwy	50	36
Razem	173	150

Postępowania sądowe dotyczące sankcji kredytu darmowego

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

20 Zobowiązania warunkowe

Bank zaprezentował opis najistotniejszych postępowań prowadzonych na dzień 30.06.2024 roku przeciwko Bankowi, które stanowią zobowiązania warunkowe w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocy 33.

Łączna wartość przedmiotu sporu na dzień 30.06.2024 roku w postępowaniach sądowych prowadzonych przeciwko Bankowi wynosi 865 862 tys. zł, a na dzień 31.12.2023 roku 621 150 tys. zł.

21 Zdarzenia istotne dla działalności Banku

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 przypadają odpowiednio na dzień 16 maja 2024 r. oraz na dzień 26 września 2024 r. Wcześniejszy wykup ww. obligacji nastąpił w dniu 30.01.2024 roku.

Kwoty wykupów były następujące:

	Nominał
Obligacje serii F	321 700
Obligacje serii P1B	70 000

Ocena wpływu reformy IBOR na sytuację Banku

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

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

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

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

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

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

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

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

Zdarzenia prawne

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

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

Ryzyko stopy procentowej

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

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

Na dzień 30 czerwca 2024 r. reforma IBOR w odniesieniu do walut, wobec których Bank posiada ekspozycje, została w dużej mierze zrealizowana; w tym znaczeniu, iż oprócz kontynuacji procesów aneksowania, nie przewiduje się już dodatkowych działań. Należy też uwzględnić, iż z przyczyn obiektywnych (każdy klient musiałby się zgodzić na zawarcie aneksu) nie uda się nigdy aneksować każdej umowy objętej tym procesem.

Poniższa tabela przedstawia status przejścia na nowe wskaźniki referencyjne wg reformy IBOR.

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

(w tysiącach złotych)

Waluta	Wskaźnik referencyjny przed reformą	Status wskaźnika na 01.01.2024	Wskaźnik referencyjny stosowany przez Bank po reformie	30.06.2024	31.12.2023
				zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/1847 z dnia 14 października 2021 r.	zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/1847 z dnia 14 października 2021 r.
GBP	LIBOR GBP	Zlikwidowany	SONIA	Aneksowanie portfela w trakcie – zmiana indeksu z LIBOR GBP na SONIA	Aneksowanie portfela w trakcie – zmiana indeksu z LIBOR GBP na SONIA (obecnie pojedyncze przypadki)

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

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

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

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

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

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

Ekspozycja Banku w podziale na poszczególne wskaźniki referencyjne IBOR

30.06.2024 Wskaźnik referencyjny	Aktywa (wartość bilansowa brutto)	Pasywa (wartość bilansowa brutto)	Zobowiązania pozabilansowe – udzielone (wartość nominalna)	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
WIBOR	48 324 158	10 101 364	6 138	16 652 533
LIBOR EUR	15 238	0	0	0
LIBOR USD	76 647	0	0	0
LIBOR CHF	24 695	0	0	0
EURIBOR	5 753 690	3 057	2 467	857 583
LIBOR GBP	2 276	0	0	0
Razem	54 196 704	10 104 421	8 605	17 510 116

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

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

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

Sprzedaż portfela kredytów gotówkowych udzielonych przez oddział Banku w Rumunii

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

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

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

Zmiany CRR

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

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

22 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego, które nie zostały ujęte w niniejszym sprawozdaniu.

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

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

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

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

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