



**Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej**

za I kwartał 2023 r.

Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

PLN	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2022 - 31.03.2022	%
	A		B	(A-B) / B C
Wynik z tytułu odsetek	1 103 062	3 559 871	862 351	27,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	208 551	796 069	190 677	9,4%
Wynik handlowy i pozostały	17 994	25 639	40 139	-55,2%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-247 895	-1 085 324	-262 654	-5,6%
Koszty działania	-506 850	-1 997 508	-493 014	2,8%
Zysk brutto	508 875	1 036 024	273 384	86,1%
Zysk netto	365 784	683 111	169 170	116,2%
Przepływy pieniężne netto	-19 309	-1 179 248	26 209	-173,7%
Należności od klientów	57 799 484	57 609 876	58 150 633	-0,6%
Zobowiązania wobec klientów	71 856 210	70 776 809	70 779 749	1,5%
Kapitał własny	6 908 501	6 169 865	5 579 675	23,8%
Aktywa razem	84 325 176	82 877 172	84 649 724	-0,4%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	2,80	5,23	1,30	116,2%
Współczynnik wypłacalności*	15,36%	16,23%	14,56%	5,5%
Tier 1*	14,26%	15,01%	13,06%	9,2%

EUR	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2022 - 31.03.2022	%
	A		B	(A-B) / B C
Wynik z tytułu odsetek	234 669	759 310	185 564	26,5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	44 368	169 799	41 031	8,1%
Wynik handlowy i pozostały	3 828	5 469	8 637	-55,7%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-52 738	-231 496	-56 519	-6,7%
Koszty działania	-107 829	-426 062	-106 088	1,6%
Zysk brutto	108 260	220 981	58 828	84,0%
Zysk netto	77 818	145 705	36 403	113,8%
Przepływy pieniężne netto	-4 108	-251 530	5 640	-172,8%
Należności od klientów	12 362 204	12 283 818	12 498 793	-1,1%
Zobowiązania wobec klientów	15 368 669	15 091 326	15 213 272	1,0%
Kapitał własny	1 477 596	1 315 564	1 199 285	23,2%
Aktywa razem	18 035 542	17 671 416	18 194 460	-0,9%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	0,60	1,12	0,28	114,3%
Współczynnik wypłacalności*	15,36%	16,23%	14,56%	5,5%
Tier 1*	14,26%	15,01%	13,06%	9,2%

* Dane przekształcone - nota 33

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczone na EUR według następujących kursów	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2022
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,6755	4,6899	4,6525
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,7005	4,6883	4,6472

Wybrane wskaźniki finansowe

	31.03.2023	31.03.2022	(A-B) [p.p]	(A-B) /B [%]
	A	B		
ROE	22,7%	11,9%	10,80	90,76%
ROA	1,8%	0,8%	1,00	125,00%
C/I	38,1%	45,1%	-7,00	-15,52%
CoR	1,61%	1,33%	0,28	21,05%
L/D	80,4%	82,2%	-1,80	-2,19%
NPL	9,80%	11,31%	-1,51	-13,35%
NPL wskaźnik pokrycia	53,65%	56,25%	-2,60	-4,62%
TCR	15,36%	14,56%	0,80	5,49%
TIER 1	14,26%	13,06%	1,20	9,19%



**Śródroczne skrócone
skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za
okres 3 miesięcy zakończony
31 marca 2023 roku**

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	6
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	7
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	8
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	10
2 Polityka rachunkowości	12
3 Segmenty działalności	17
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat	20
4 Wynik z tytułu odsetek.....	20
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat	21
6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	22
7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	23
8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	23
9 Koszty działania Grupy	23
10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	24
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.....	25
15 Zysk na akcję	25
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.....	26
16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	26
17 Należności od banków	26
18 Inwestycyjne aktywa finansowe	26
19 Należności od klientów	27
20 Pozostałe aktywa	33
21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	34
22 Zobowiązania wobec banków	34
23 Zobowiązania wobec klientów	34
24 Rezerwy.....	35
25 Pozostałe zobowiązania.....	35
26 Zobowiązania finansowe	36
27 Zobowiązania podporządkowane	36
28 Pozycje pozabilansowe	37
29 Wartość godziwa.....	37
30 Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	43
31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy	45
32 Sprawy sporne	46
33 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1	49
34 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.....	51
35 Podział zysku za rok 2022.....	51
36 Zarządzanie ryzykiem	51
37 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej.....	53
38 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	53
39 Prognozy finansowe	53
40 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału	53

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	nota	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022*
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 661 479	967 145
Przychody o podobnym charakterze		148 321	78 618
Koszty z tytułu odsetek		-706 738	-183 412
Wynik z tytułu odsetek	4	1 103 062	862 351
Przychody z tytułu prowizji i opłat		420 359	371 419
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-211 808	-180 742
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	208 551	190 677
Przychody z tytułu dywidend		47	139
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	13 324	37 795
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	7	2 221	290
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 068	218
wycenianych według amortyzowanego kosztu		153	72
Pozostałe przychody operacyjne		28 703	31 536
Pozostałe koszty operacyjne		-26 301	-29 621
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	2 402	1 915
Koszty działania Grupy	9	-506 850	-493 014
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	10	-247 141	-208 556
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	11	-248	-30 901
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	12	-506	-23 197
Podatek bankowy	13	-65 987	-64 115
Zysk brutto		508 875	273 384
Podatek dochodowy	14	-143 091	-104 214
Zysk netto		365 784	169 170
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		365 784	169 170
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozdwojony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	2,80	1,30

*Dane przekształcone - nota 2.3

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022
Zysk netto	365 784	169 170
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	373 227	-508 697
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-244	65
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	92 644	-79 053
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	114 393	-99 610
Podatek odroczony	-21 749	20 557
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	280 827	-429 709
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	346 700	-530 505
Podatek odroczony	-65 873	100 796
Razem dochody całkowite netto	739 011	-339 527
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	739 011	-339 527

Noty przedstawione na stronach 10-54 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	nota	31.03.2023	31.12.2022
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	4 578 041	2 584 143
Należności od banków	17	1 766 612	2 373 663
Inwestycyjne aktywa finansowe	18	16 815 362	17 015 100
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		11 928 512	9 895 998
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		367 734	437 260
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		4 519 116	6 681 842
Pochodne instrumenty zabezpieczające		248 111	178 139
Należności od klientów	19	57 799 484	57 609 876
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	21	47 519	40 992
Rzeczowe aktywa trwałe		723 480	744 443
Wartości niematerialne		390 427	391 058
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		0	1 611
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	14	1 289 988	1 417 183
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 463	1 205
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 288 525	1 415 978
Pozostałe aktywa	20	666 152	520 964
AKTYWA RAZEM		84 325 176	82 877 172

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	nota	31.03.2023	31.12.2022
Zobowiązania wobec banków	22	303 864	270 431
Zobowiązania wobec klientów	23	71 856 210	70 776 809
Zobowiązania finansowe	26	290 226	255 994
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 384 034	1 678 933
Rezerwy	24	204 047	267 947
Pozostałe zobowiązania	25	2 110 360	2 044 232
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		91 958	249 086
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		89 848	246 997
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2 110	2 089
Zobowiązania podporządkowane	27	1 175 976	1 163 875
Zobowiązania, razem		77 416 675	76 707 307
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		5 407 101	5 407 101
Kapitał z aktualizacji wyceny		-965 962	-1 339 433
Pozostałe kapitały rezerwowe		161 792	161 792
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		39	283
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		634 207	-48 529
Zysk bieżącego okresu		365 784	683 111
Kapitał własny		6 908 501	6 169 865
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		84 325 176	82 877 172

Noty przedstawione na stronach 10-54 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

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	5 407 101	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
31 marca 2023	1 305 540	5 407 101	161 792	-965 962	39	999 991	6 908 501

01.01.2022 - 31.12.2022	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2022	1 305 540	5 399 627	161 792	217 330	-1 620	-523 067	6 559 602
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	3 252	0	0	0	-3 252	0
Dochody całkowite	0	0	0	-432 774	326	683 111	250 663
zysk netto	0	0	0	0	0	683 111	683 111
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-432 774	326	0	-432 448
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-141 372	0	0	-141 372
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-291 402	0	0	-291 402
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	326	0	326
Inne zmiany kapitału	0	0	4	0	0	-4	0
31 grudnia 2022	1 305 540	5 407 101	161 792	-1 339 433	283	634 582	6 169 865

01.01.2022 - 31.03.2022	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 2022	1 305 540	5 403 849	161 788	-906 659	-43	-45 273	5 919 202
Dochody całkowite	0	0	0	-508 762	65	169 170	-339 527
zysk netto	0	0	0	0	0	169 170	169 170
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-508 762	65	0	-508 697
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-79 053	0	0	-79 053
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-429 709	0	0	-429 709
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	65	0	65
Inne zmiany kapitału	0	0	4	0	0	-4	0
31 marca 2022	1 305 540	5 403 849	161 792	-1 415 421	22	123 893	5 579 675

Noty przedstawione na stronach 10-54 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022*
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	508 875	273 384
Korekty:	64 680	88 294
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-244	65
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	64 681	57 419
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	248	30 901
Dywidendy otrzymane	-47	-139
Krótkoterminowe umowy leasingu	42	48
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	573 555	361 678
Zmiana stanu kredytów i innych należności	417 443	-477 304
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 922 165	1 928 181
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	69 526	-287 054
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-47 519	-1 658 630
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	1 611	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-145 188	56 638
Zmiana stanu depozytów	874 030	-2 692 631
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	246 764	-4 717
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	34 232	186 055
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-18 171	24 301
Zmiana stanu innych zobowiązań	-97 455	3 966 933
Zmiana stanu rezerw	-63 900	-1 586
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	-77 237	1 401 864
Podatek zapłacony	-33 814	-53 105
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-111 050	1 348 759
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-52 247	-45 684
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-29 377	-37 822
Nabycie wartości niematerialnych	-21 869	-7 862
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-1 001	0
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	2 200 601	253
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	3 133	253
Zbycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	2 197 468	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	2 148 354	-45 430
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-43 405	-76 863
Splata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	0	-45 459
Splata zobowiązań podporządkowanych - odsetki	-16 687	-6 847
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-24 543	-23 610
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-2 176	-947
Wpływy z działalności finansowej	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-43 405	-76 863
Przepływy pieniężne netto, razem	1 993 898	1 226 466
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	-19 309	26 209
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	1 993 898	1 226 466
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 584 143	3 763 391
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	4 578 041	4 989 857
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	1 498 170	896 833
Koszty odsetkowe zapłacone	-555 262	-108 211

*Dane przekształcone – nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-54 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 3 marca 2023 roku, nie nastąpiła zmiana w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

Według informacji na dzień 31 marca 2023 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
31.03.2023					
Grupa PZU SA*	41 658 850	416 588 500	31.91%	41 658 850	31.91%
Nationale-Nederlanden OFE**	12 358 517	123 585 170	9.47%	12 358 517	9.47%
Allianz OFE***	11 526 440	115 264 400	8.83%	11 526 440	8.83%
Generali OFE***	7 115 535	71 155 350	5.45%	7 115 535	5.45%
Pozostali akcjonariusze	57 894 649	578 946 490	44.34%	57 894 649	44.34%
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 za 2022 r. o składzie portfela Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny oraz Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny.

***Na podstawie otrzymanych zawiadomień.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania tj. 25 kwietnia 2023 roku, zgodnie z posiadanymi informacjami przez Alior Bank SA akcjonariusze posiadający 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu pozostali bez zmian.

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

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w stosunku do rocznego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2022 r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

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

Na dzień 31 marca 2023 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

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

*nie pełnił funkcji członka Zarządu na dzień 31 marca 2023 roku

Na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 31 marca 2023 r. oraz na dzień sporządzenia raportu, Pan Tomasz Miklas – Członek Zarządu Banku posiada 147 akcji Banku, pozostali członkowie Zarządu nie posiadali akcji Alior Banku.

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

Na dzień 31 marca 2023 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Rady Nadzorczej Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

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

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku w okresie od dnia sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego tj. od dnia 2 marca 2023 roku nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez Członków Rady Nadzorczej Banku. Na dzień 31 marca 2023 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy Kapitałowej Alior Bank SA na dzień 31 marca 2023 roku i na dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki	25.04.2023	31.03.2023	31.12.2022
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- AL Finance sp. z o.o.	100%	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Absource sp. z o.o.	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%

1.5 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 25 kwietnia 2023 r.

1.6 Sezonowość i cykliczność działań

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

2 Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2023 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Alior Banku SA za 2022 rok.

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2023 r. do 31.03.2023 r. oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2023 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2022 r., z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2023 roku oraz zmian zasad rachunkowości opisanych w nocie 2.2.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, nie krócej niż 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2023 r.

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

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

2.2 Zasady rachunkowości

2.2.1 Istotne szacunki

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

Ujęcie przychodów z bancassurance

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

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

Ekonomiczny tytuł otrzymywanego wynagrodzenia determinuje sposób ujęcia w księgach Banku.

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

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe

Na każdy dzień bilansowy Grupa dokonuje oceny jakości kredytowej posiadanych należności i ocenia czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowych i czy ekspozycja kredytowa utraciła wartość. Grupa uznaje, że składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych 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 9.B.5.4.6 - ujęła ten szacunek jako korektę wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych indeksowanych walutami obcymi lub utworzyła rezerwy zgodnie z wymogami MSR 37 (w przypadku gdy kwota szacunku kosztów ryzyka prawnego przekracza wartość bilansową brutto ekspozycji kredytowej bądź kwota szacunku dotyczy spłaconych walutowych kredytów hipotecznych).

Koszty ryzyka prawnego stanowiące korektę wartości bilansowej brutto zostały oszacowane z uwzględnieniem szeregu założeń, 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.

Koszty te, zostały oszacowane na podstawie:

- obserwowanego do tej pory i prognozowanego przez Grupę w przyszłych okresach tempa napływu spraw spornych dotyczących ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych i

wynikającego z tej prognozy szacunku odsetka portfela walutowych kredytów hipotecznych, które będzie przedmiotem sporu sądowego,

- szacowanego przez Grupę wpływu finansowego scenariuszy unieważnienia lub przewalutowania,
- raportowanego przez Związek Banków Polskich odsetka przegranych przez banki spraw spornych, w tym odsetka spraw zakończonych unieważnieniem umowy i odsetka spraw zakończonych przewalutowaniem umów na złote.

Wakacje kredytowe

W dniu 14 lipca 2022 roku, została podpisana przez Prezydenta RP ustawa z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościami dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Zgodnie z art. 73 niniejszej ustawy, Bank jest zobowiązany na wniosek kredytobiorcy zawiesić spłatę kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej, z wyłączeniem kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty innej niż waluta polska. Zawieszenie spłaty kredytu przysługuje tylko w stosunku do jednej umowy zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych.

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

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

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

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

Na dzień 31 marca 2023 roku, Grupa zweryfikowała dotychczasowe szacunki i rozpoznała dodatkowy koszt związany z modyfikacją umów kredytowych w wysokości 11 mln zł (na dodatkowe ok. 6% portfela, który skorzysta średnio z ok. 2 miesięcy wakacji kredytowych). Tym samym całkowita strata na modyfikacji oszacowana na podstawie wskaźnika partycypacji - portfela korzystającego z wakacji w wysokości 75%, wynosi łącznie 513 mln zł.

Rezerwa aktuarialna

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

Zasady wyceny do wartości godziwej

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

Rachunkowość zabezpieczeń

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

2.2.2 Istotne zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2022 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 3 marca 2023 roku.

2.2.3 Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano te same standardy rachunkowości, co w przypadku rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2022 oraz standardy i interpretacje przyjęte przez Unię Europejską i mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2023 r. wymienione poniżej:

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

Standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2022 rok. W pierwszym kwartale 2023 roku nie zostały opublikowane zmiany do standardów rachunkowości.

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

W porównaniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.03.2022 roku, Grupa zmieniła:

- sposób prezentacji niektórych pozycji rachunku przepływów pieniężnych:

Zmiana 1

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

Zmiana 2

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

Zmiana 3

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu została przeniesiona do działalności inwestycyjnej (w I kwartale 2022 roku nie wystąpiły nabycia i sprzedaże aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu).

Pozycja	Dane opublikowane 31.03.2022	zmiana 1	zmiana 2	zmiana 3	Razem zmiany	Dane przekształcone 31.03.2022
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 069 784	0	-141 603	0	-141 603	1 928 181
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 991 826	0	0	-1 991 826	-1 991 826	0
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-37 361	37 361	0	0	37 361	0
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających zobowiązania	592 167	-592 167	0	0	-592 167	0
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	0	554 806	-530 505	0	24 301	24 301
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-3 621 975			1 963 345	1 963 345	-1 658 630
Zmiana stanu innych zobowiązań	3 266 344	0	672 108	28 481	700 589	3 966 933
Razem przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	4 260 785	0	0	0	0	4 260 785

2. miejsce prezentacji odsetek z tytułu leasingu:

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

	Dane opublikowane 31.03.2022	Zmiana	Dane przekształcone 31.03.2022
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 023 103	-55 958	967 145
Przychody o podobnym charakterze	22 660	55 958	78 618

3 Segmenty działalności

Opis segmentów

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

Działalność bankowa obejmuje trzy podstawowe segmenty biznesowe:

- segment detaliczny;
- segment korporacyjny;
- działalność skarbową.

Podstawowe produkty dla segmentu detalicznego to:

- produkty kredytowe: pożyczki gotówkowe; karty kredytowe; linie kredytowe w rachunku bieżącym; kredyty na nieruchomości;

- produkty depozytowe: lokaty terminowe; konta oszczędnościowe;
- produkty maklerskie oraz fundusze inwestycyjne;
- konta osobiste;
- usługi transakcyjne: wpłaty i wypłaty gotówkowe; wykonywanie przelewów;
- transakcje wymiany walut.

Podstawowe produkty dla segmentu korporacyjnego to:

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

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i korporacyjnego.

Dochodowość obejmuje:

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

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

Dochody segmentu korporacyjnego obejmują również dochody z portfela kredytów samochodowych.

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

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

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	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	0	0	2 221	2 221	0	2 221

(w tysiącach złotych)

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:						
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	-21 159	-5 142	0	-26 301	0	-26 301
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-1 156	3 558	0	2 402	0	2 402
Wynik razem przed uwzględnieniem z wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	704 669	450 132	174 806	1 329 607	0	1 329 607
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 odpisów na straty oczekiwane, wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	547 481	359 425	174 806	1 081 712	0	1 081 712
Koszty działania Grupy	-402 595	-170 242	0	-572 837	0	-572 837
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

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2022 r.

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	582 288	281 445	-1 382	862 351	0	862 351
przychody zewnętrzne	631 639	244 891	90 615	967 145	0	967 145
przychody o podobnym charakterze	0	55 958	22 660	78 618	0	78 618
koszty zewnętrzne	-49 351	-19 404	-114 657	-183 412	0	-183 412
Wynik odsetkowy wewnętrzny	39 666	-30 810	-8 856	0	0	0
przychody wewnętrzne	311 796	124 856	427 796	864 448	0	864 448
koszty wewnętrzne	-272 130	-155 666	-436 652	-864 448	0	-864 448
Wynik z tytułu odsetek	621 954	250 635	-10 238	862 351	0	862 351
Przychody z tytułu opłat i prowizji	118 871	268 456	-15 908	371 419	0	371 419
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-48 059	-130 856	-1 827	-180 742	0	-180 742
Wynik z tytułu opłat i prowizji	70 812	137 600	-17 735	190 677	0	190 677
Przychody z tytułu dywidend	0	0	139	139	0	139
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	72	12 489	25 234	37 795	0	37 795
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	290	290	0	290

(w tysiącach złotych)

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	218	218	0	218
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	72	72	0	72
Pozostałe przychody operacyjne	25 882	5 654	0	31 536	0	31 536
Pozostałe koszty operacyjne	-23 741	-5 880	0	-29 621	0	-29 621
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	2 141	-226	0	1 915	0	1 915
Wynik razem przed uwzględnieniem z wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	694 979	400 498	-2 310	1 093 167	0	1 093 167
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-110 499	-98 057	0	-208 556	0	-208 556
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-30 901	0	0	-30 901	0	-30 901
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-23 197	0	0	-23 197	0	-23 197
Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane, wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	530 382	302 441	-2 310	830 513	0	830 513
Koszty działania Grupy	-395 505	-161 624	0	-557 129	0	-557 129
Zysk/strata brutto	134 877	140 817	-2 310	273 384	0	273 384
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-104 214	-104 214
Zysk/strata netto	134 877	140 817	-2 310	273 384	-104 214	169 170
Aktywa	54 629 051	28 609 690	0	83 238 741	1 410 983	84 649 724
Zobowiązania	55 271 113	23 727 185	0	78 998 298	71 751	79 070 049

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4 Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 661 479	967 145
lokaty terminowe	1 895	62
kredyty, w tym	1 288 626	859 778
wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych*	-13 480	-825
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	53 390	16 957
aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	210 164	56 139
skupione wierzytelności	7 082	3 593
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	10 491	2 656
rachunki bieżące	48 057	9 203
lokaty jednodniowe	2 885	362
inne	38 889	18 395
Przychody o podobnym charakterze	148 321	78 618
leasing	106 584	55 958
instrumenty pochodne	41 737	22 660
Koszty z tytułu odsetek	-706 738	-183 412
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-325 158	-52 418
depozyty terminowe	-265 701	-26 586
emisja własna	-34 431	-14 242
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-19 261	-8 613

(w tysiącach złotych)

	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
zabezpieczenia pieniężne	-874	-1 216
leasing	-2 176	-947
inne	-2 715	-814
Pozostałe koszty odsetkowe	-381 580	-130 994
depozyty bieżące	-111 910	-41 742
instrumenty pochodne	-269 670	-89 252
Wynik z tytułu odsetek	1 103 062	862 351

5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
Przychody z tytułu prowizji i opłat	420 359	371 419
obsługa kart płatniczych, kredytowych	169 839	133 089
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	83 151	66 929
obsługa rachunków bankowych	23 724	29 271
prowizje maklerskie	12 827	16 050
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	24 821	25 292
kredyty i pożyczki	38 297	37 764
przelewy	14 276	13 373
operacje kasowe	8 237	8 011
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	2 600	2 805
skupione wierzytelności	1 174	911
działalność powiernicza	1 851	2 159
spłata zajęcia egzekucyjnego	1 886	1 555
prowizje z działalności leasingowej	21 925	20 175
pozostałe prowizje	15 751	14 035
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-211 808	-180 742
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-161 922	-126 713
prowizje wypłacane agentom	-12 125	-15 703
ubezpieczenia produktów bankowych	-3 181	-3 529
koszty nagród dla klienta	-6 912	-4 289
prowizje za udostępnianie bankomatów	-6 751	-5 687
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-5 667	-8 494
prowizje maklerskie	-935	-1 509
działalność powiernicza	-1 278	-735
przelewy i przekazy	-5 679	-5 999
pozostałe prowizje	-7 358	-8 084
Wynik z tytułu prowizji i opłat	208 551	190 677

01.01.2023 - 31.03.2023	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji 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
prowizje 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

(w tysiącach złotych)

01.01.2023 - 31.03.2023	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
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
prowinzje z działalności leasingowej	0	21 925	0	21 925
pozostałe prowizje	1 989	12 463	1 299	15 751

01.01.2022 - 31.03.2022	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	118 871	268 456	-15 908	371 419
obsługa kart płatniczych, kredytowych	24 236	108 853	0	133 089
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	42 411	41 637	-17 119	66 929
obsługa rachunków bankowych	11 084	18 180	7	29 271
prowizje maklerskie	16 050	0	0	16 050
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	10 939	14 353	0	25 292
kredyty i pożyczki	5 017	32 747	0	37 764
przelewy	4 055	9 314	4	13 373
operacje kasowe	3 561	4 450	0	8 011
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	2 805	0	2 805
skupione wierzytelności	0	911	0	911
działalność powiernicza	0	2 159	0	2 159
spłata zajęcia egzekucyjnego	0	1 555	0	1 555
prowinzje z działalności leasingowej	0	20 175	0	20 175
pozostałe prowizje	1 518	11 317	1 200	14 035

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

	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych w tym	2 904	23 994
wynik z pozycji wymiany	63 873	-170 403
transakcje pochodne walutowe	-60 969	194 397
Transakcje stopy procentowej	4 873	13 228
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	1 156	-2 513
Wynik na pozostałych instrumentach zawiera wynik z obrotu dłużnymi papierami wartościowymi zaklasyfikowanymi jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wraz z odsetkami	4 391	3 086
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	13 324	37 795

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

	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
Wynik na zbyciu dłużnych papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 068	218
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	153	72
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 221	290

8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	28 703	31 536
przychody ze sprzedaży usług	2 100	10 019
odzyskane koszty windykacji	8 980	5 777
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	269	299
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	5 480	5 308
opłaty licencyjne od Partnerów	783	994
korekta z tytułu rozliczenia VAT	652	1 786
rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów	940	893
inne	9 499	6 460
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-26 301	-29 621
zwrot kosztów kredytów (rezerwa TSUE)	0	-8 692
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-14 047	-13 464
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-570	-628
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-300	-322
koszty z tytułu reklamacji	-921	-516
odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów	-4 349	-1 606
korekta z tytułu rozliczenia VAT	-59	-4
inne	-6 055	-4 389
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	2 402	1 915

9 Koszty działania Grupy

	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
Koszty pracownicze	-261 277	-236 478
wynagrodzenia	-214 017	-198 344
narzuty na wynagrodzenia	-43 170	-35 431
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	-501	-667
pozostałe	-3 589	-2 036
Koszty ogólnego zarządu	-173 308	-192 372
koszty czynszu i utrzymania budynków	-27 637	-17 936
koszty BFG	-57 500	-96 955
koszty informatyczne	-36 321	-32 083
koszty marketingowe	-14 252	-10 987
koszty usług doradczych	-3 058	-3 368
koszty usług zewnętrznych	-7 534	-6 585
koszty szkoleń	-3 791	-314
koszty usług telekomunikacyjnych	-5 116	-5 980
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-42	-59

(w tysiącach złotych)

	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
pozostałe	-18 057	-18 105
Amortyzacja	-64 681	-57 419
rzeczowe aktywa trwałe	-20 939	-17 748
wartości niematerialne	-19 607	-16 590
prawo użytkowania aktywa	-24 135	-23 081
Podatki i opłaty	-7 584	-6 745
Razem koszty działania	-506 850	-493 014

10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3	-309 681	-213 746
klient detaliczny	-160 036	-108 267
klient biznesowy	-149 645	-105 479
Odpisy na straty oczekiwane 1 i 2 (ECL)	1 337	-9 208
Koszyk 2	6 283	-13 743
klient detaliczny	2 511	-8 044
klient biznesowy	3 772	-5 699
Koszyk 1	-4 946	4 535
klient detaliczny	-4 354	1 518
klient biznesowy	-592	3 017
POCI	-14 317	-3 078
Odzyski	20 118	17 341
Papiery wartościowe	-403	299
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	55 805	-164
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-247 141	-208 556

11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-248	-30 901
Razem	-248	-30 901

12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	-151	-21 783
Rezerwy	-355	-1 414
Razem	-506	-23 197

13 Podatek bankowy

Z dniem 1 lutego 2016 weszła w życie ustawa z dnia 15 stycznia 2016 roku o podatku od niektórych instytucji finansowych, która objęła m.in. banki oraz zakłady ubezpieczeń. Podstawę opodatkowania stanowi wynikająca z zestawienia obrotów i sald na koniec każdego miesiąca, nadwyżka sumy aktywów ponad kwotę 4 miliardy złotych. Banki są uprawnione do pomniejszenia podstawy opodatkowania m.in. o wartość

funduszy własnych, a także wartość skarbowych papierów wartościowych oraz o wartość aktywów nabytych od NBP, stanowiących zabezpieczenie kredytu refinansowego udzielonego przez NBP. Podatek jest płacony miesięcznie (stawka podatku miesięczna wynosi 0,0366%) do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczy i rozpoznawany w rachunku zysków i strat w okresie, którego dotyczy.

14 Podatek dochodowy

14.1 Obciążenie podatkowe w ramach rachunku zysków i strat

	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
Podatek bieżący	103 457	91 530
Podatek odroczony	39 634	12 684
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	143 091	104 214

14.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
Zysk brutto	508 875	273 384
Podatek dochodowy 19%	96 686	51 943
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)	47 804	44 128
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	17 651	3 673
Opłata na rzecz BFG	10 925	18 421
Podatek od niektórych instytucji finansowych	12 538	12 182
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	96	4 407
Inne	6 594	5 445
Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)	-1 187	-454
Rozliczenie straty podatkowej	0	-124
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-212	8 721
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	143 091	104 214
Efektywna stawka podatkowa	28,12%	38,12%

15 Zysk na akcję

	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
Zysk netto	365 784	169 170
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	2,80	1,30

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 2023 oraz na dzień 31 marca 2022 roku nie posiadała instrumentów rozwodniających.

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

16.1 Dane finansowe

	31.03.2023	31.12.2022
Rachunek bieżący w banku centralnym	1 940 614	865 742
Lokata jednodniowa w banku centralnym	26 923	128 468
Gotówka	866 731	849 575
Rachunki bieżące w innych bankach	1 743 695	706 796
Lokaty w innych bankach	78	33 562
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 578 041	2 584 143

17 Należności od banków

17.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	31.03.2023	31.12.2022
Reverse Repo	4 448	184 097
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	1 669 163	2 057 094
Pozostałe	93 001	132 472
Należności od banków	1 766 612	2 373 663

18 Inwestycyjne aktywa finansowe

18.1 Dane finansowe

	31.03.2023	31.12.2022
Inwestycyjne aktywa finansowe	16 815 362	17 015 100
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11 928 512	9 895 998
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	367 734	437 260
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 519 116	6 681 842

18.2 Inwestycyjne aktywa finansowe według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.03.2023	31.12.2022
Instrumenty dłużne	11 831 306	9 802 840
Emitowane przez Skarb Państwa	9 731 375	7 864 154
obligacje skarbowe	8 902 766	7 806 138
bony skarbowe	828 609	58 016
Emitowane przez instytucje monetarne	2 067 985	1 889 093
euroobligacje	18 877	18 728
bony pieniężne	1 498 034	1 349 494

(w tysiącach złotych)

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.03.2023	31.12.2022
obligacje	551 074	520 871
Emitowane przez przedsiębiorstwa	31 946	49 593
obligacje	31 946	49 593
Instrumenty kapitałowe	97 206	93 158
Razem	11 928 512	9 895 998

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31.03.2023	31.12.2022
Instrumenty dłużne	17 407	12 597
Emitowane przez Skarb Państwa	13 068	4 590
obligacje skarbowe	13 068	4 590
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	4	4
obligacje	4	4
Emitowane przez przedsiębiorstwa	4 335	8 003
obligacje	4 335	8 003
Instrumenty kapitałowe	41 128	58 846
Instrumenty pochodne	309 199	365 817
Transakcje stopy procentowej	215 460	242 925
SWAP	210 792	240 228
Opcje Cap Floor	4 042	2 697
FRA	626	0
Transakcje walutowe	90 196	117 460
FX swap	6 411	3 837
FX forward	29 900	50 762
CIRS	46 027	56 550
opcje FX	7 858	6 311
Pozostałe opcje	811	529
Pozostałe instrumenty	2 732	4 903
Razem	367 734	437 260

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.03.2023	31.12.2022
Instrumenty dłużne	4 519 116	6 681 842
Emitowane przez Skarb Państwa	3 988 349	6 158 857
obligacje skarbowe	3 007 830	5 180 926
bony skarbowe	980 519	977 931
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	530 767	522 985
obligacje	530 767	522 985
Razem	4 519 116	6 681 842

19 Należności od klientów

19.1 Zasady rachunkowości

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

Zasady klasyfikacji ekspozycji objętych kluczowymi ustawowymi instrumentami wsparcia klientów

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

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

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

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

19.2 Przyszłe czynniki makroekonomiczne w ocenie jakości kredytowej i szacowaniu strat

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

Za kluczowe obszary ryzyka makroekonomicznego Grupa uważa:

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

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

W zakresie segmentu klientów detalicznych, udział w portfelu klientów z obywatelstwem ukraińskim, rosyjskim, białoruskim oscyluje wokół 1,9%. 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. 70 mln zł. Wyniki monitoringu wskazują, że pogorszenie jakości i wzrost ryzyka obsługi długu jest nieznaczny.

Skutki pandemii

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

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

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

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

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

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

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

Grupa analizując te zjawiska zaprojektowała szereg analiz obejmujących:

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

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

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

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

Na dzień 31 marca 2023 roku, skutki otoczenia wysokich stóp procentowych oraz wojny w Ukrainie nie miały znaczącego wpływu na pogorszenie jakości portfeli kredytowych. Grupa uwzględnia w komponencie FLI spodziewaną trajektorię rozwoju powyższych zjawisk i docelowego wpływu na jakość portfela. Jednocześnie Grupa ocenia jako istotne ryzyko niepewności i zmienności w zakresie obydwu zjawisk.

19.3 Jakość i struktura portfela kredytowego

Kluczowe wskaźniki jakości portfela kredytowego na dzień 31 marca 2023 roku

Na dzień 31 marca 2023 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 2023 r. wyniósł 0,64% wobec poziomu 0,63% na dzień 31 grudnia 2022 roku.

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

- nieznaczną w pierwszym okresie otoczenia wzrastających stóp procentowych, negatywną transmisją na zdolność obsługi długu,

- znikomym wpływem na jakość portfela kredytowego początkowej fazy konfliktu zbrojnego w Ukrainie,
- skalą wsparcia jaką klienci otrzymują w zakresie moratoriów płatniczych i funduszu wsparcia kredytobiorców.

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

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

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

Data	DPD 30+*	PD	LGD	Udział Koszyk 2 w portfelu regularnym	Pokrycie odpisami portfela regularnego
31.12.2022	0,6%	3,87%	31,3%	13,5%	2,2%
31.03.2023	0,6%	3,84%	31,10%	13,8%	2,1%

*wg definicji EBA

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

Data	portfel indywidualny			portfel kolektywny		
	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami
31.12.2022	2 270	49%	50%	3 622	25%	59%
31.03.2023	2 146	48%	53%	3 731	26%	56%

*wyrażone w ekonomicznej wartości odzyskiwalnej

Wrażliwość wyników na zmienność założeń

Grupa przyjmuje 3 scenariusze przyszłej sytuacji makroekonomicznej:

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

opracowywane wewnętrznie przez Dział Analiz Makroekonomicznych.

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

(w tysiącach złotych)

Zmiana prawdopodobieństwa scenariuszy	Różnica w udziale Koszyka 2 w portfelu regularnym*	Wpływ na straty oczekiwane ze względu na*:		
		PD	LGD dla portfela regularnego	LGD dla portfela default
Zmiana strat oczekiwanych w przypadku realizacji scenariusza negatywnego ze 100% prawdopodobieństwem	0,14 p.p.	+30,0	+17,0	+9,1
Zmiana strat oczekiwanych w przypadku realizacji scenariusza pozytywnego ze 100% prawdopodobieństwem	-0,07 p.p.	-32,8	-49,2	-11,1

* wg oszacowania na dzień 31.12.2022

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.03.2023			31.12.2022		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Segment detaliczny	36 822 273	-1 983 233	34 839 040	37 229 755	-1 999 906	35 229 849
Kredyty konsumpcyjne	16 720 699	-1 774 282	14 946 417	16 916 888	-1 801 353	15 115 535
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	16 092 493	-168 825	15 923 668	15 984 608	-161 575	15 823 033
Kredyty consumer finance	4 009 081	-40 126	3 968 955	4 328 259	-36 978	4 291 281
Segment biznesowy	25 445 111	-2 484 667	22 960 444	24 842 278	-2 462 251	22 380 027
Kredyty operacyjne	12 305 110	-1 220 609	11 084 501	12 034 812	-1 160 900	10 873 912
Kredyty inwestycyjne	5 774 319	-724 192	5 050 127	5 650 837	-765 205	4 885 632
Pozostałe gospodarcze	7 365 682	-539 866	6 825 816	7 156 629	-536 146	6 620 483
Razem	62 267 384	-4 467 900	57 799 484	62 072 033	-4 462 157	57 609 876

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.03.2023			31.12.2022		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Segment detaliczny	36 822 273	-1 983 233	34 839 040	37 229 755	-1 999 906	35 229 849
Koszyk 1	32 255 882	-354 013	31 901 869	32 691 404	-349 690	32 341 714
Koszyk 2	2 603 334	-435 404	2 167 930	2 591 086	-437 966	2 153 120
Koszyk 3	1 948 204	-1 192 361	755 843	1 933 672	-1 211 105	722 567
POCI	14 853	-1 455	13 398	13 593	-1 145	12 448
Segment biznesowy	25 445 111	-2 484 667	22 960 444	24 842 278	-2 462 251	22 380 027
Koszyk 1	16 154 585	-80 800	16 073 785	15 693 750	-80 262	15 613 488
Koszyk 2	5 118 393	-332 055	4 786 338	4 974 683	-335 956	4 638 727
Koszyk 3	3 928 628	-2 035 439	1 893 189	3 957 657	-2 006 144	1 951 513
POCI	243 505	-36 373	207 132	216 188	-39 889	176 299
Razem	62 267 384	-4 467 900	57 799 484	62 072 033	-4 462 157	57 609 876

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji odpisów	31.03.2023			31.12.2022		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Koszyk 3	5 876 832	-3 227 800	2 649 032	5 891 329	-3 217 249	2 674 080
metoda indywidualna	2 145 860	-1 141 796	1 004 064	2 269 720	-1 145 221	1 124 499
metoda kolektywna	3 730 972	-2 086 004	1 644 968	3 621 609	-2 072 028	1 549 581
Koszyk 2	7 721 727	-767 459	6 954 268	7 565 769	-773 922	6 791 847
Koszyk 1	48 410 467	-434 813	47 975 654	48 385 154	-429 952	47 955 202
POCI	258 358	-37 828	220 530	229 781	-41 034	188 747
Razem	62 267 384	-4 467 900	57 799 484	62 072 033	-4 462 157	57 609 876

Kredyty i pożyczki udzielone klientom - ekspozycja Banku na ryzyko kredytowe	31.03.2023			31.12.2022		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Koszyk 3	5 876 832	-3 227 800	2 649 032	5 891 329	-3 217 249	2 674 080
nieprzeterminowane	1 335 642	-510 700	824 942	1 587 680	-582 624	1 005 056
przeterminowane	4 541 190	-2 717 100	1 824 090	4 303 649	-2 634 625	1 669 024
Koszyk 1 i koszyk 2	56 132 194	-1 202 272	54 929 922	55 950 923	-1 203 874	54 747 049
nieprzeterminowane	53 295 187	-839 122	52 456 065	52 964 293	-834 924	52 129 369
przeterminowane	2 837 007	-363 150	2 473 857	2 986 630	-368 950	2 617 680
POCI	258 358	-37 828	220 530	229 781	-41 034	188 747
Razem	62 267 384	-4 467 900	57 799 484	62 072 033	-4 462 157	57 609 876

W I kwartale 2023 roku, Grupa nie dokonała sprzedaży wierzytelności.

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku Grupa dokonała spisania aktywów w wysokości 361 354 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów indywidualnych jak i biznesowych. Spisane w roku 2023 aktywa w wysokości 354 427 tys. zł mogą być w dalszym ciągu przedmiotem działań służących ich odzyskaniu.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Wartość bilansowa brutto					
Stan na początek okresu 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 koniec okresu 31.03.2023	48 410 467	7 721 727	5 876 832	258 358	62 267 384
Oczekiwane straty kredytowe					
Stan na początek okresu 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
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-85	-180	61 061	-16 360	44 436
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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Wartość bilansowa brutto					
Stan na początek okresu 01.01.2022	48 608 804	7 450 822	7 248 943	270 001	63 578 570

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	3 965 221	0	0	4 589	3 969 810
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-1 487 499	-259 849	-76 571	-4 088	-1 828 007
Reklasyfikacja do koszyka 1	655 182	-633 131	-22 051	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 574 284	1 635 059	-60 775	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-78 518	-346 559	425 077	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-1 550 227	-186 366	-120 439	0	-1 857 032
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-442 390	-4 015	-446 405
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	9 444	-51 041	-15 514	-2 420	-59 531
Stan na koniec okresu 31.03.2022	48 548 123	7 608 935	6 936 280	264 067	63 357 405
Oczekiwane straty kredytowe					
Stan na początek okresu 01.01.2022	444 370	731 739	4 099 702	74 581	5 350 392
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	48 317	0	0	143	48 460
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-87 847	-8 619	-19 391	-542	-116 399
Reklasyfikacja do koszyka 1	87 753	-82 942	-4 811	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-36 671	100 570	-63 899	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-3 317	-91 323	94 640	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-86 853	96 057	207 207	3 477	219 888
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku wyników i strat	-4 535	13 743	213 746	3 078	226 032
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-442 390	-4 015	-446 405
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	326	395	75 936	96	76 753
Stan na 31.03.2022	440 161	745 877	3 946 994	73 740	5 206 772
Wartość bilansowa netto 31.03.2022	48 107 962	6 863 058	2 989 286	190 327	58 150 633

20 Pozostałe aktywa

20.1 Dane finansowe

	31.03.2023	31.12.2022
Dłużnicy różni	600 725	511 756
Pozostałe rozrachunki	375 505	365 427
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	22 260	15 624
Kaucje gwarancyjne	17 486	17 216
Rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	185 474	113 489
Koszty rozliczane w czasie	95 879	47 764
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	54 136	27 979
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	41 743	19 785
Rozliczenia z tytułu VAT	31 626	20 422
Pozostałe aktywa (brutto)	728 230	579 942
Odpis	-62 078	-58 978
Pozostałe aktywa (netto)	666 152	520 964
w tym aktywa finansowe (brutto)	600 725	511 756

Zmiana stanu odpisów

	31.03.2023	31.03.2022
Bilans otwarcia	58 978	52 772
Utworzenie rezerw	4 349	1 606
Rozwiązanie rezerw	-940	-893
Aktywa spisane z bilansu	-230	-95

	31.03.2023	31.03.2022
Inne zmiany	-79	116
Bilans zamknięcia	62 078	53 506

21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

21.1 Dane finansowe

	31.03.2023	31.12.2022
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu zabezpieczające kredyt w EBI	47 519	40 992
Razem	47 519	40 992

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:

	31.03.2023	31.12.2022
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	440 924	446 881
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	1 669 163	2 057 094
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Traderze	15	14
Razem	2 110 102	2 503 989

22 Zobowiązania wobec banków

22.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	31.03.2023	31.12.2022
Depozyty bieżące	7 696	28 022
Depozyty terminowe	91 697	0
Kredyt otrzymany	128 364	115 467
Pozostałe zobowiązania	76 107	126 942
Zobowiązania wobec banków razem	303 864	270 431

23 Zobowiązania wobec klientów

23.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	31.03.2023	31.12.2022
Segment detaliczny	50 397 187	51 071 189
Depozyty bieżące	34 762 809	35 084 419
Depozyty terminowe	14 369 712	14 971 308
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	994 112	747 601
Pozostałe zobowiązania	270 554	267 861
Segment biznesowy	21 459 023	19 705 620
Depozyty bieżące	13 209 861	13 947 793
Depozyty terminowe	7 948 213	5 484 416
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	4 614	4 361
Pozostałe zobowiązania	296 335	269 050
Zobowiązania wobec klientów razem	71 856 210	70 776 809

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 r. Grupa wyemitowała 249 615 tys. zł papierów wartościowych, a wykup przed terminem zapadalności wyniósł 4 402 tys. zł.

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

24 Rezerwy

24.1 Dane finansowe

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Stan 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 31 marca 2023 r.	51 827	5 151	60 967	1 492	84 610	204 047

*udział rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi wynosi 11,4%

	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 1 stycznia 2022 r.	41 530	6 459	136 743	2 050	103 431	290 213
Utworzenie rezerw	5 720	0	18 387	0	8 692	32 799
Rozwiązanie rezerw	-1 439	-216	-18 223	0	0	-19 878
Wykorzystanie rezerw	-3 883	0	0	-140	-10 628	-14 651
Inne zmiany	39	0	105	0	0	144
Stan 31 marca 2022 r.	41 967	6 243	137 012	1 910	101 495	288 627

*udział rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi wynosi 6,4%

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 31.03.2023 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2022	wykorzystanie	31.03.2023
Odprawy dla pracowników	154	0	154
Reorganizacja sieci placówek	1 564	-226	1 338
Razem	1 718	-226	1 492

25 Pozostałe zobowiązania

25.1 Dane finansowe

	31.03.2023	31.12.2022
Pozostałe zobowiązania finansowe	778 932	994 741
Rozrachunki międzybankowe	490 108	737 556
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	2 210	7 234
Pozostałe rozrachunki, w tym:	220 923	189 312
rozrachunki z ubezpieczycielami	18 954	14 120
Zobowiązanie z tytułu zwrotu kosztów kredytu	65 691	60 639
Pozostałe zobowiązania niefinansowe	1 331 428	1 049 491
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	281 734	47 677

(w tysiącach złotych)

	31.03.2023	31.12.2022
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	63 733	51 787
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	249 566	192 066
Koszty rozliczane w czasie	163 367	211 885
Przychody pobrane z góry	56 999	55 763
Rezerwa na odstąpienia	62 210	62 790
Rezerwa na premie	106 996	91 731
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	31 359	23 021
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	5 325	4 824
Rezerwa na programy retencyjne	37	37
Pozostałe rezerwy pracownicze	6 473	1 203
Zobowiązania z tytułu leasingu	251 776	255 196
Pozostałe zobowiązania	51 853	51 511
Razem pozostałe zobowiązania	2 110 360	2 044 232

26 Zobowiązania finansowe

26.1 Dane finansowe

	31.03.2023	31.12.2022
Krótką sprzedaż obligacji skarbowych	26 685	0
Transakcje stopy procentowej	182 019	190 306
SWAP	177 794	187 609
Opcje Cap Floor	4 042	2 697
FRA	183	0
Transakcje walutowe	78 032	62 128
FX swap	52 893	44 282
FX forward	8 432	5 383
CIRS	7 691	6 705
Opcje FX	9 016	5 758
Pozostałe opcje	811	529
Pozostałe instrumenty	2 679	3 031
Zobowiązania finansowe	290 226	255 994

27 Zobowiązania podporządkowane

27.1 Dane finansowe

Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych	Wartość nominalna w walucie	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
					31.03.2023	31.12.2022
Obligacje serii F	321 700	PLN	26.09.2014-26.09.2024	WIBOR6M +3,14	322 234	330 643
Obligacje serii P1B	70 000	PLN	29.04.2016-16.05.2024	WIBOR6M +3,00	72 817	70 953
Obligacje serii K i K1	600 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025	WIBOR6M +2,70	627 144	612 156
Obligacje serii P2A	150 000	PLN	14.12.2017-29.12.2025	WIBOR6M +2,70	153 781	150 123
Zobowiązania podporządkowane					1 175 976	1 163 875

28 Pozycje pozabilansowe

28.1 Dane finansowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	31.03.2023	31.12.2022
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	10 741 681	10 204 376
Dotyczące finansowania	10 090 590	9 557 856
Gwarancyjne	651 091	646 520
Gwarancje dobrego wykonania	276 114	341 408
Gwarancje finansowe	374 977	305 112

29 Wartość godziwa

29.1 Zasady rachunkowości

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

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

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

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

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

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

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

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE – CIRS, IRS, FRA, TRANSAKCJE FX, FORWARD, FX SWAP	Model zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o krzywe rentowności.	Krzywe rentowności zbudowane w oparciu o stawki rynkowe, dane rynkowe rynku pieniężnego, rynku transakcji FRA, IRS, OIS basis swap. Do wyceny instrumentów walutowych wykorzystuje się kursy fixingowe NBP oraz rynkowe stawki punktów swapowych.

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
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 tej grupie wykazano również pozycję Grupy w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego. Spread ustalany jest na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Podlega on okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Na koniec I kwartału 2023 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 0,26 tys. zł.

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

(w tysiącach złotych)

	Metoda (technik) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe	Czynnik nieobserwowalny
UDZIAŁY w RUCH SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki.	Stopa wolna od ryzyka	Premia za ryzyko, prognoza wyników finansowych

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

31.03.2023	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe	9 543 869	2 825 058	175 430	12 544 357
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	13 068	308 388	46 278	367 734
SWAP	0	210 792	0	210 792
Opcje Cap Floor	0	4 042	0	4 042
FRA	0	626	0	626
FX swap	0	6 411	0	6 411
FX forward	0	29 900	0	29 900
CIRS	0	46 027	0	46 027
Opcje FX	0	7 858	0	7 858
Pozostałe opcje	0	0	811	811
Pozostałe instrumenty	0	2 732	0	2 732
Pochodne instrumenty finansowe	0	308 388	811	309 199
Obligacje skarbowe	13 068	0	0	13 068
Obligacje pozostałe	0	0	4 339	4 339
Instrumenty kapitałowe	0	0	41 128	41 128
Papiery wartościowe	13 068	0	45 467	58 535
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 530 801	2 268 559	129 152	11 928 512
Bony pieniężne	0	1 498 034	0	1 498 034
Obligacje skarbowe	8 902 766	0	0	8 902 766
Bony skarbowe	58 084	770 525	0	828 609
Obligacje pozostałe	569 951	0	31 946	601 897
Instrumenty kapitałowe	0	0	97 206	97 206
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	248 111	0	248 111
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	248 111	0	248 111

31.12.2022	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe	8 408 381	1 892 883	210 133	10 511 397
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	4 628	365 250	67 382	437 260
SWAP	0	240 228	0	240 228
Opcje Cap Floor	0	2 697	0	2 697

(w tysiącach złotych)

31.12.2022	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
FX swap	0	3 837	0	3 837
FX forward	0	50 762	0	50 762
CIRS	0	56 550	0	56 550
Opcje FX	0	6 311	0	6 311
Pozostałe opcje	0	0	529	529
Pozostałe instrumenty	38	4 865	0	4 903
Pochodne instrumenty finansowe	38	365 250	529	365 817
Obligacje skarbowe	4 590	0	0	4 590
Obligacje pozostałe	0	0	8 007	8 007
Instrumenty kapitałowe	0	0	58 846	58 846
Papiery wartościowe	4 590	0	66 853	71 443
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 403 753	1 349 494	142 751	9 895 998
Bony pieniężne	0	1 349 494	0	1 349 494
Obligacje skarbowe	7 806 138	0	0	7 806 138
Bony skarbowe	58 016	0	0	58 016
Obligacje pozostałe	539 599	0	49 593	589 192
Instrumenty kapitałowe	0	0	93 158	93 158
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	178 139	0	178 139
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	178 139	0	178 139

31.03.2023	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26 685	262 730	811	290 226
Obligacje	26 685	0	0	26 685
SWAP	0	177 794	0	177 794
Opcje Cap Floor	0	4 042	0	4 042
FRA	0	183	0	183
FX swap	0	52 893	0	52 893
FX forward	0	8 432	0	8 432
CIRS	0	7 691	0	7 691
Opcje FX	0	9 016	0	9 016
Pozostałe opcje	0	0	811	811
Pozostałe instrumenty	0	2 679	0	2 679
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	1 384 034	0	1 384 034
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	1 384 034	0	1 384 034

31.12.2022	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	9	255 456	529	255 994
Obligacje	0	0	0	0
SWAP	0	187 609	0	187 609
Opcje Cap Floor	0	2 697	0	2 697
FX swap	0	44 282	0	44 282
FX forward	0	5 383	0	5 383
CIRS	0	6 705	0	6 705
Opcje FX	0	5 758	0	5 758

(w tysiącach złotych)

31.12.2022	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozostałe opcje	0	0	529	529
Pozostałe instrumenty	9	3 022	0	3 031
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	1 678 933	0	1 678 933
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	1 678 933	0	1 678 933

Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa		Zobowiązania	
	31.03.2023	31.03.2022	31.03.2023	31.03.2022
Bilans otwarcia	210 133	247 467	529	10 845
Nabycia	2	503	2	403
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	-3 117	40 047	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków u strat	3 524	712	280	-59
Różnice kursowe	9	2 159	0	0
Rozliczenia/wykupy	-35 121	-10 326	0	-8 019
Razem	175 430	280 562	811	3 170

Na koniec I kwartału 2023 r. wpływ spreadu kredytowego na wycenę instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI) wynosił ok. 0,05 mln zł, natomiast dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ok. 0,01 mln zł.

Wycena według wartości godziwej na potrzeby ujawnień

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

31.03.2023	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 578 041	2 834 268	1 743 773	0	4 578 041
Należności od banków	1 766 612	0	1 766 612	0	1 766 612
Należności od klientów	57 799 484	0	0	56 238 920	56 238 920
Segment detaliczny	34 839 040	0	0	33 165 770	33 165 770
Kredyty konsumpcyjne	14 946 417	0	0	14 300 497	14 300 497
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	15 923 668	0	0	14 747 190	14 747 190
Kredyty consumer finance	3 968 955	0	0	4 118 083	4 118 083
Segment biznesowy	22 960 444	0	0	23 073 150	23 073 150
Kredyty operacyjne	11 084 501	0	0	11 428 461	11 428 461
Kredyty inwestycyjne	5 050 127	0	0	5 123 084	5 123 084
Pozostałe	6 825 816	0	0	6 521 605	6 521 605
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	47 519	47 519	0	0	47 519
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 519 116	4 477 627	0	60	4 477 687
Pozostałe aktywa finansowe	600 725	0	0	600 725	600 725
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	303 864	0	303 864	0	303 864
Depozyty bieżące	7 696	0	7 696	0	7 696
Depozyty terminowe	91 697	0	91 697	0	91 697
Kredyt otrzymany	128 364	0	128 364	0	128 364

(w tysiącach złotych)

31.03.2023	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozostałe zobowiązania	76 107	0	76 107	0	76 107
Zobowiązania wobec klientów	71 856 210	0	0	71 944 128	71 944 128
Depozyty bieżące	47 972 670	0	0	47 972 670	47 972 670
Depozyty terminowe	22 317 925	0	0	22 317 925	22 317 925
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	998 726	0	0	1 086 644	1 086 644
Pozostałe zobowiązania	566 889	0	0	566 889	566 889
Pozostałe zobowiązania finansowe	778 932	0	0	778 932	778 932
Zobowiązania podporządkowane	1 175 976	0	0	1 175 976	1 175 976

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

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

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

Należności od klientów:

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

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

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

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

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

Pozostałe aktywa i zobowiązania finansowe

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

30 Transakcje z jednostkami powiązanymi

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

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

Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

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

Jednostka dominująca	31.03.2023	31.12.2022
Pozostałe aktywa	2 803	4 797
Aktywa razem	2 803	4 797
Zobowiązania wobec klientów	597	26
Pozostałe zobowiązania	267	365
Zobowiązania razem	864	391

(w tysiącach złotych)

Spółki zależne jednostki dominującej	31.03.2023	31.12.2022
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	747	540
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	71
Należności od klientów	69 054	77 363
Pozostałe aktywa	4	51
Aktywa razem	69 805	78 025
Zobowiązania wobec klientów	212 369	249 368
Pozostałe zobowiązania	2 530	3 699
Zobowiązania razem	214 899	253 067

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	31.03.2023	31.12.2022
Należności od klientów	0	1
Aktywa razem	0	1
Zobowiązania wobec klientów	6 638	3 575
Zobowiązania razem	6 638	3 575

Spółki zależne jednostki dominującej	31.03.2023	31.12.2022
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	14 089	7 598
dotyczące finansowania	14 089	7 598

Jednostka dominująca	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	5 306	3 508
Przychody z tytułu prowizji i opłat	11 258	14 808
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-1 642	-1 834
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	9	52
Koszty działania Grupy	-1 088	-1 175
Razem	13 843	15 359

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	19 603	15 774
Koszty z tytułu odsetek	-1 346	-1 885
Przychody z tytułu prowizji i opłat	3 788	6 783
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-1	-1
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z wymiany	0	3
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	1	251
Koszty działania Grupy	-2 624	-1 519
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	3	2
Razem	19 424	19 408

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
Koszty z tytułu odsetek	-20	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	29	0

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
Razem	9	0

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi

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

Skarb Państwa i jednostki powiązane	31.03.2023	31.12.2022
Inwestycyjne aktywa finansowe	13 108 121	14 152 771
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 552 182	8 395 330
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	17 403	12 593
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3 538 536	5 744 848
Należności od banków	2 020	197
Należności od klientów	442 352	188 506
Aktywa razem	13 552 493	14 341 474
Zobowiązania finansowe	26 685	0
Zobowiązania wobec banków	11 147	12 971
Zobowiązania wobec klientów	1 246 914	618 995
Zobowiązania razem	1 284 746	631 966

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	230 666	62 594
Koszty z tytułu odsetek	-13 628	-3 035
Koszty zapłaconych podatków	-169 444	-155 645
Razem	47 594	-96 086

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

31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy

31.1 Polityka wynagrodzeń w zakresie osób mających wpływ na profil ryzyka

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

Osobami mającymi wpływ na Profil Ryzyka (MRT) są członkowie Zarządu, dyrektorzy zarządzający i osoby zidentyfikowane na podstawie kryteriów zdefiniowanych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób

porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.

31.2 Dane finansowe

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

31.03.2023	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Należności od klientów	413	0	413
Aktywa razem	413	0	413
Zobowiązania wobec klientów	1 743	0	1 743
Zobowiązania razem	1 743	0	1 743

31.03.2022	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Należności od klientów	419	1	418
Aktywa razem	419	1	418
Zobowiązania wobec klientów	798	11	787
Zobowiązania razem	798	11	787

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku i Członków Zarządu Banku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy od 1 stycznia do 31 marca 2023 r. wyniósł 5 676 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2022 r. - 3 919 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 2023 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku. Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane poniżej.

Sprawa z powództwa klienta

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

Sprawy w zakresie dystrybucji certyfikatów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

Bank w ramach prowadzonej działalności w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura Maklerskiego Alior Bank SA w latach 2012 – 2016 prowadził działalność w zakresie dystrybucji certyfikatów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych: Inwestycje Rolne Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, Inwestycje Selektywne Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, Lasy Polskie Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych oraz Vivante Fundusz Inwestycyjny

Zamknięty Aktywów Niepublicznych (dalej łącznie jako „Fundusze”). Bank rozdystrybuował ponad 250 tys. certyfikatów inwestycyjnych Funduszy.

Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) w dniu 21 listopada 2017 roku wydała decyzję o cofnięciu zezwolenia na wykonywanie działalności przez FinCrea TFI SA, będącej organem zarządzającym Funduszy. KNF uzasadniło wydanie decyzji stwierdzonymi w trakcie postępowania administracyjnego rażące naruszenia przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Decyzja miała rygor natychmiastowej wykonalności. Żadne towarzystwo nie zdecydowało się na przejście 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, ściąganiu 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 31.03.2023 roku, Bank jest pozwanym w 123 sprawach z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę (naprawienie szkody). Łączna wartość przedmiotu sporu w tych sprawach to 41,7 mln zł.

W ocenie Banku każda sprawa o zapłatę wymaga indywidualnego podejścia. Ostateczna wartość certyfikatów inwestycyjnych Funduszy zostanie ustalona po zakończeniu likwidacji. Jednakże, Bank przeprowadził wnikliwą analizę, dokonał selekcji spraw i wyodrębnił takie, w których występują określone czynniki ryzyka, które Bank uwzględnił w podejściu do utworzonej z tego tytułu rezerwy. Bank w kalkulacji rezerwy uwzględnił również możliwy wzrost skali pozwów. Łączna kwota rezerwy na dzień 31.03.2023 roku wynosi 19,6 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 rozszerzonego powództwa wynosi ok. 103,9 mln zł.

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

Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z 6 sierpnia 2019 roku wydaną na podstawie art. 167 ust. 2 pkt 1 w zw. z art. 167 ust. 1 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 10 000 000 zł (kara została zapłacona). Postępowanie dotyczyło prawidłowości działania Alior Banku i Biura Maklerskiego Banku w zakresie dystrybucji certyfikatów inwestycyjnych funduszy zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI SA, a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. Bank wniósł do KNF o ponowne rozpatrzenie sprawy. Komisja Nadzoru Finansowego po ponownym rozpoznaniu sprawy decyzją z 3 grudnia 2019 roku utrzymała w mocy pierwotną decyzję. Bank w dniu 3 stycznia 2020 roku zaskarżył tę decyzję do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie.

W dniu 17 czerwca 2020 r. Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie (WSA) wydał wyrok, w którym to uchylił decyzję Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z dnia 3 grudnia 2019 r. utrzymującą w mocy wcześniejszą decyzję KNF z dnia 6 sierpnia 2019 r. o nałożeniu na Bank dwóch kar pieniężnych w łącznej kwocie 10 mln zł oraz umorzył postępowanie prowadzone przez KNF w tej sprawie. KNF złożyła skargę kasacyjną do Naczelnego Sądu Administracyjnego (NSA). Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania NSA nie rozpatrzył wspomnianej skargi.

Postępowania UOKiK

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

W dniu 27.09.2019 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Alior Bank SA postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (sygnatura RPZ.611.4.2019.PG), którego przedmiotem jest 11 klauzul (tzw. klauzul modyfikacyjnych) zamieszczonych w stosowanych przez Bank wzorcach umownych, na podstawie których Bank dokonywał jednostronnych zmian w umowach zawartych z konsumentami. Prezes UOKiK zakwestionował brzmienie przedmiotowych postanowień m.in. jako nieprecyzyjne i niedające konsumentom możliwości weryfikacji wystąpienia przesłanek dokonywanej zmiany. Bank prowadzi korespondencję z Prezesem UOKiK w przedmiotowej sprawie. Bank przedstawił UOKiK plan usunięcia z umów z Klientami trwających skutków naruszenia. W przypadku jego akceptacji przez Prezesa UOKiK, możliwe będzie prowadzenie dalszych rozmów na temat dostosowania zakwestionowanych klauzul modyfikacyjnych do oczekiwań Prezesa UOKiK. Na dzień 31 marca 2023 roku, Bank nie zidentyfikował przesłanek do utworzenia rezerw z tego tytułu.

Postępowanie w sprawie nieautoryzowanych transakcji płatniczych

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

nie otrzymał a także podjęcie dalszej korespondencji z UOKiK w sprawie. Ponadto, zarzuty UOKiK budzą wątpliwości w całym sektorze bankowym w zakresie ich zgodności z prawem europejskim. Przepisy ustawy o usługach płatniczych, na które UOKiK powołuje się w kontekście tych zarzutów, nie stanowią pełnego odzwierciedlenia implementowanej w nich dyrektywy. Spowodowało to liczne wystąpienia do UOKiK ze strony Związku Banków Polskich, a także wprowadzenie przez Ministerstwo Finansów propozycji dostosowania tych przepisów do wskazanej dyrektywy w projekcie nowelizacji ustawy o usługach płatniczych.

W ocenie Banku zgłoszone dotychczas reklamacje w przypadku negatywnego stanowiska UOKiK, Bank odzyska na drodze sądowej. W związku z powyższym Bank przyjął kwotę progową, którą w ten sposób odzyska. Na pozostałą część, Bank na dzień 31.03.2023 roku posiadał rezerwę w wysokości 2,1 mln zł.

W sprawach, w których Bank był pozwanym wartość przedmiotu sporu na dzień 31.03.2023 r. wyniosła 574 122 tys. zł, a na dzień 31.12.2022 r. 533 587 tys. zł. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec I kwartału 2023 r. wyniosła 51 827 tys. zł a na koniec 2022 r. 52 371 tys. zł.

Sprawy związane z działalnością jednostek zależnych Alior Bank SA

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

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

Spółka Alior Leasing sp. z o.o. zidentyfikowała ryzyko wystąpienia możliwych roszczeń wobec Spółki ze strony osób trzecich, które mogą wynikać z działań niektórych pracowników i współpracowników Spółki. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego roszczenia z tego tytułu nie zostały zgłoszone. W ocenie Grupy nie występują okoliczności uzasadniające tworzenie rezerwy z tego tytułu.

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

33 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1

Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1 na dzień 31 marca 2023 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”) oraz innymi regulacjami wdrażającymi „opcje narodowe”, m.in. ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (z późn. zm.) i rozporządzenie Ministra

Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (z późn. zm.).

Na potrzeby wyliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego oraz współczynnika wypłacalności w I kwartale 2023 r. zastosowano konsolidację ostrożnościową – konsolidowane były Alior Bank SA i Alior Leasing sp. z o.o. W ocenie Zarządu Banku pozostałe jednostki zależne nieobjęte konsolidacją ostrożnościową, z punktu widzenia celów monitorowania instytucji kredytowych, mają marginalne znaczenie dla podstawowej działalności Banku.

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	31.03.2023	31.12.2022*	31.12.2022
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	7 228 977	7 555 807	6 796 637
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	6 711 032	6 988 086	6 228 916
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 401 470	5 401 470	5 401 470
Pozostałe kapitały	174 447	174 447	174 448
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	683 512	683 512	0
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-59 282	-59 270	-59 270
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-215 393	-291 830	-291 830
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-313 494	-305 826	-305 826
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	164 561	148 570	148 570
Dodatkowe korekty wartości – korekta AVA	-14 326	-12 502	-12 502
Pozostałe pozycje korygujące (korekty okresu przejściowego dotyczące MSSF 9, niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	-416 003	-56 025	-131 684
Kapitał Tier II	517 945	567 721	567 721
Zobowiązania podporządkowane	517 945	567 721	567 721
Wymogi kapitałowe	3 764 257	3 723 849	3 832 108
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 391 570	3 362 968	3 471 227
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	4 316	2 781	2 781
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	18 219	9 980	9 980
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	350 152	348 120	348 120
Tier 1	14,26%	15,01%	13,00%
Współczynnik wypłacalności	15,36%	16,23%	14,19%
Wskaźnik dźwigni finansowej	7,73%	8,19%	7,21%

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

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

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

MREL

Minimalne wymogi określone przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w zakresie funduszy własnych oraz zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji („MREL”) obowiązujące Grupę na 31.03.2023 r. oraz do 30.12.2023 to:

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

natomiast od 31.12.2023 r.

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

Na 31 marca 2023 r. Grupa wypełniała wymogi MREL określone przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

34 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

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

W I kwartale 2023 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje dotyczące nabycia wartości niematerialnych. Brak jest istotnego zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

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

35 Podział zysku za rok 2022

Do dnia publikacji niniejszego raportu Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej nie podjęło uchwały w sprawie podziału zysku za 2022 rok.

36 Zarządzanie ryzykiem

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

Grupa wyodrębniła następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności:

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

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r., opublikowanym w dniu 3 marca 2023 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA.

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

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

Ryzyko płynności

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Grupy Kapitałowej Alior Banku SA na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku (w mln zł):

31.03.2023	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	4 768	3 658	4 020	4 704	9 475	13 510	30 136	54 404	124 675
Gotówka i nostro	4 551	0	0	0	0	0	0	0	4 551
Należności od banków	29	31	0	0	0	0	0	1 733	1 793
Należności od klientów	188	1 731	2 929	3 798	6 687	11 163	22 024	46 498	95 018
Papiery wartościowe	0	1 877	1 046	886	2 741	2 267	7 803	3 054	19 674
Pozostałe aktywa	0	19	45	20	47	80	309	3 119	3 639
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-52 099	-5 936	-6 937	-6 303	-2 794	-1 723	-2 023	-7 146	-84 961
Zobowiązania wobec banków	-84	-122	-12	-10	-20	-38	-57	0	-343
Zobowiązania wobec klientów	-50 073	-5 718	-6 866	-6 121	-2 175	-207	-16	-2	-71 178
Emisje własne	0	-30	-11	-66	-393	-1 115	-857	0	-2 472
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 909	-6 909
Pozostałe zobowiązania	-1 942	-66	-48	-106	-206	-363	-1 093	-235	-4 059
Luka bilansowa	-47 331	-2 278	-2 917	-1 599	6 681	11 787	28 113	47 258	39 714
Skumulowana luka bilansowa	-47 331	-49 609	-52 526	-54 125	-47 444	-35 657	-7 544	39 714	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	2 883	876	1 518	171	192	77	0	5 717
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-2 899	-862	-1 527	-170	-192	-78	0	-5 728
Instrumenty pochodne – netto	0	-16	14	-9	1	0	-1	0	-11
Linie gwarancyjne i finansowe	-10 742	0	0	0	0	0	0	0	-10 742
Luka pozabilansowa	-10 742	-16	14	-9	1	0	-1	0	-10 753
Luka ogółem	-58 073	-2 294	-2 903	-1 608	6 682	11 787	28 112	47 258	28 961
Luka skumulowana ogółem	-58 073	-60 367	-63 270	-64 878	-58 196	-46 409	-18 297	28 961	

31.12.2022	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	2 661	5 016	3 856	4 439	8 375	15 636	28 652	55 182	123 817
Gotówka i Nostro	2 422	0	0	0	0	0	0	0	2 422
Należności od banków	69	346	0	0	0	0	0	2 120	2 535
Należności od klientów	170	1 466	3 239	3 785	6 847	11 402	21 742	47 034	95 685
Papiery wartościowe	0	3 187	558	618	1 482	4 146	6 647	2 910	19 548
Pozostałe aktywa	0	17	59	36	46	88	263	3 118	3 627
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-53 341	-4 701	-5 796	-4 259	-4 362	-2 417	-2 227	-6 461	-83 564
Zobowiązania wobec banków	-155	-3	-10	-13	-15	-28	-54	0	-278
Zobowiązania wobec klientów	-51 129	-4 645	-5 730	-4 148	-3 892	-805	-36	-3	-70 388
Emisje własne	0	0	-17	-41	-160	-1 146	-861	0	-2 225

(w tysiącach złotych)

31.12.2022	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 170	-6 170
Pozostałe zobowiązania	-2 057	-53	-39	-57	-295	-438	-1 276	-288	-4 503
Luka bilansowa	-50 680	315	-1 940	180	4 013	13 219	26 425	48 721	40 253
Skumulowana luka bilansowa	-50 680	-50 365	-52 305	-52 125	-48 112	-34 893	-8 468	40 253	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	4 716	1 491	307	1 406	140	124	0	8 184
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-4 738	-1 470	-295	-1 388	-133	-121	0	-8 145
Instrumenty pochodne – netto	0	-22	21	12	18	7	3	0	39
Linie gwarancyjne i finansowe	-10 204	0	0	0	0	0	0	0	-10 204
Luka pozabilansowa	-10 204	-22	21	12	18	7	3	0	-10 165
Luka ogółem	-60 884	293	-1 919	192	4 031	13 226	26 428	48 721	30 088
Luka skumulowana ogółem	-60 884	-60 591	-62 510	-62 318	-58 287	-45 061	-18 633	30 088	

37 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej

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

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

38 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

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

39 Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

40 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału

Jednym z najważniejszych czynników niepewności w kolejnych okresach pozostaje trwający konflikt zbrojny w Ukrainie w kontekście napięć geopolitycznych i zmienności na rynkach finansowych. W wymiarze gospodarczym największe konsekwencje konfliktu zbrojnego dotyczą zakłóceń w wymianie handlowej związanych z samym konfliktem zbrojnym oraz wprowadzonymi w związku z nim sankcjami. Kolejny aspekt jest związany ze stabilnością systemu energetycznego, którego istotnym elementem w przypadku UE i Polski są dostawy surowców takich jak ropa i gaz z Rosji. Do tego dochodzi kwestia bezpieczeństwa w regionie. W konsekwencji ryzyka związane z konfliktem zbrojnym w Ukrainie dla globalnej jak i krajowej gospodarki w największym stopniu zmaterializowały się poprzez istotne przyspieszenie inflacji wobec droższych surowców, żywności oraz zakłóceń w łańcuchach dostaw i nadal mogą mieć znaczenie w 2023 r., w szczególności wobec całkowitego zatrzymania dostaw gazu z Rosji do UE.

Wysoka inflacja na świecie determinuje cykl zacieśniania monetarnego w wielu krajach, w tym w USA i strefie euro, co sprawia, że ryzyka globalnej recesji istotnie wzrosły. Dwucyfrowa inflacja konsumencka w Polsce na początku 2023 r. sprzyja stabilizacji stopy referencyjnej przez NBP na poziomie 6,75%. W 2023 r. krajowa gospodarka nadal będzie mierzyć się z podwyższoną inflacją i wysokimi kosztami zadłużenia przy wciąż słabych nastrojach konsumentów i przedsiębiorców w kraju i na świecie, co stanowi istotny element ryzyka dla perspektyw krajowej koniunktury. Ponadto wstrzymanie dostaw gazu z Rosji nadal rodzi pewne

ryzyka niezbilansowania zapotrzebowania na ten surowiec zarówno w Polsce, jak i u naszego głównego partnera handlowego - Niemiec. W takim scenariuszu możliwe są czasowe przestoje w sektorze przemysłowym, co może znacząco zredukować potencjał gospodarki krajowej i całej strefy euro, choć poniesione w 2022 r. wysiłki na rzecz dywersyfikacji dostaw surowców energetycznych nieco to ryzyko ograniczają.

Dla sektora bankowego w kolejnych okresach podwyższona zmienność i wzrost premii za ryzyko ze względu na trwający konflikt zbrojny w Ukrainie oraz możliwość wydłużenia się okresu podwyższonej inflacji w Polsce mogą nadal negatywnie wpływać na wyceny posiadanych w bilansie aktywów. Co więcej pogorszenie perspektyw gospodarczych, utrzymująca się podwyższona inflacja i prawdopodobne utrzymanie stóp na dotychczasowym poziomie przez większość roku mogą nadal studzić popyt na kredyt, co ograniczałoby akwizycję w szczególności na rynku hipotek. Słabnąca koniunktura będzie sprzyjać także pogarszaniu się kondycji kredytobiorców, co może przyczynić się do wzrostu ryzyka kredytowego i zaostrzenia polityki kredytowej w bankach. Wyzwaniem w sektorze pozostają również ryzyka prawne związane z portfelem walutowych kredytów mieszkaniowych, potencjalne zmiany regulacyjne, w szczególności dotyczące przedłużenia „wakacji kredytowych” na rok 2024 oraz dodatkowej składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w 2023 r., a także reforma wskaźnika referencyjnego tj. zastąpienie wskaźnika WIBOR przez WIRON.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2023 roku liczy 55 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
25.04.2023	Grzegorz Olszewski- Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.04.2023	Paweł Broniewski - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.04.2023	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.04.2023	Szymon Kamiński - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.04.2023	Rafał Litwińczuk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.04.2023	Tomasz Miklas - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.04.2023	Jacek Polańczyk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.04.2023	Paweł Tymczyszyn- Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
25.04.2023	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 2023 roku**

Spis treści

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	58
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	58
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	59
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	60
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	61
1 Podstawa sporządzenia.....	62
2 Zasady rachunkowości.....	62
3 Zmiany prezentacyjne i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych	62
4 Pozycje pozabilansowe	62
5 Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	63
6 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	64

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 737 738	1 012 298
Przychody o podobnym charakterze	41 737	22 660
Koszty z tytułu odsetek	-705 055	-182 589
Wynik z tytułu odsetek	1 074 420	852 369
Przychody z tytułu prowizji i opłat	384 199	335 846
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-209 956	-179 378
Wynik z tytułu prowizji i opłat	174 243	156 468
Przychody z tytułu dywidend	47	139
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	12 903	37 596
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 221	290
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 068	218
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	153	72
Pozostałe przychody operacyjne	19 707	23 974
Pozostałe koszty operacyjne	-25 004	-28 278
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-5 297	-4 304
Koszty działania	-478 904	-469 662
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-231 506	-183 779
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-248	-30 901
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-506	-23 197
Podatek bankowy	-65 987	-64 115
Zysk brutto	481 386	270 904
Podatek dochodowy	-135 044	-100 995
Zysk netto	346 342	169 909
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,65	1,30

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022
Zysk netto	346 342	169 909
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	373 254	-508 697
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-244	65
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	92 671	-79 053
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	114 393	-99 610
Podatek odroczony	-21 722	20 557
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	280 827	-429 709
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	346 700	-530 505
Podatek odroczony	-65 873	100 796
Razem dochody całkowite netto	719 596	-338 788

Noty przedstawione na stronach 62-64 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31.03.2023	31.12.2022
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 553 870	2 565 406
Należności od banków	1 766 612	2 373 663
Inwestycyjne aktywa finansowe	16 798 605	16 998 356
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11 925 990	9 893 476
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	353 499	423 038
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 519 116	6 681 842
Pochodne instrumenty zabezpieczające	248 111	178 139
Należności od klientów	57 689 454	57 509 965
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	47 519	40 992
Rzeczowe aktywa trwałe	711 633	732 404
Wartości niematerialne	363 436	362 198
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	221 238	221 238
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0	1 611
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 087 439	1 222 958
aktywa z tytułu odroczonego dochodowego	1 087 439	1 222 958
Pozostałe aktywa	595 178	478 334
AKTYWA RAZEM	84 083 095	82 685 264

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	31.03.2023	31.12.2022
Zobowiązania wobec banków	203 985	182 934
Zobowiązania wobec klientów	71 845 148	70 763 793
Zobowiązania finansowe	290 226	255 994
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 384 034	1 678 933
Rezerwy	205 758	267 774
Pozostałe zobowiązania	2 035 110	1 980 207
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	61 863	230 355
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	61 863	230 355
Zobowiązania podporządkowane	1 175 976	1 163 875
Zobowiązania, razem	77 202 100	76 523 865
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 401 470	5 401 470
Kapitał z aktualizacji wyceny	-966 078	-1 339 576
Pozostałe kapitały rezerwowe	174 447	174 447
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	39	283
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	619 235	-2 617
Zysk bieżącego okresu	346 342	621 852
Kapitał własny	6 880 995	6 161 399
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	84 083 095	82 685 264

Noty przedstawione na stronach 62-64 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

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

01.01.2022 - 31.12.2022	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2022	1 305 540	5 399 229	174 447	-906 659	-43	-376	5 972 138
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	2 241	0	0	0	-2 241	0
Dochody całkowite	0	0	0	-432 917	326	621 852	189 261
zysk netto	0	0	0	0	0	621 852	621 852
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-432 917	326	0	-432 591
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-141 515	0	0	-141 515
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-291 402	0	0	-291 402
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	326	0	326
31 grudnia 2022	1 305 540	5 401 470	174 447	-1 339 576	283	619 235	6 161 399

01.01.2022 - 31.03.2022	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 2022	1 305 540	5 399 229	174 447	-906 659	-43	-376	5 972 138
Dochody całkowite	0	0	0	-508 762	65	169 909	-338 788
zysk netto	0	0	0	0	0	169 909	169 909
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-508 762	65	0	-508 697
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-79 053	0	0	-79 053
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-429 709	0	0	-429 709
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	65	0	65
31 marca 2022	1 305 540	5 399 229	174 447	-1 415 421	22	169 533	5 633 350

Noty przedstawione na stronach 62-64 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2023- 31.03.2023	01.01.2022- 31.03.2022*
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	481 386	270 904
Korekty	61 039	85 928
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-244	65
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	61 066	55 073
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	248	30 901
Dywidendy otrzymane	-47	-139
Krótkoterminowe umowy leasingu	16	28
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	542 425	356 832
Zmiana stanu kredytów i innych należności	427 562	-497 066
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 922 165	1 928 181
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	69 539	-286 954
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-47 519	-1 658 630
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	1 611	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-116 844	63 252
Zmiana stanu depozytów	882 383	-2 717 577
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	246 764	35 766
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	34 232	186 055
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-18 171	24 301
Zmiana stanu innych zobowiązań	-121 270	3 976 822
Zmiana stanu rezerw	-62 016	-2 507
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	-83 469	1 408 475
Podatek zapłacony	-33 814	-53 105
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-117 283	1 355 370
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-50 996	-44 474
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-29 073	-37 767
Nabycie wartości niematerialnych	-20 922	-6 707
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-1 001	0
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	2 200 148	3
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	2 680	3
Zbycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	2 197 468	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	2 149 152	-44 471
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-43 405	-76 863
Splata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	0	-45 459
Splata zobowiązań podporządkowanych - odsetki	-16 687	-6 847
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-24 640	-23 699
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-2 079	-858
Wpływy z działalności finansowej	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-43 405	-76 863
Przepływy pieniężne netto, razem	1 988 464	1 234 036
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	-19 303	26 209
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	1 988 464	1 234 036
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 565 406	3 723 577
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	4 553 870	4 957 613
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Odsetki otrzymane	1 467 845	886 028
Odsetki zapłacone	-553 579	-107 388

*Dane przekształcone - nota 3

Noty przedstawione na stronach 62-64 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 2023 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2023 r. do 31.03.2023 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2023 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2023 r.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku. Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2023 r.

2 Zasady rachunkowości

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

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

W porównaniu do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.03.2022 roku, Bank zmienił sposób prezentacji niektórych pozycji rachunku przepływów pieniężnych:

Zmiana 1

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

Zmiana 2

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

Zmiana 3

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu została przeniesiona do działalności inwestycyjnej (w I kwartale 2022 roku nie wystąpiły nabycia i sprzedaże aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu).

Pozycja	Dane opublikowane 31.03.2022	zmiana 1	zmiana 2	zmiana 3	Razem zmiany	Dane przekształcone 31.03.2022
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 069 784	0	-141 603	0	-141 603	1 928 181
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 991 826	0	0	-1 991 826	-1 991 826	0
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-37 361	37 361	0	0	37 361	0
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających zobowiązania	592 167	-592 167	0	0	-592 167	0
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	0	554 806	-530 505	0	24 301	24 301
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-3 621 975			1 963 345	1 963 345	-1 658 630
Zmiana stanu innych zobowiązań	3 276 233	0	672 108	28 481	700 589	3 976 822
Razem przepływy pieniężne netto do działalności operacyjnej - zmniejszenie	4 270 674	0	0	0	0	4 270 674

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 powiązanymi

Transakcje z podmiotami powiązanymi 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 2023 r. i dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiają się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	26.04.2023	31.03.2023	31.12.2022
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- AL Finance sp. z o.o.	100%	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Absource sp. z o.o.	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%

Jednostki zależne	31.03.2023	31.12.2022
Należności od klientów	4 252 712	4 020 455
Pozostałe aktywa	325	411
Aktywa razem	4 253 037	4 020 866
Zobowiązania wobec klientów	96 304	87 945

(w tysiącach złotych)

Jednostki zależne	31.03.2023	31.12.2022
Rezerwy	2 852	968
Pozostałe zobowiązania	1 465	1 267
Zobowiązania razem	100 621	90 180

Jednostki zależne	31.03.2023	31.12.2022
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	581 747	576 833
dotyczące finansowania	461 344	456 430
gwarancyjne	120 403	120 403

Jednostki zależne	01.01.2023 -31.03.2023	01.01.2022 -31.03.2022
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	79 567	33 298
Koszty z tytułu odsetek	-568	-20
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 517	1 183
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-108	-111
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	2	0
Pozostałe przychody operacyjne	1 001	600
Pozostałe koszty operacyjne	0	-1
Koszty działania	-2 547	-1 723
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-3 483	728
Razem	75 381	33 954

6 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w Nocie 38 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2023 roku liczy 10 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
25.04.2023	Grzegorz Olszewski- Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.04.2023	Paweł Broniewski - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.04.2023	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.04.2023	Szymon Kamiński - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.04.2023	Rafał Litwińczuk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.04.2023	Tomasz Miklas - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.04.2023	Jacek Polańczyk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.04.2023	Paweł Tymczyszyn - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
25.04.2023	Urszula Nowik-Krawczyk - Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym