



Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I półrocze 2021 r.

Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

PLN	01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2020 - 30.06.2020	%
	A		B	(A-B) / B C
Wynik z tytułu odsetek	1 336 837	2 848 726	1 498 865	-10,8%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	361 088	635 846	289 755	24,6%
Wynik handlowy i pozostały	86 126	60 916	-47 250	-282,3%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-510 341	-1 866 293	-1 279 889	-60,1%
Koszty działania	-797 271	-1 664 842	-876 571	-9,0%
Zysk/Strata brutto	360 170	-206 450	-524 979	-168,6%
Zysk/Strata netto	231 905	-311 233	-513 367	-145,2%
Przepływy pieniężne netto	-893 529	1 080 774	-250 612	256,5%
Należności od klientów	57 028 409	56 215 422	55 703 480	2,4%
Zobowiązania wobec klientów	67 832 836	66 875 907	65 865 441	3,0%
Kapitał własny	6 582 188	6 559 602	6 367 351	3,4%
Aktywa razem	79 035 095	78 642 032	77 671 909	1,8%
Wybrane wskaźniki				
Zysk/Strata na jedną akcję zwykłą	1,78	-2,38	-3,91	-145,4%
Współczynnik wypłacalności	14,95%	15,85%	15,72%	-4,9%
Tier 1	12,99%	13,55%	13,14%	-1,1%

EUR	01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2020 - 30.06.2020	%
	A		B	(A-B) / B C
Wynik z tytułu odsetek	293 991	636 701	337 483	-12,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	79 409	142 114	65 241	21,7%
Wynik handlowy i pozostały	18 940	13 615	-10 639	-278,0%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-112 232	-417 123	-288 179	-61,1%
Koszty działania	-175 332	-372 098	-197 368	-11,2%
Zysk/Strata brutto	79 207	-46 142	-118 204	-167,0%
Zysk/Strata netto	51 000	-69 562	-115 589	-144,1%
Przepływy pieniężne netto	-196 501	241 557	-56 428	248,2%
Należności od klientów	12 614 672	12 181 551	12 472 790	1,1%
Zobowiązania wobec klientów	15 004 609	14 491 615	14 748 195	1,7%
Kapitał własny	1 455 979	1 421 427	1 425 739	2,1%
Aktywa razem	17 482 546	17 041 265	17 391 829	0,5%
Wybrane wskaźniki				
Zysk/Strata na jedną akcję zwykłą	0,39	-0,53	-0,88	-144,3%
Współczynnik wypłacalności	14,95%	15,85%	15,72%	-4,9%
Tier 1	12,99%	13,55%	13,14%	-1,1%

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczone na EUR według następujących kursów	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,5208	4,6148	4,4660
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,5472	4,4742	4,4413

Wybrane wskaźniki finansowe

	30.06.2021	30.06.2020	(A-B) [p.p]	(A-B) /B [%]
	A	B		
ROE	7,1%	-15,8%	22,90	-144,94%
ROA	0,6%	-1,3%	1,90	-146,15%
C/I	44,7%	50,3%	-5,60	-11,13%
CoR	1,64%	3,96%	-2,32	-58,59%
L/D	84,1%	84,6%	-0,50	-0,59%
NPL	12,96%	14,75%	-1,79	-12,14%
NPL wskaźnik pokrycia	54,87%	52,50%	2,37	4,51%
TCR	14,95%	15,72%	-0,77	-4,90%
TIER 1	12,99%	13,14%	-0,15	-1,14%



**Śródroczne skrócone
skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za
okres 6 miesięcy zakończony
30 czerwca 2021 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.....	13
3 Segmenty działalności.....	17
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat.....	20
4 Wynik z tytułu odsetek.....	20
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat.....	20
6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany..	22
7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	22
8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	22
9 Koszty działania Grupy.....	23
10 Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane.....	23
11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych.....	24
12 Podatek bankowy.....	24
13 Podatek dochodowy.....	24
14 Zysk na akcję.....	25
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.....	26
15 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	26
16 Należności od banków.....	26
17 Inwestycyjne aktywa finansowe.....	26
18 Należności od klientów.....	27
19 Pozostałe aktywa.....	35
20 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	36
21 Zobowiązania wobec banków.....	36
22 Zobowiązania wobec klientów.....	37
23 Rezerwy.....	37
24 Pozostałe zobowiązania.....	38
25 Zobowiązania finansowe.....	38
26 Zobowiązania podporządkowane.....	39
27 Pozycje pozabilansowe.....	39
28 Hierarchia wartości godziwej.....	39
29 Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	46
30 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy.....	48
31 Sprawy sporne.....	50
32 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1.....	51
33 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.....	54
34 Pokrycie straty za rok 2020.....	54
35 Zarządzanie ryzykiem.....	54
36 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej.....	56
37 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	57
38 Prognozy finansowe.....	57

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	nota	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021- 30.06.2021	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020- 30.06.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		669 132	1 351 668	821 385	1 756 968
Przychody o podobnym charakterze		48 787	110 917	38 304	60 790
Koszty z tytułu odsetek		-51 260	-125 748	-137 708	-318 893
Wynik z tytułu odsetek	4	666 659	1 336 837	721 981	1 498 865
Przychody z tytułu prowizji i opłat		345 200	661 598	294 250	563 597
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-161 822	-300 510	-139 666	-273 842
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	183 378	361 088	154 584	289 755
Przychody z tytułu dywidend		171	277	107	221
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	34 438	53 169	15 004	16 343
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	7	2 120	2 294	-2 643	26 618
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		257	318	-2 740	2 807
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		1 863	1 976	97	23 811
Pozostałe przychody operacyjne		30 166	77 253	26 601	68 216
Pozostałe koszty operacyjne		-24 243	-46 867	-124 454	-158 648
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	5 923	30 386	-97 853	-90 432
Koszty działania Grupy	9	-379 330	-797 271	-394 980	-876 571
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	10	-264 980	-508 465	-915 146	-1 211 299
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	11	-1 399	-1 876	-69 897	-68 590
Podatek bankowy	12	-57 654	-116 269	-55 771	-109 889
Zysk/strata brutto		189 326	360 170	-644 614	-524 979
Podatek dochodowy	13	-65 515	-128 265	62 168	14 664
Zysk/strata z działalności netto kontynuowanej		123 811	231 905	-582 446	-510 315
Zysk/strata z działalności zaniechanej		0	0	-3 052	-3 052
Zysk/strata netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		123 811	231 905	-585 498	-513 367
Zysk/strata netto przypadająca udziałom niekontrolującym		0	0	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk/strata netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	0,95	1,78	-4,46	-3,91
Zysk/strata rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	0,95	1,78	-4,44	-3,89

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021- 30.06.2021	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020- 30.06.2020
Zysk/strata netto z działalności kontynuowanej	123 811	231 905	-582 446	-510 315
Zysk/strata netto z działalności zaniechanej	0	0	-3 052	-3 052
Zysk/strata netto	123 811	231 905	-585 498	-513 367
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	-87 473	-209 447	153 210	143 526
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	456	1 904	469	-763
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	-29 420	-21 875	105 231	-2 319
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-36 335	-27 018	129 908	-2 869
Podatek odroczony	6 915	5 143	-24 677	550
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	-58 509	-189 476	47 510	146 608
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-72 233	-233 921	58 655	180 998
Podatek odroczony	13 724	44 445	-11 145	-34 390
Razem dochody całkowite netto	36 338	22 458	-432 288	-369 841
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	36 338	22 458	-432 288	-369 841

Noty przedstawione na stronach 10-57 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	30.06.2021	31.12.2020
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	15	1 566 372	2 459 901
Należności od banków	16	607 334	508 371
Inwestycyjne aktywa finansowe	17	16 507 815	15 744 672
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		8 738 837	6 983 904
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		399 555	594 926
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		7 369 423	8 165 842
Pochodne instrumenty zabezpieczające		175 054	334 977
Należności od klientów	18	57 028 409	56 215 422
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	20	130 899	446 455
Rzeczowe aktywa trwałe		709 340	702 381
Wartości niematerialne		417 952	425 109
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		0	5 333
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		28	3
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	13	1 241 630	1 218 282
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		75 786	59 572
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 165 844	1 158 710
Pozostałe aktywa	19	650 262	581 126
AKTYWA RAZEM		79 035 095	78 642 032

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	30.06.2021	31.12.2020
Zobowiązania wobec banków	21	717 901	912 407
Zobowiązania wobec klientów	22	67 832 836	66 875 907
Zobowiązania finansowe	25	183 787	501 880
Pochodne instrumenty zabezpieczające		169 281	86 162
Rezerwy	23	283 620	336 560
Pozostałe zobowiązania	24	1 732 821	1 569 867
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		3 459	6 685
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		2 719	6 046
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		740	639
Zobowiązania podporządkowane	26	1 529 202	1 792 962
Zobowiązania, razem		72 452 907	72 082 430
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		5 403 661	5 399 627
Kapitał z aktualizacji wyceny		5 979	217 330
Pozostałe kapitały rezerwowe		161 792	161 792
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		284	-1 620
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-526 973	-211 834
Zysk/Strata bieżącego okresu		231 905	-311 233
Kapitał własny		6 582 188	6 559 602
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		79 035 095	78 642 032

Noty przedstawione na stronach 10-57 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2021 - 30.06.2021	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2021	1 305 540	5 399 627	161 792	217 330	-1 620	-523 067	6 559 602
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	4 034	0	0	0	-4 034	0
Dochody całkowite	0	0	0	-211 351	1 904	231 905	22 458
zysk netto	0	0	0	0	0	231 905	231 905
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-211 351	1 904	0	-209 447
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-21 875	0	0	-21 875
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-189 476	0	0	-189 476
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 904	0	1 904
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	128	128
30 czerwca 2021	1 305 540	5 403 661	161 792	5 979	284	-295 068	6 582 188

01.01.2020 - 31.12.2020	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 2020	1 305 540	5 393 358	166 850	76 404	605	-205 389	6 737 368
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 269	0	0	0	-6 269	0
Dochody całkowite	0	0	0	140 926	-2 225	-311 233	-172 532
strata netto	0	0	0	0	0	-311 233	-311 233
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	140 926	-2 225	0	138 701
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	25 755	0	0	25 755
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	115 171	0	0	115 171
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-2 225	0	-2 225
Inne zmiany kapitału	0	0	-5 058	0	0	-176	-5 234
31 grudnia 2020	1 305 540	5 399 627	161 792	217 330	-1 620	-523 067	6 559 602

01.01.2020- 30.06.2020	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 2020	1 305 540	5 393 358	166 850	76 404	605	-205 389	6 737 368
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 269	0	0	0	-6 269	0
Dochody całkowite	0	0	0	144 289	-763	-513 367	-369 841
zysk netto	0	0	0	0	0	-513 367	-513 367
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	144 289	-763	0	143 526
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-2 319	0	0	-2 319
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	146 608	0	0	146 608
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-763	0	-763
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	-176	-176
30 czerwca 2020	1 305 540	5 399 627	166 850	220 693	-158	-725 201	6 367 351

Noty przedstawione na stronach 10-57 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020 -30.06.2020
Zysk/Strata brutto za okres	360 170	-524 979
Korekty:	117 659	193 672
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	2 890	1 312
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	112 844	119 822
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	1 876	68 544
Dywidendy otrzymane	-277	-221
Krótkoterminowe umowy leasingu	326	4 215
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	477 829	-331 307
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-911 950	63 383
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 754 933	1 338 063
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	195 371	26 197
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	796 419	-2 322 414
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	315 556	-48 451
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	159 923	-244 820
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-25	-139 707
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-69 136	45 532
Zmiana stanu depozytów	1 437 348	1 096 908
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-363 080	-313 746
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-318 093	79 506
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	83 119	49 014
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych całkowitych dochodów	-391 807	667 106
Zmiana stanu rezerw	-52 940	43 870
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	-396 399	9 134
Podatek zapłacony	-89 049	-133 177
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-485 448	-124 043
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-75 789	-38 258
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-52 877	-17 963
Nabycie wartości niematerialnych	-22 911	-20 295
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	5 756	1 070
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	423	1 070
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych/stowarzyszonych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	5 333	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-70 033	-37 188
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-338 049	-89 380
Splata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	-260 150	0
Splata zobowiązań podporządkowanych - odsetki	-30 485	-43 918
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-46 620	-44 088
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-794	-1 374
Wpływy z działalności finansowej:	0	0
Wpływy z emisji akcji	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-338 049	-89 380
Przepływy pieniężne netto, razem	-893 529	-250 612
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	-2 578	24 762
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	-893 529	-250 612
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 459 901	1 379 127
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	1 566 372	1 128 515
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	1 538 748	1 707 686
Koszty odsetkowe zapłacone	-204 280	-388 019

Noty przedstawione na stronach 10-57 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

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

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

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

18 kwietnia 2008 r. Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) udzieliła zezwolenia na utworzenie banku pod nazwą Alior Bank SA, a 1 września 2008 r. wydała Bankowi zezwolenie na rozpoczęcie działalności. 5 września 2008 r. KNF zezwoliła na prowadzenie przez Bank działalności maklerskiej. Czas działalności Banku i jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej nie został oznaczony.

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

1.2 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

W okresie od dnia sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego tj. od dnia 25 lutego 2021 roku, nie nastąpiła zmiana w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

Według informacji na dzień 30 czerwca 2021 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
30.06.2021					
Grupa PZU*	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Aviva OFE Aviva Santander	9 467 180	94 671 800	7,25%	9 467 180	7,25%
Nationale-Nederlanden OFE	12 656 361	126 563 610	9,69%	12 656 361	9,69%
Pozostali akcjonariusze	66 771 600	667 716 000	51,15%	66 771 600	51,15%
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 dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania tj. 3 sierpnia 2021 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 2020 r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

W dniu 4 marca 2021 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powołania Pani Iwony Dudy, dotychczasowej Wiceprezes Zarządu, na stanowisko Prezesa Zarządu Banku V kadencji wspólnej, która rozpoczęła się z dniem 30 czerwca 2020 r.

W dniu 17 marca 2021 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie delegowania Pana Mikołaja Jerzego Handschke, Członka Rady Nadzorczej Banku, do wykonywania przez okres od dnia 21 marca 2021 roku do dnia 20 czerwca 2021 roku, czynności Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za obszar finansów.

W dniu 17 maja 2021 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła następujące uchwały w sprawie zmian w składzie Zarządu Banku trzyletniej V kadencji wspólnej, która rozpoczęła się z dniem 30 czerwca 2020 r.:

- na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 14 czerwca 2021 r. powołany został Pan Radomir Gibała,
- na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 17 maja 2021 r. powołany został Pan Jacek Polańczyk.

Jednocześnie zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej Banku, z dniem 13 czerwca 2021 roku, zakończona została delegacja Pana Mikołaja Jerzego Handschke, Członka Rady Nadzorczej Banku, do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za obszar finansów.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Iwona Duda	Prezes Zarządu
Maciej Brzozowski	Wiceprezes Zarządu
Radomir Gibała	Wiceprezes Zarządu
Seweryn Kowalczyk	Wiceprezes Zarządu
Jacek Polańczyk	Wiceprezes Zarządu
Agata Strzelecka	Wiceprezes Zarządu
Dariusz Szwed	Wiceprezes Zarządu

Członkowie Zarządu Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego:

Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	03.08.2021	30.06.2021	31.12.2020
Agata Strzelecka	1 500	1 500	1 500
Dariusz Szwed	4 600	4 600	4 600
Razem	6 100	6 100	6 100

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2020 roku nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

W dniu 26 maja 2021 roku, Pan Robert Pusz, Członek Rady Nadzorczej Banku, złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Alior Banku ze skutkiem na dzień 26 maja 2021 r.

Ponadto Zwyczajne Walne Zgromadzenia zwołane na dzień 28 maja 2021 roku, po wznowieniu obrad w dniu 7 czerwca 2021 roku, powołało w skład Rady Nadzorczej Banku następujące osoby:

- Pan Filip Majdowski
- Pan Dominik Witek.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Rady Nadzorczej Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Aleksandra Agatowska	Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Ernest Bejda	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Mikołaj Handschke	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Filip Majdowski	Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Myślecki	Członek Rady Nadzorczej
Marek Pietrzak	Członek Rady Nadzorczej
Dominik Witek	Członek Rady Nadzorczej

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku w okresie od dnia sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego tj. od dnia 25 lutego 2021 roku nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez Członków Rady Nadzorczej Banku. Na dzień 30 czerwca 2021 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy Kapitałowej Alior Bank SA na dzień 30 czerwca 2021 roku i na dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki	03.08.2021	30.06.2021	31.12.2020
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.	100%	100%	100%
- NewCommerce Services sp. z o.o.***	-	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%
- PayPo sp. z o.o.**	-	-	20%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%
Harberton sp. z o.o. w likwidacji*	100%	100%	100%

*W dniu 1 lutego 2021 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników podjęło uchwałę o rozwiązaniu spółki Harberton sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie i rozpoczęciu likwidacji. Otwarcie likwidacji zostało zarejestrowane w KRS w dniu 25 lutego 2021 r. Zgodnie z założonym harmonogramem likwidacja spółki powinna zakończyć się do końca października 2021 r.

**W dniu 7 stycznia 2021 roku Corsham sp. z o.o. zbyła posiadane udziały w PayPo sp. z o.o. na rzecz pozostałych udziałowców PayPo sp. z o.o.

*** W dniu 25 maja 2021 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o. oraz Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników NewCommerce Services sp. z o.o. podjęły uchwały w sprawie połączenia Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o. (spółka przejmująca) z NewCommerce Services

sp. z o.o. (spółka przejmowana). W dniu 1 lipca 2021 roku, zostało zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym połączenie wyżej wymienionych spółek w trybie art. 492 §1 pkt 1 Kodeksu Spółek Handlowych, to jest poprzez przeniesienie całego majątku spółki przejmowanej NewCommerce Services sp. z o.o. na spółkę przejmującą Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o. (łączenie przez przejęcie).

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 3 sierpnia 2021 r.

1.6 Sezonowość i cykliczność działań

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

2 Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Alior Banku SA za 2020 rok.

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2020 r., z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2021 roku oraz zmian zasad rachunkowości opisanych w nocie 2.2.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, nie krócej niż 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 czerwca 2021 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 pandemii COVID-19 na sytuację makroekonomiczną i własną działalność. Opracowane przez Zarząd plany finansowe, uwzględniające wskazane wyżej czynniki, wykluczyły, aby Bank miał doświadczyć niedoborów zasobowych i w konsekwencji musiał rozważyć zaniechanie lub istotne ograniczenie swojej działalności.

W ocenie Zarządu środki przedsięwzięte wobec wybuchu pandemii COVID-19 oraz innych ryzyk są adekwatne i wystarczają do kontynuowania działalności Grupy Alior Bank SA 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 18 - 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 najbardziej aktualnych danych dotyczących napływających do Banku dyspozycji w zakresie zwrotu kosztów kredytu, jak również kwoty zwrotu. W związku z powyższym w pierwszym półroczu 2021 roku, Grupa Alior Bank SA nie dokonała aktualizacji wartości szacunku możliwych zwrotów prowizji dla portfela kredytów konsumenckich z tytułu przedterminowej spłaty.

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 28 - Hierarchia wartości godziwej i nie uległy zmianie w stosunku do zasad prezentowanych w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2020 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 2020 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 26 lutego 2021 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 2020 oraz standardy i interpretacje przyjęte przez Unię Europejską i mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2021 r. wymienione poniżej:

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Reforma wskaźników referencyjnych stóp procentowych - Faza 2 - Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 i MSSF 16	Wpływ zmian został opisany w nocie 21 oraz 41 zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2020 rok.
MSSF 4 - Wydłużenie tymczasowego zwolnienia z zastosowania MSSF 9	Zmiana wydłuża okres możliwości zwolnienia z zastosowania MSSF 9 do rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2023. Implementacja zmiany nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2020 rok. W pierwszym półroczu 2021 roku zostały opublikowane następujące zmiany do standardów rachunkowości:

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie 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. Implementacja zmiany nie będzie wywierała 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. Implementacja zmiany nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiana do MSSF 16: Ulgi w czynszach wynikających z Covid-19 po 30 czerwca 2021 (rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2021)	Zmiana w zakresie modyfikacji leasingu, której celem jest wydłużenie o 1 rok okresu możliwości odstąpienia od oceny modyfikacji leasingu, w sytuacji, gdy zmiana płatności leasingowych jest bezpośrednią konsekwencją pandemii Covid-19. Zastosowanie zmiany nie będzie wywierało wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy: Podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji	Celem zmiany jest zmniejszenie istniejącej w praktyce różnorodności w zakresie tego, czy zwolnienie z ujmowania określone w paragrafach 15 i 24 MSR 12 ma zastosowanie do transakcji, które w momencie początkowego ujęcia powodują powstanie równych różnic przejściowych podlegających opodatkowaniu i odliczeniu. Zastosowanie zmiany nie będzie wywierało wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

3 Segmenty działalności

Opis segmentów

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

Działalność bankowa obejmuje trzy podstawowe segmenty biznesowe:

- segment detaliczny;
- segment biznesowy;
- działalność skarbową.

Podstawowe produkty dla osób fizycznych to:

- produkty kredytowe: pożyczki gotówkowe; karty kredytowe; linie kredytowe w rachunku bieżącym; kredyty na nieruchomości;
- produkty depozytowe: lokaty terminowe; konta oszczędnościowe;
- produkty maklerskie oraz fundusze inwestycyjne;
- konta osobiste;
- usługi transakcyjne: wpłaty i wypłaty gotówkowe; wykonywanie przelewów;
- transakcje wymiany walut.

Podstawowe produkty dla podmiotów gospodarczych to:

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

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i biznesowego.

Dochodowość obejmuje:

- przychody z tytułu marży pomniejszone o koszt finansowania;
- przychody prowizyjne;
- przychody z transakcji skarbowych oraz wymiany walutowej realizowanych przez klientów;
- pozostałe przychody i koszty operacyjne.

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

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

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

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	842 180	437 313	57 344	1 336 837	0	1 336 837
przychody zewnętrzne	865 030	446 168	40 470	1 351 668	0	1 351 668
przychody o podobnym charakterze	0	0	110 917	110 917	0	110 917
koszty zewnętrzne	-22 850	-8 855	-94 043	-125 748	0	-125 748
Wynik odsetkowy wewnętrzny	18 042	-16 828	-1 214	0	0	0
przychody wewnętrzne	188 538	53 675	240 999	483 212	0	483 212
koszty wewnętrzne	-170 496	-70 503	-242 213	-483 212	0	-483 212
Wynik z tytułu odsetek	860 222	420 485	56 130	1 336 837	0	1 336 837
Przychody z tytułu opłat i prowizji	222 224	458 719	-19 345	661 598	0	661 598
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-95 186	-202 193	-3 131	-300 510	0	-300 510
Wynik z tytułu opłat i prowizji	127 038	256 526	-22 476	361 088	0	361 088
Przychody z tytułu dywidend	0	0	277	277	0	277
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	1 849	7 216	44 104	53 169	0	53 169
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	2 294	2 294	0	2 294
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	318	318	0	318
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	1 976	1 976	0	1 976
Pozostałe przychody operacyjne	58 197	19 056	0	77 253	0	77 253
Pozostałe koszty operacyjne	-34 061	-12 806	0	-46 867	0	-46 867
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	24 136	6 250	0	30 386	0	30 386
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	1 013 245	690 477	80 329	1 784 051	0	1 784 051
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-177 240	-331 225	0	-508 465	0	-508 465
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	-1 876	-1 876
Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	836 005	359 252	80 329	1 275 586	-1 876	1 273 710
Koszty działania Grupy	-639 766	-273 774	0	-913 540	0	-913 540
Zysk/strata brutto	196 239	85 478	80 329	362 046	-1 876	360 170
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-128 265	-128 265
Zysk/strata netto	196 239	85 478	80 329	362 046	-130 141	231 905
Amortyzacja	0	0	0	0	0	-112 844
Aktywa	49 626 522	28 166 943	0	77 793 465	1 241 630	79 035 095
Zobowiązania	49 595 458	22 853 990	0	72 449 448	3 459	72 452 907

Wyniki i wolumenty w podziale na segmenty za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	855 722	535 914	107 229	1 498 865	0	1 498 865

(w tysiącach złotych)

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
przychody zewnętrzne	1 033 049	569 137	154 782	1 756 968	0	1 756 968
przychody o podobnym charakterze	0	0	60 790	60 790	0	60 790
koszty zewnętrzne	-177 327	-33 223	-108 343	-318 893	0	-318 893
Wynik odsetkowy wewnętrzny	25 320	-113 043	87 723	0	0	0
przychody wewnętrzne	416 203	130 122	634 048	1 180 373	0	1 180 373
koszty wewnętrzne	-390 883	-243 165	-546 325	-1 180 373	0	-1 180 373
Wynik z tytułu odsetek	881 042	422 871	194 952	1 498 865	0	1 498 865
Przychody z tytułu opłat i prowizji	213 801	373 873	-24 077	563 597	0	563 597
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-108 487	-162 445	-2 910	-273 842	0	-273 842
Wynik z tytułu opłat i prowizji	105 314	211 428	-26 987	289 755	0	289 755
Przychody z tytułu dywidend	0	0	221	221	0	221
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	599	14 598	1 146	16 343	0	16 343
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	26 618	26 618	0	26 618
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	2 807	2 807	0	2 807
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	23 811	23 811	0	23 811
Pozostałe przychody operacyjne	47 368	20 848	0	68 216	0	68 216
Pozostałe koszty operacyjne	-131 662	-26 986	0	-158 648	0	-158 648
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-84 294	-6 138	0	-90 432	0	-90 432
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	902 661	642 759	195 950	1 741 370	0	1 741 370
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-412 759	-798 540	0	-1 211 299	0	-1 211 299
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-64 400	0	0	-64 400	-4 190	-68 590
Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	425 502	-155 781	195 950	465 671	-4 190	461 481
Koszty działania Grupy	-646 056	-340 404	0	-986 460	0	-986 460
Zysk/strata brutto	-220 554	-496 185	195 950	-520 789	-4 190	-524 979
Podatek dochodowy	0	0	0	0	14 664	14 664
Zysk/strata netto z działalności kontynuowanej	-220 554	-496 185	195 950	-520 789	10 474	-510 315
Zysk/strata netto z działalności zaniechanej	0	0	0	0	-3 052	-3 052
Zysk/strata netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	-220 554	-496 185	195 950	-520 789	7 422	-513 367
Amortyzacja	0	0	0	0	0	-119 822
Aktywa	46 326 999	29 981 715	0	76 308 714	1 363 195	77 671 909
Zobowiązania	49 663 017	21 475 786	0	71 138 803	165 755	71 304 558

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4 Wynik z tytułu odsetek

	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	669 132	1 351 668	821 385	1 756 968
lokaty terminowe	4	20	235	313
kredyty, w tym:	594 701	1 202 811	704 698	1 511 852
zwrot kosztów kredytów (rezerwa TSUE)	-70 088	-131 366	-30 032	-93 606
wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych	-1 689	-3 832	-13 203	-15 526
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	13 563	29 882	23 424	50 592
aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 371	10 277	37 395	80 796
skupione wierzytelności	3 631	8 894	3 099	7 051
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	44	76	385	1 262
rachunki bieżące	167	74	884	3 656
lokaty jednodniowe	14	87	31	238
leasing	38 963	76 568	40 088	79 155
inne	11 674	22 979	11 146	22 053
Przychody o podobnym charakterze	48 787	110 917	38 304	60 790
instrumenty pochodne	48 787	110 917	38 304	60 790
Koszty z tytułu odsetek	-51 260	-125 748	-137 708	-318 893
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-24 912	-56 736	-82 135	-189 036
depozyty terminowe	-7 104	-18 195	-46 725	-115 440
emisja własna	-16 177	-35 301	-31 889	-62 196
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-29	-49	-724	-5 409
zabezpieczenia pieniężne	-655	-1 229	-521	-1 260
leasing	-394	-794	-730	-1 531
inne	-553	-1 168	-1 546	-3 200
Pozostałe koszty odsetkowe	-26 348	-69 012	-55 573	-129 857
depozyty bieżące	-4 163	-10 624	-40 349	-104 185
instrumenty pochodne	-22 185	-58 388	-15 224	-25 672
Wynik z tytułu odsetek	666 659	1 336 837	721 981	1 498 865

5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
Przychody z tytułu prowizji i opłat	345 200	661 598	294 250	563 597
obsługa kart płatniczych, kredytowych	122 490	222 919	94 715	179 875
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	54 545	107 815	57 203	105 749
obsługa rachunków bankowych	27 717	54 698	25 751	49 968
prowizje maklerskie	11 755	27 915	13 351	24 109
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	28 589	54 010	24 105	46 585
kredyty i pożyczki	38 408	73 842	31 547	61 237
przelewy	13 357	26 144	10 819	22 401
operacje kasowe	8 992	17 531	7 912	15 493

(w tysiącach złotych)

	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	3 200	6 279	2 660	5 333
skupione wierzytelności	1 003	1 895	1 191	2 405
działalność powiernicza	2 231	4 617	2 350	4 725
splata zajęcia egzekucyjnego	1 532	2 985	884	2 288
prowinzje z działalności leasingowej	17 707	34 571	11 052	24 313
pozostałe prowizje	13 674	26 377	10 710	19 116
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-161 822	-300 510	-139 666	-273 842
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-110 726	-201 455	-85 691	-167 150
prowinzje wypłacane agentom	-15 280	-29 474	-19 716	-35 866
ubezpieczenia produktów bankowych	-3 146	-6 416	-3 643	-7 432
koszty nagród dla klienta	-3 855	-7 867	-3 845	-8 593
prowinzje za udostępnianie bankomatów	-7 657	-11 424	-4 740	-10 734
prowinzje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-7 127	-12 075	-6 435	-12 759
prowinzje maklerskie	-1 561	-3 541	-1 627	-2 572
działalność powiernicza	-2 109	-2 154	-41	-66
przelewy i przekazy	-4 503	-9 806	-2 785	-8 201
pozostałe prowizje	-5 858	-16 298	-11 143	-20 469
Wynik z tytułu prowizji i opłat	183 378	361 088	154 584	289 755

01.01.2021 - 30.06.2021	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	222 224	458 719	-19 345	661 598
obsługa kart płatniczych, kredytowych	46 589	176 330	0	222 919
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	67 916	61 282	-21 383	107 815
obsługa rachunków bankowych	22 046	32 643	9	54 698
prowinzje maklerskie	27 915	0	0	27 915
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	26 354	27 656	0	54 010
kredyty i pożyczki	9 965	63 877	0	73 842
przelewy	6 969	19 167	8	26 144
operacje kasowe	7 124	10 407	0	17 531
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	6 279	0	6 279
skupione wierzytelności	0	1 895	0	1 895
działalność powiernicza	0	4 617	0	4 617
splata zajęcia egzekucyjnego	0	2 985	0	2 985
prowinzje z działalności leasingowej	0	34 571	0	34 571
pozostałe prowizje	7 346	17 010	2 021	26 377

01.01.2020 - 30.06.2020	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	213 801	373 873	-24 077	563 597
obsługa kart płatniczych, kredytowych	45 418	134 457	0	179 875
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	68 493	63 135	-25 879	105 749
obsługa rachunków bankowych	22 085	27 883	0	49 968
prowinzje maklerskie	24 109	0	0	24 109
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	25 533	21 052	0	46 585
kredyty i pożyczki	7 818	53 419	0	61 237

(w tysiącach złotych)

01.01.2020 - 30.06.2020	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
przelewy	6 019	16 382	0	22 401
operacje kasowe	7 426	8 067	0	15 493
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	5 333	0	5 333
skupione wierzytelności	0	2 405	0	2 405
działalność powiernicza	0	4 725	0	4 725
spłata zajęcia egzekucyjnego	0	2 288	0	2 288
prowinizje z działalności leasingowej	0	24 313	0	24 313
pozostałe prowizje	6 900	10 414	1 802	19 116

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

	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych w tym	23 053	42 459	4 097	23 063
wynik z pozycji wymiany	65 712	-114 860	44 335	-107 037
transakcje pochodne walutowe	-42 659	157 319	-40 238	130 100
Transakcje stopy procentowej	1 644	5 417	7 054	-3 835
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	2 115	-783	-3 620	-2 623
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	7 626	6 076	7 473	-262
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	34 438	53 169	15 004	16 343

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

	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
Wynik na zbyciu dłużnych papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	257	318	-2 740	2 807
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 863	1 976	97	23 811
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 120	2 294	-2 643	26 618

8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	30 166	77 253	26 601	68 216
przychody ze sprzedaży usług	8 807	21 127	9 682	21 208
odzyskane koszty windykacji	5 836	11 940	9 446	17 908
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	281	458	355	854
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	6 121	11 238	3 025	7 933
opłaty licencyjne od Partnerów	993	993	0	794
rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów	926	6 716	1 322	1 322

(w tysiącach złotych)

	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
inne	7 202	24 781	2 771	18 197
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-24 243	-46 867	-124 454	-158 648
zwrot kosztów kredytów (rezerwa TSUE)	0	0	-98 528	-98 528
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-16 476	-32 273	-12 594	-34 602
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-21	-552	-339	-1 127
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	1	-480	-349	-704
koszty z tytułu reklamacji	-457	-1 016	-1 784	-2 715
odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów	-2 295	-4 266	-3 267	-7 034
korekta z tytułu rozliczenia VAT	1	-1 743	0	-1 832
inne	-4 996	-6 537	-7 593	-12 106
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	5 923	30 386	-97 853	-90 432

9 Koszty działania Grupy

	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
Koszty pracownicze	-224 663	-439 772	-219 695	-453 623
wynagrodzenia	-184 225	-359 401	-178 883	-369 734
narzuty na wynagrodzenia	-38 119	-75 192	-37 906	-78 290
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	-295	-1 075	-853	-1 207
pozostałe	-2 024	-4 104	-2 053	-4 392
Koszty ogólnego zarządu	-90 895	-231 670	-109 959	-290 666
koszty czynszu i utrzymania budynków	-13 781	-30 568	-15 713	-30 265
koszty BFG	-14 708	-77 576	-24 064	-112 663
koszty informatyczne	-31 234	-61 074	-25 458	-50 007
koszty marketingowe	-9 645	-13 957	-16 028	-27 769
koszty usług doradczych	-3 661	-5 678	-5 628	-11 672
koszty usług zewnętrznych	-7 142	-12 535	-6 227	-14 149
koszty szkoleń	-828	-1 662	-1 023	-3 430
koszty usług telekomunikacyjnych	-6 197	-12 899	-6 235	-12 061
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	444	-326	-2 191	-4 215
pozostałe	-4 143	-15 395	-7 392	-24 435
Amortyzacja	-57 127	-112 844	-58 955	-119 822
rzeczowe aktywa trwałe	-18 208	-36 984	-19 252	-39 218
wartości niematerialne	-15 543	-30 314	-16 388	-33 557
leasing	-23 376	-45 546	-23 315	-47 047
Podatki i opłaty	-6 645	-12 985	-6 371	-12 460
Razem koszty działania	-379 330	-797 271	-394 980	-876 571

10 Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane

	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3	-286 989	-682 025	-727 362	-1 022 168
klient detaliczny	-90 107	-303 519	-237 514	-392 256
klient biznesowy	-196 882	-378 506	-489 848	-629 912
Odpisy na straty oczekiwane 1 i 2 (ECL)	161	130 152	-74 912	-58 804
Koszyk 2	9 033	106 788	-91 077	-59 242

(w tysiącach złotych)

	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
klient detaliczny	1 208	65 987	-10 527	3 482
klient biznesowy	7 825	40 801	-80 550	-62 724
Koszyk 1	-8 872	23 364	16 165	438
klient detaliczny	-3 025	27 704	-23 908	-34 766
klient biznesowy	-5 847	-4 340	40 073	35 204
POCI	-3 537	-332	-5 477	-11 764
Odzyski	25 742	45 448	13 272	24 962
Papiery wartościowe	398	17	-8 762	-10 344
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-755	-1 725	-111 905	-133 181
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-264 980	-508 465	-915 146	-1 211 299

11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-1 399	-1 901	-69 851	-68 544
- w tym wartość firmy	0	0	-64 400	-64 400
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0	25	-46	-46
Razem	-1 399	-1 876	-69 897	-68 590

12 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.

13 Podatek dochodowy

13.1 Obciążenie podatkowe w ramach rachunku zysków i strat

	01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 30.06.2020
Podatek bieżący	86 098	45 346
Podatek odroczony	42 167	-60 010
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	128 265	-14 664

13.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 30.06.2020
Zysk brutto	360 170	-524 979

(w tysiącach złotych)

	01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 30.06.2020
Podatek dochodowy 19%	68 432	-99 746
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)	60 807	94 897
Koszty reprezentacji	50	85
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	19 764	35 607
Oplata na rzecz BFG	14 739	21 406
Podatek od niektórych instytucji finansowych	22 091	20 879
Darowizny	4	302
Odpis z tytułu utraty wartości firmy	0	12 236
Inne	4 159	4 382
Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)	-1 554	-914
Rozliczenie straty podatkowej	5 311	-63
Inne	-4 731	-8 838
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	128 265	-14 664
Efektywna stawka podatkowa	35,61%	n/d

14 Zysk na akcję

	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
Zysk/strata netto z działalności kontynuowanej	123 811	231 905	-582 446	-510 315
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozwodniący	0	0	543 725	543 725
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	130 553 991	130 553 991	131 097 716	131 097 716
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	0,95	1,78	-4,46	-3,91
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	0,95	1,78	-4,44	-3,89
Zysk lub strata z działalności zaniechanej	0	0	-3 052	-3 052
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	0,00	0,00	-0,02	-0,02
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	0,00	0,00	-0,02	-0,02

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

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

Liczba warrantów na 30 czerwca 2020 r.

Seria warrantów	Liczba warrantów na 31.12.2019 r.	Wykonanie w 2020 roku	Warranty wygasie w 2020 roku	Liczba warrantów na 30.06.2020 r.
C	543 725	0	0	543 725

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

15 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

15.1 Dane finansowe

	30.06.2021	31.12.2020
Rachunek bieżący w banku centralnym	128 217	892 836
Lokata jednodniowa w banku centralnym	0	54 980
Gotówka	578 110	627 327
Rachunki bieżące w innych bankach	836 308	784 071
Lokaty w innych bankach	23 737	100 687
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 566 372	2 459 901

16 Należności od banków

16.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.06.2021	31.12.2020
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	528 385	421 255
Pozostałe	78 949	87 116
Należności od banków	607 334	508 371

17 Inwestycyjne aktywa finansowe

17.1 Dane finansowe

	30.06.2021	31.12.2020
Inwestycyjne aktywa finansowe	16 507 815	15 744 672
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 738 837	6 983 904
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	399 555	594 926
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7 369 423	8 165 842

17.2 Inwestycyjne aktywa finansowe według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.06.2021	31.12.2020
Instrumenty dłużne	8 667 343	6 908 521
Emitowane przez Skarb Państwa	8 514 764	5 545 235
obligacje skarbowe	8 514 764	5 545 235
Emitowane przez instytucje monetarne	102 372	1 307 294
euroobligacje	21 084	21 786
bony pieniężne	0	1 199 973
obligacje	81 288	85 535
Emitowane przez przedsiębiorstwa	50 207	55 992

(w tysiącach złotych)

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.06.2021	31.12.2020
obligacje	50 207	55 992
Instrumenty kapitałowe	71 494	75 383
Razem	8 738 837	6 983 904

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.06.2021	31.12.2020
Instrumenty dłużne	76 445	138 729
Emitowane przez Skarb Państwa	61 265	123 480
obligacje skarbowe	61 265	123 480
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	5	4
obligacje	5	4
Emitowane przez przedsiębiorstwa	15 175	15 245
obligacje	15 175	15 245
Instrumenty kapitałowe	79 655	73 717
Instrumenty pochodne	243 455	382 480
Transakcje stopy procentowej	95 610	171 719
SWAP	95 578	171 705
opcje Cap Floor	32	14
Transakcje walutowe	100 947	148 135
FX swap	51 775	22 702
FX forward	30 525	82 590
CIRS	7 672	12 720
opcje FX	10 975	30 123
Pozostałe opcje	41 538	59 711
Pozostałe instrumenty	5 360	2 915
Razem	399 555	594 926

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.06.2021	31.12.2020
Instrumenty dłużne	7 369 423	8 165 842
Emitowane przez Skarb Państwa	6 847 214	7 637 306
obligacje skarbowe	6 847 214	7 637 306
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	522 209	528 536
obligacje	522 209	528 536
Razem	7 369 423	8 165 842

18 Należności od klientów

18.1 Jakość i wycena portfela kredytowego w otoczeniu COVID-19

18.1.1 Działania podjęte przez Bank w zakresie zarządzania portfelem kredytowym w związku z pandemią COVID-19

Zastosowane zmiany w politykach kredytowych

Bank dostosowuje swoje polityki i procesy kredytowe do bieżącej sytuacji makroekonomicznej i zagrożeń z niej płynących. Zmiany mają na celu wsparcie klientów (w tym w zakresie prowadzonej przez klientów

biznesowych działalności gospodarczej) z jednoczesnym zorientowaniem na minimalizację strat kredytowych Banku.

W obszarze kredytów dla przedsiębiorstw, w I półroczu 2021 roku, Bank konsekwentnie kontynuował strategię optymalizacji polityki kredytowej, skupiając się na precyzyjnym ograniczaniu najbardziej szkodowych profili klientów. W szczególności w zakresie mikro i małych przedsiębiorców:

- ograniczono dostępne kwoty dla klas podwyższonego ryzyka,
- ograniczono okresy kredytowania dla klas podwyższonego ryzyka,
- wprowadzono nowe zastrzone kryteria odrzucenia wniosków kredytowych oparte o nowe źródła danych (bazy zewnętrzne).

Nowa akcja kredytowa charakteryzuje się lepszą jakością i wyższym poziomem zabezpieczeń dzięki czemu będzie bardziej odporna w czasach pogorszenia się otoczenia makroekonomicznego.

W I półroczu 2021 roku, Bank kontynuował strategię finansowania ukierunkowaną na uzależnieniu parametrów polityki od grupy ryzyka branżowego klienta, wdrożoną w 2020 roku reakcją na zwiększone ryzyko finansowania, wynikające z efektów pandemii COVID-19. W oparciu o przegląd sytuacji poszczególnych sektorów gospodarki, Bank dokonywał aktualizacji przypisania ryzyka branżowego mającą bezpośredni wpływ na parametry polityki kredytowej. Utrzymano również wprowadzone w 2020 r. uproszczenia procesowe mające na celu ograniczenie kontaktów z klientem i zapewnienie ciągłości procesów przy ograniczonej liczbie pracowników.

Bank utrzymał dedykowane otoczeniu pandemii zmiany polityki wobec klientów biznesowych do których zaliczyć należy:

- wdrożenie moratoriów płatniczych (wakacji kredytowych),
- wprowadzenie do oferty produktowej kredytów płynnościowych z gwarancją Funduszu Gwarancji Płynnościowych BGK,
- poszerzenie zakresu stosowania gwarancji de minimis BGK dla firm z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP).

W zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w segmencie klienta indywidualnego, Bank, w I półroczu 2021 roku kontynuował optymalizację polityki kredytowej, utrzymując konserwatyzm w ocenie wpływu otoczenia systemowego i sygnałów poprawy koniunktury na sytuację i przyszłe zachowania bieżących i potencjalnych kredytobiorców, m. in. poprzez:

- wprowadzenie do oferty pakietów ubezpieczeń zabezpieczających Bank oraz klientów przed negatywnymi skutkami zmiany ich sytuacji finansowej,
- zacieśnienie polityki przyjmowania zabezpieczeń,
- optymalizację wysokości dostępnego zaangażowania wobec pojedynczego klienta w zależności od oceny tego klienta,
- wdrożenie moratoriów płatniczych (wakacji kredytowych),
- zaostrenie warunków kredytowania zatrudnionych lub prowadzących działalność gospodarczą w branżach podwyższonego ryzyka,
- restrykcyjne podejście do kredytowania klientów, których źródłem spłaty są dochody z umów cywilnoprawnych.

18.1.2 Jakość portfela kredytowego

Kluczowe wskaźniki jakości portfela kredytowego na dzień 30 czerwca 2021

Na dzień 30 czerwca 2021 roku, Bank nie obserwuje istotnie negatywnego wpływu otoczenia na jakość portfela kredytowego. Udział kredytów przeterminowanych o 30 dni w portfelu regularnym na dzień 30 czerwca 2021 wyniósł 0,71 % wobec poziomu 1,69 % obserwowanego na dzień 30 czerwca 2020 (przy czym z poprawy o ponad 98 bps, ok. 30 bps stanowił efekt wdrożenia nowych zasad identyfikacji default i reklasyfikacji ekspozycji kredytowych).

W ocenie Banku, sytuacja ta w znacznej mierze spowodowana jest skalą wsparcia jaką klienci otrzymali zarówno w zakresie moratoriów płatniczych jak i pomocy publiczno-prawnej, które okazały się skutecznymi narzędziami przeciwdziałania skutkom pandemii. Znaczącym dla jakości portfela kredytowego pozostaje również otoczenie niskich stóp procentowych.

Struktura branżowa klientów komercyjnych

Istotnym aspektem ograniczającym wpływ pandemii na jakość portfela komercyjnego Banku jest jego struktura branżowa. Bank prowadzi regularne analizy dotyczące narażenia poszczególnych branż na obecną sytuację. Analizy te obejmują zasadniczo wpływ i skutki lock-down, obserwacje aktywności biznesowej klientów, perspektywy w spodziewanym otoczeniu makroekonomicznym, wpływ zmian w nastrojach konsumentów, skutki zmian w globalnych łańcuchach dostaw, ale także skalę wsparcia publiczno-prawnofiskalnego i jego fundamentalnego wpływu na wsparcie dla przedsiębiorców.

W wyniku powyższych analiz Bank wyróżnia kategorie branż w zakresie narażenia na skutki COVID-19, które mają bezpośrednie przełożenie na parametry polityki kredytowej.

Wrażliwość portfela klientów detalicznych na ryzyko utraty pracy

W portfelu klientów detalicznych, Bank zwraca kluczową uwagę na ryzyko utraty zatrudnienia klientów w świetle narażenia na skutki pandemii. Kluczowymi aspektami branżowymi pod uwagę są:

- źródło dochodu
- sektor zatrudnienia
- wiek
- użycie moratoriów płatniczych.

18.1.3 Metodyka kalkulacji wpływu pandemii COVID-19 na oczekiwane straty kredytowe

Metodologia wyceny utraty wartości

W pierwszym półroczu 2021, Bank nie dokonywał zmian w zakresie metodologii kwantyfikacji utraty wartości (poza wdrożeniem nowych zasad identyfikacji default opisanych poniżej).

Stosowana metodologia w adekwatny sposób pozwalała odzwierciedlić spodziewane skutki otoczenia gospodarczego wpływające zarówno na klasyfikacje jak i wycenę portfela kredytowego.

Scenariusze makroekonomiczne

Bank w celu uwzględnienia zmian w otoczeniu biznesowym wykorzystuje scenariusze makroekonomiczne obrazujące możliwe trajektorie rozwoju sytuacji gospodarczej. Scenariusze wykorzystywane przez Bank,

opracowywane są wewnętrznie przez Dział Analiz Makroekonomicznych i spójne z tymi uwzględnianymi w procesie planowania finansowania. Bank przyjmuje 3 scenariusze przyszłej sytuacji makroekonomicznej:

- bazowy, z prawdopodobieństwem realizacji 60%
- pesymistyczny, z prawdopodobieństwem realizacji 25%
- optymistyczny, z prawdopodobieństwem realizacji 15%.

Jako główne wskaźniki makroekonomiczne wykorzystywane są dynamika zmiany PKB oraz stopa bezrobocia. Wybór wskaźników uzasadniony jest przeprowadzonymi przez Bank analizami dotyczącymi wpływu zmian w otoczeniu gospodarczym na parametry ryzyka kredytowego.

Skala osądu eksperckiego

Bank w wyznaczeniu oczekiwanych strat kredytowych dąży do jak najpełniejszego wykorzystania rozwiązań statystycznych, obiektywizujących wpływ obecnych i przyszłych warunków na wartości parametrów ryzyka kredytowego. Osąd ekspercki wykorzystywany jest jako narzędzie wspomagające zarządzanie modelami w sytuacjach podwyższonej zmienności rynkowej. Wobec wygaszania efektów pandemii COVID-19 na portfel kredytowy Bank systematycznie ogranicza dozę stosowanego osądu eksperckiego wracając do rozwiązań w większym stopniu opartych na zależnościach oszacowanych metodami statystycznymi. Niezależnie od skali stosowania osądu eksperckiego zarządzany jest on w sposób wystandaryzowany zgodnie z przyjętą w Banku Polityką Zarządzania Modelami oraz poddany niezależnej walidacji. Decyzje podejmowane w oparciu o osąd ekspercki zatwierdzane są na dedykowanych szczeblach decyzyjnych w postaci Komitetu Ryzyka Modeli i Zarządu Banku.

Przesłanki utraty wartości

W związku z pandemią COVID-19 Bank nie wprowadził żadnych zmian w zakresie zasad rozpoznawania przesłanek utraty wartości. Utrzymywany i stosowany jest pełen katalog przesłanek, wraz z progami istotności i materialności stosowanymi dotychczas.

Klasyfikacja forbearance

W zakresie klasyfikacji forbearance, Bank stosuje dedykowane zasady dla oferowanych klientom detalicznym i biznesowym moratoriów płatniczych (wakacji kredytowych) związanych z problemami klientów dotyczącymi płynności.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku, aktywnych pozostawało odpowiednio ok. 1,5% moratoriów sektorowych i ok. 14% moratoriów ustawowych.

W zakresie moratoriów oferowanych w ramach konsensusu sektorowego Bank stosuje zasady zdefiniowane przez EBA w dokumencie „Wytyczne dotyczące ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19” (EBA/GL/2020/02) z dnia 2 kwietnia 2020 (z późniejszymi zmianami). Zgodnie z wytycznymi, Bank nie dokonuje reklasyfikacji forbearance wobec ekspozycji dla których zastosowano sektorowe lub ustawowe moratoria płatnicze, pod warunkiem wypełnienia zasady i wymogów tych ustaleń/regulacji. Dla ekspozycji tych stosowane są natomiast wszystkie standardowe przesłanki utraty wartości.

W zakresie moratoriów ustawowych oferowanych klientom, którzy utracili źródło dochodów, Bank dokonuje reklasyfikacji do portfela z przesłankami utraty wartości części portfela dla której obserwuje się nieregularną obsługę po zakończeniu wakacji lub szacuje się ryzyko niewywiązania z zobowiązań. Metodyka oszacowania tego ryzyka oparta jest na obserwacji nieregularnych płatności populacji ekspozycji, która zakończyła okres moratoriów co stanowi punkt odniesienia dla wyznaczenia profilu ryzyka tego portfela.

Czynniki przyszłe (forward-looking)

Grupa prowadzi kompleksowe analizy dotyczące wpływu pandemii COVID-19 na kluczowe parametry ryzyka w zakładanych scenariuszach. Analizy obejmują zarówno aspekty ilościowe jak i jakościowe i dotyczą kwestii prawnych, makroekonomicznych i społecznych.

• **Prawdopodobieństwo default**

W zakresie estymacji parametru PD Grupa prowadzi pogłębione analizy skali wrażliwości jakości portfeli kredytowych na przyjmowane scenariusze makroekonomiczne. W zakresie segmentu klienta biznesowego Grupa:

- dokonuje oceny zmian w zakresie sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorstw z uwagi na przynależność danej grupy klientów do określonej branży i oczekiwane zmiany parametrów makroekonomicznych w poszczególnych scenariuszach,
- przygotowuje symulowane oceny ratingowe klientów biznesowych będące podstawą ustalenia skali wzrostu parametru PD przy zadanym scenariuszu makroekonomicznym.

Proces ustalania korekty dla segmentu klienta biznesowego wykorzystuje modele makroekonometryczne w zakresie ustalenia symulowanych zmian w danych finansowych oraz wewnętrzne modele ratingowe PD.

W zakresie segmentu klienta indywidualnego Bank dokonuje:

- segmentacji portfela ze względu na stopień wrażliwości jakości kredytowej klientów na zmiany w otoczeniu gospodarczym,
- kwantyfikacji zmian w stopie bezrobocia na wzrost PD z uwzględnieniem poziomów wrażliwości wyodrębnionych segmentów.

Obecna segmentacja portfela ze względu na stopień wrażliwości na zmiany w otoczeniu gospodarczym jest rozwiązaniem eksperckim, a kwantyfikacja zmian w stopie bezrobocia na wzrost PD odbywa się za pośrednictwem modelu makroekonometrycznego.

• **Zabezpieczenia/LGD**

W zakresie zabezpieczeń uwzględnianych w wycenie utraty wartości ekspozycji kredytowych, Grupa przeprowadziła analizę ryzyka prawnego (w tym zmiany legislacji, procedury sądowe) oraz innych rodzajów ryzyka (w tym czynniki takie jak popyt, otoczenie gospodarcze, zmiany w trendach inwestycji i konsumpcji) dotyczących pandemii COVID-19 zarówno w horyzoncie krótko i długoterminowym wpływających zarówno na spodziewane kwoty jak i czas odzysku. Następnie, na podstawie dostępnych benchmarków, a także osądu eksperckiego Grupa dokonała oszacowania oczekiwanego spadku wartości rynkowej zabezpieczeń w poszczególnych stosowanych w wycenie utraty wartości scenariuszach. W efekcie Grupa potwierdziła, że stosowany dotychczas komponent forward-looking w zakresie spadku wartości zabezpieczeń dla wycen portfelowych w pełni zabezpiecza szacowane ryzyka wynikające z pandemii COVID-19 dla całego portfela kredytowego.

W zakresie pozostałych komponentów kształtujących poziom straty, to jest: wskaźnika uzdrowień, warunków cenowych sprzedaży długu, komponentu odzyskiwalności z części niezabezpieczonej, Grupa przeprowadziła analizy obejmujące:

- ocenę wrażliwości wskaźnika uzdrowień w portfelu pożyczki gotówkowej na zmiany w tempie wzrostu PKB oraz stopy bezrobocia,
- analizę porównawczą bazującą na danych sektorowych dotyczących skali pogorszenia sytuacji przedsiębiorstw / klientów indywidualnych w wyniku epidemii COVID-19.

• Utylizacja/EAD

Grupa prowadzi ścisły monitoring i pogłębione analizy dotyczące trendów utylizacji limitów kredytowych przez klientów detalicznych i biznesowych w okresie pandemii. Do 30 czerwca 2021 roku, Grupa nie obserwowała negatywnych trendów w zakresie zwiększenia przez klientów wykorzystania limitów. Mimo to, Grupa utrzymała w procesie wyceny dedykowany komponent FLI w zakresie EAD dla którego przyjęto eksperckie założenie wzrostu utylizacji w okresie dekonjunktury.

18.1.4 Nowa definicja default

Z dniem 1 stycznia 2021 Bank wprowadził zmiany w zakresie identyfikacji przesłanek utraty wartości (niewykonania zobowiązania/ „default”) wypełniając wymogi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) nr EBA/GL/2016/07.

Bank, zgodnie z art. 178 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013:

- w przypadku ekspozycji detalicznych będzie stosować definicję niewykonania zobowiązania na poziomie poszczególnych instrumentów kredytowych niż w stosunku do ogółu zobowiązań kredytobiorcy (z wyłączeniem istotnych dla całej relacji zaległości)
- w przypadku ekspozycji komercyjnych będzie stosować definicję niewykonania zobowiązania na poziomie dłużnika.

Proces identyfikacji default realizowany jest w dedykowanym, scentralizowanym systemie i obejmuje wszystkich dłużników Grupy Kapitałowej, których ocena dokonywana jest według jednolitych kryteriów.

Za kluczową zmianę, Bank postrzega odmienne zasady ustalania przeterminowania zobowiązania, gdzie zasadniczego znaczenia nabiera ciągłość występowania materialnego przeterminowania (zarówno w ujęciu względnym, jak i bezwzględnym).

Dla działalności bankowej, w dacie wprowadzenia zmiany, Bank rozpoznał wzrost wartości portfela z przesłankami utraty wartości o ok. 1,4%.

Bank szacuje, że zmiana ta nie będzie skutkowała długoterminowo dodatkowym obciążeniem wyniku finansowego Banku w następnych okresach sprawozdawczych.

18.1.5 Wartość oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 czerwca 2021 roku

Na dzień 30 czerwca 2021 roku, mimo, że Bank nie obserwuje negatywnego wpływu otoczenia na jakość portfela kredytowego utrzymywane były ze względu na ewentualną niepewność dotyczącą ostatecznej krystalizacji skutków pandemii, wskazane powyżej komponenty ukonserwatywniające poziom odpisów.

Poziom odpisów na ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 1 i Koszyka 2 na dzień 30 czerwca 2021 wynosi ok. 1,14 miliarda złotych i stanowi spadek o ok. 11% wobec poziomu utrzymywanego na dzień 30 czerwca 2020 roku.

Poniżej przedstawiono parametry kredytowe portfela regularnego:

Data	DPD 30+	PD	LGD	Udział Koszyk 2 w portfelu regularnym
30.06.2020	1,69%	4,93%	31,0%	13,8%
30.06.2021	0,71%	4,29%	30,2%	11,9%

- Wrażliwość wyników na zmienność założeń

Grupa uznaje, że dominującym scenariuszem jest scenariusz bazowy. Poniżej zaprezentowano wrażliwość oszacowań strat oczekiwanych dla poszczególnych parametrów ryzyka w zależności od zmiany prawdopodobieństw przypisanych do poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych (według oszacowań na dzień 30 czerwca 2021):

Zmiana prawdopodobieństwa scenariuszy	Łączna kwota (mln zł)	PD (mln zł)	LGD default (mln zł)
Zwiększenie prawdopodobieństwa scenariusza pesymistycznego o 5%	+17,0	+15,5	+1,5
Zwiększenie prawdopodobieństwa scenariusza optymistycznego o 5%	-17,0	-15,5	-1,5

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.06.2021			31.12.2020		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Segment detaliczny	37 004 546	-2 310 676	34 693 870	36 750 867	-2 857 250	33 893 617
Kredyty konsumpcyjne	18 830 492	-2 147 999	16 682 493	19 459 830	-2 631 996	16 827 834
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	14 359 701	-119 216	14 240 485	13 391 070	-176 938	13 214 132
Kredyty consumer finance	3 814 353	-43 461	3 770 892	3 899 967	-48 316	3 851 651
Segment biznesowy	25 591 568	-3 257 029	22 334 539	25 711 076	-3 389 271	22 321 805
Kredyty operacyjne	12 334 491	-1 989 227	10 345 264	11 929 897	-2 211 179	9 718 718
Kredyty inwestycyjne	6 308 294	-659 146	5 649 148	7 178 009	-603 303	6 574 706
Pozostałe	6 948 783	-608 656	6 340 127	6 603 170	-574 789	6 028 381
Razem	62 596 114	-5 567 705	57 028 409	62 461 943	-6 246 521	56 215 422

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.06.2021			31.12.2020		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Segment detaliczny	37 004 546	-2 310 676	34 693 870	36 750 867	-2 857 250	33 893 617
Koszyk 1	32 168 447	-336 188	31 832 259	31 012 809	-364 336	30 648 473
Koszyk 2	2 380 828	-383 799	1 997 029	2 676 064	-450 325	2 225 739
Koszyk 3	2 408 925	-1 570 122	838 803	2 996 225	-2 013 430	982 795
POCI	46 346	-20 567	25 779	65 769	-29 159	36 610
Segment biznesowy	25 591 568	-3 257 029	22 334 539	25 711 076	-3 389 271	22 321 805
Koszyk 1	15 256 825	-132 467	15 124 358	14 774 099	-128 464	14 645 635
Koszyk 2	4 636 263	-281 061	4 355 202	4 935 389	-322 301	4 613 088
Koszyk 3	5 515 256	-2 816 454	2 698 802	5 788 285	-2 891 251	2 897 034
POCI	183 224	-27 047	156 177	213 303	-47 255	166 048
Razem	62 596 114	-5 567 705	57 028 409	62 461 943	-6 246 521	56 215 422

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji odpisów	30.06.2021			31.12.2020		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Koszyk 3	7 924 181	-4 386 576	3 537 605	8 784 510	-4 904 681	3 879 829
metoda indywidualna	3 350 683	-1 537 783	1 812 900	3 451 651	-1 494 149	1 957 502
metoda kolektywna	4 573 498	-2 848 793	1 724 705	5 332 859	-3 410 532	1 922 327
Koszyk 2	7 017 091	-664 860	6 352 231	7 611 453	-772 626	6 838 827
Koszyk 1	47 425 272	-468 655	46 956 617	45 786 908	-492 800	45 294 108
POCI	229 570	-47 614	181 956	279 072	-76 414	202 658
Razem	62 596 114	-5 567 705	57 028 409	62 461 943	-6 246 521	56 215 422

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Grupy Kapitałowej na ryzyko kredytowe	30.06.2021			31.12.2020		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Koszyk 3	7 924 181	-4 386 576	3 537 605	8 784 510	-4 904 681	3 879 829
nieprzeterminowane	1 500 450	-550 604	949 846	1 447 092	-383 715	1 063 377
przeterminowane	6 423 731	-3 835 972	2 587 759	7 337 418	-4 520 966	2 816 452
Koszyk 1 i koszyk 2	54 442 363	-1 133 515	53 308 848	53 398 361	-1 265 426	52 132 935
nieprzeterminowane	51 006 642	-775 884	50 230 758	50 031 062	-846 322	49 184 740
przeterminowane	3 435 721	-357 631	3 078 090	3 367 299	-419 104	2 948 195
POCI	229 570	-47 614	181 956	279 072	-76 414	202 658
Razem	62 596 114	-5 567 705	57 028 409	62 461 943	-6 246 521	56 215 422

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 759 188 tys. zł, podczas gdy odpis z tytułu utraty wartości dla tego portfela wynosił 582 308 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w tym okresie wyniósł (-)13 765 tys. zł (strata).

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 roku Grupa dokonała spisania aktywów w wysokości 697 643 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów indywidualnych, jak i biznesowych. Spisane w I półroczu 2021 aktywa w wysokości 696 941 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 01.01.2021	45 786 908	7 611 453	8 784 510	279 072	62 461 943
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	9 714 733	0	0	0	9 714 733
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-6 848 723	-888 142	-1 121 482	-24 572	-8 882 919
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-672 713	-24 930	-697 643
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 145 871	-1 002 062	-143 809	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 948 113	2 118 793	-170 680	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-425 404	-822 951	1 248 355	0	0
Stan na koniec okresu 30.06.2021	47 425 272	7 017 091	7 924 181	229 570	62 596 114
Oczekiwane straty kredytowe					
Stan na początek okresu 01.01.2021	492 800	772 626	4 904 681	76 414	6 246 521
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	239 852	0	0	0	239 852

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-419 546	92 645	109 746	-3 870	-221 025
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-672 713	-24 930	-697 643
Reklasyfikacja do koszyka 1	237 326	-142 325	-95 001	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-54 724	151 261	-96 537	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-27 053	-209 347	236 400	0	0
Stan na koniec okresu 30.06.2021	468 655	664 860	4 386 576	47 614	5 567 705
Wartość bilansowa netto 30.06.2021	46 956 617	6 352 231	3 537 605	181 956	57 028 409

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto					
Stan na początek okresu 01.01.2020	46 359 984	6 025 882	8 572 241	335 419	61 293 526
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	7 291 819	0	0	0	7 291 819
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-5 343 379	-327 473	-808 744	-6 576	-6 486 172
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-359 719	-28 988	-388 707
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 038 563	-1 014 297	-24 266	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-3 868 326	4 127 112	-258 786	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-668 931	-1 018 865	1 687 796	0	0
Stan na koniec okresu 30.06.2020	44 809 730	7 792 359	8 808 522	299 855	61 710 466
Oczekiwane straty kredytowe					
Stan na początek okresu 01.01.2020	471 134	733 339	4 153 914	90 618	5 449 005
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	134 208	0	0	0	134 208
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-213 161	248 634	762 137	14 870	812 480
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-359 719	-28 988	-388 707
Reklasyfikacja do koszyka 1	147 015	-136 583	-10 432	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-51 834	117 859	-66 025	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-20 588	-169 901	190 489	0	0
Stan na koniec okresu 30.06.2020	466 774	793 348	4 670 364	76 500	6 006 986
Wartość bilansowa netto 30.06.2020	44 342 956	6 999 011	4 138 158	223 355	55 703 480

19 Pozostałe aktywa

19.1 Dane finansowe

	30.06.2021	31.12.2020
Dłużnicy różni	559 346	539 396
Pozostałe rozrachunki	359 888	390 041
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	20 077	12 538
Kaucje gwarancyjne	15 703	15 272
Rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	163 678	121 545
Koszty rozliczane w czasie	60 468	43 854

(w tysiącach złotych)

Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	30 759	27 125
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	29 709	16 729
Rozliczenia z tytułu VAT	83 180	62 743
Pozostałe aktywa (brutto)	702 994	645 993
Odpis	-52 732	-64 867
Pozostałe aktywa (netto)	650 262	581 126
w tym aktywa finansowe (brutto)	559 346	539 396

Zmiana stanu odpisów

	30.06.2021	30.06.2020
Bilans otwarcia	64 867	68 543
Utworzenie rezerw	4 266	7 034
Rozwiązanie rezerw	-6 716	-1 322
Aktywa spisane z bilansu	-8 391	-1 598
Inne zmiany	-1 294	268
Bilans zamknięcia	52 732	72 925

20 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

20.1 Dane finansowe

	30.06.2021	31.12.2020
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	0	108 915
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu zabezpieczające kredyt w EBI	130 899	337 540
Razem	130 899	446 455

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

	30.06.2021	31.12.2020
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	402 034	429 321
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	528 385	421 255
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Traderze	365	238
Razem	930 784	850 814

21 Zobowiązania wobec banków

21.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.06.2021	31.12.2020
Depozyty bieżące	7 474	7 864
Depozyty jednodniowe	263 853	184 592
Depozyty terminowe	68 467	9 751
Emisja własna obligacji	168 056	292 148
Kredyt otrzymany	107 291	121 196
Pozostałe zobowiązania	102 760	295 857

Według struktury rodzajowej	30.06.2021	31.12.2020
Repo	0	999
Zobowiązania wobec banków razem	717 901	912 407

22 Zobowiązania wobec klientów

22.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	30.06.2021	31.12.2020
Segment detaliczny	46 450 790	45 702 199
Depozyty bieżące	39 441 799	37 173 915
Depozyty terminowe	5 929 408	7 222 055
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	846 067	1 085 210
Pozostałe zobowiązania	233 516	221 019
Segment biznesowy	21 382 046	21 173 708
Depozyty bieżące	17 567 049	16 424 096
Depozyty terminowe	3 517 718	4 336 147
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 605	2 450
Pozostałe zobowiązania	294 674	411 015
Zobowiązania wobec banków razem	67 832 836	66 875 907

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 r. Grupa wyemitowała 104 032 tys. zł papierów wartościowych, a wykup przed terminem zapadalności wyniósł 152 807 tys. zł.

W 2020 r. Grupa wyemitowała 188 963 tys. zł papierów wartościowych, a wykup przed terminem zapadalności wyniósł 67 426 tys. zł.

23 Rezerwy

23.1 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 2021 r.	47 534	5 954	172 060	2 872	108 140	336 560
Utworzenie rezerw	55	5 632	87 192	0	0	92 879
Rozwiązanie rezerw	-600	-146	-85 467	-312	0	-86 525
Wykorzystanie rezerw	-11 931	-5 714	0	-266	-41 283	-59 194
Inne zmiany	0	0	-100	0	0	-100
Stan 30 czerwca 2021 r.	35 058	5 726	173 685	2 294	66 857	283 620

	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 2020 r.	49 822	9 498	67 549	4 446	227 554	358 869
Utworzenie rezerw	4 378	7 170	189 711	0	98 528	299 787
Rozwiązanie rezerw	-1	-9 271	-56 530	-374	0	-66 176
Wykorzystanie rezerw	-11 025	-175	0	-967	-178 000	-190 167
Inne zmiany	0	0	426	0	0	426
Stan 30 czerwca 2020 r.	43 174	7 222	201 156	3 105	148 082	402 739

Rezerwa restrukturyzacyjna przeznaczona jest na wypłaty odpraw ustawowych w związku z rozwiązaniem stosunku pracy w ramach zwolnienia grupowego oraz na tzw. dodatkowe odszkodowanie wynikające z porozumienia zawartego z organizacjami związkowymi oraz rezerwę przeznaczoną na koszty związane z restrukturyzacją sieci oddziałów i opuszczeniem zlokalizowanych w zbyt bliskiej odległości placówek franczyzowych (rezerwa obejmuje koszty odszkodowań oraz wydatki związane z fizycznym opuszczeniem placówki i przywróceniem jej do stanu pierwotnego). Program restrukturyzacji został ogłoszony przez Bank i rozpoczęto jego realizację w grudniu 2016 r. Ponadto, w związku z nabyciem przedsiębiorstwa SKOK Jaworzno, Bank rozpoznał dodatkowe rezerwy na poczet odpraw dla pracowników oraz oczekiwanych kosztów restrukturyzacji oddziałów byłego SKOK.

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 30.06.2021 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2020	wykorzystanie	rozwiązanie	30.06.2021
Odprawy dla pracowników	312	0	-312	0
Reorganizacja sieci placówek	2 560	-266	0	2 294
Razem	2 872	-266	-312	2 294

24 Pozostałe zobowiązania

24.1 Dane finansowe

	30.06.2021	31.12.2020
Rozrachunki międzybankowe	504 183	431 543
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	45 159	33 379
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	13 166	20 021
Pozostałe rozrachunki, w tym:	214 688	197 127
<i>rozrachunki z ubezpieczycielami</i>	45 040	21 365
Zobowiązanie z tytułu zwrotu kosztów kredytu	81 706	78 433
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	42 832	22 047
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	188 253	133 569
Rozliczenia międzyokresowe bierne	127 421	154 524
Przychody pobrane z góry	57 352	57 643
Rezerwa na odstąpienia	36 175	24 363
Rezerwa na premie	52 760	27 406
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	32 783	20 630
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	1 166	91
Rezerwa na programy retencyjne	85	265
Pozostałe rezerwy pracownicze	1 404	1 447
Zobowiązania z tytułu leasingu	290 560	286 055
Pozostałe zobowiązania	43 128	81 324
Pozostałe zobowiązania	1 732 821	1 569 867
w tym zobowiązania finansowe	813 743	727 124

25 Zobowiązania finansowe

25.1 Dane finansowe

	30.06.2021	31.12.2020
Krótką sprzedaż obligacji skarbowych	0	108 639

(w tysiącach złotych)

	30.06.2021	31.12.2020
Transakcje stopy procentowej	101 597	184 386
SWAP	101 565	184 372
Opcje Cap Floor	32	14
Transakcje walutowe	35 885	141 929
FX swap	7 607	57 412
FX forward	2 215	12 283
CIRS	15 868	44 406
Opcje FX	10 195	27 828
Pozostałe opcje	41 538	59 711
Pozostałe instrumenty	4 767	7 215
Zobowiązania finansowe	183 787	501 880

26 Zobowiązania podporządkowane

26.1 Dane finansowe

	Wartość nominalna w walucie (tys.)	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
					30.06.2021	31.12.2020
Obligacje serii F	321 700	PLN	26.09.2014-26.09.2024	WIBOR6M +3,14	324 599	324 608
Obligacje serii G	0	PLN	31.03.2015-31.03.2021	WIBOR6M +3,50	0	194 798
Obligacje serii I i I1	183 350	PLN	04.12.2015-06.12.2021	WIBOR6M +3,35	183 838	183 857
Obligacje serii B (Meritum Bank)	0	PLN	29.04.2013-29.04.2021	WIBOR6M +5,80	0	67 884
Obligacje serii EUR001	10 000	EUR	04.02.2016-04.02.2022	LIBOR6M + 6,00	46 300	47 286
Obligacje serii P1A	150 000	PLN	27.04.2016-16.05.2022	WIBOR6M +3,25	150 661	150 663
Obligacje serii P1B	70 000	PLN	29.04.2016-16.05.2024	WIBOR6M +3,00	70 286	70 288
Obligacje serii K i K1	600 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025	WIBOR6M +2,70	603 492	603 540
Obligacje serii P2A	150 000	PLN	14.12.2017-29.12.2025	WIBOR6M +2,70	150 026	150 038
Zobowiązania podporządkowane					1 529 202	1 792 962

27 Pozycje pozabilansowe

27.1 Dane finansowe

	30.06.2021	31.12.2020
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	9 442 148	9 321 791
Dotyczące finansowania	8 698 270	8 528 951
Gwarancyjne	743 878	792 840
Gwarancje dobrego wykonania	473 260	490 443
Gwarancje finansowe	270 618	302 397

28 Hierarchia wartości godziwej

28.1 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 kupną:

- dłużne skarbowe papiery wartościowe wyceniane do fixingu z platformy Bondspot lub serwisów informacyjnych Bloomberg oraz Reuters,
- dłużne i kapitałowe papiery wartościowe będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym, w tym w portfelu Domu Maklerskiego,
- instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym.

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

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

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

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

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Bank oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie cen rynkowych tych opcji lub modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Na koniec okresu sprawozdawczego pozycja w wyżej wymienionych instrumentach była domknięta na zasadzie back-to-back co oznacza, że zmiana wycen opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane jest równoważona przez zmiany wycen opcji zawieranych na rynku międzybankowym. W tej grupie wykazano również pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego. Spread ustalany jest na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Podlega on okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Na koniec I półrocza 2021 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 25,7 tys. zł.

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

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

28.2 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.

(w tysiącach złotych)

30.06.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Inwestycyjne aktywa finansowe				
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	61 265	201 917	136 373	399 555
SWAP	0	95 578	0	95 578
Opcje Cap Floor	0	32	0	32
FX swap	0	51 775	0	51 775
FX forward	0	30 525	0	30 525
CIRS	0	7 672	0	7 672
Opcje FX	0	10 975	0	10 975
Pozostałe opcje	0	0	41 538	41 538
Pozostałe instrumenty	0	5 360	0	5 360
Pochodne instrumenty finansowe	0	201 917	41 538	243 455
Obligacje skarbowe	61 265	0	0	61 265
Obligacje pozostałe	0	0	15 180	15 180
Instrumenty kapitałowe	0	0	79 655	79 655
Papiery wartościowe	61 265	0	94 835	156 100
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 617 136	0	121 701	8 738 837
Bony pieniężne	0	0	0	0
Obligacje skarbowe	8 514 764	0	0	8 514 764
Obligacje pozostałe	102 372	0	50 207	152 579
Instrumenty kapitałowe	0	0	71 494	71 494
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	175 054	0	175 054
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	175 054	0	175 054

31.12.2020	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	123 710	322 539	148 677	594 926
SWAP	0	171 705	0	171 705
Opcje Cap Floor	0	14	0	14
FX swap	0	22 702	0	22 702
FX forward	0	82 590	0	82 590
CIRS	0	12 720	0	12 720
Opcje FX	0	30 123	0	30 123
Pozostałe opcje	0	0	59 711	59 711
Pozostałe instrumenty	230	2 685	0	2 915
Pochodne instrumenty finansowe	230	322 539	59 711	382 480
Obligacje skarbowe	123 480	0	0	123 480
Obligacje pozostałe	0	0	15 249	15 249
Instrumenty kapitałowe	0	0	73 717	73 717
Papiery wartościowe	123 480	0	88 966	212 446
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 652 556	1 199 973	131 375	6 983 904
Bony pieniężne	0	1 199 973	0	1 199 973
Obligacje skarbowe	5 545 235	0	0	5 545 235
Obligacje pozostałe	107 321	0	55 992	163 313
Instrumenty kapitałowe	0	0	75 383	75 383
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	334 977	0	334 977
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	334 977	0	334 977

30.06.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5	142 244	41 538	183 787
Obligacje	0	0	0	0
SWAP	0	101 565	0	101 565
Opcje Cap Floor	0	32	0	32
FX swap	0	7 607	0	7 607
FX forward	0	2 215	0	2 215
CIRS	0	15 868	0	15 868
Opcje FX	0	10 195	0	10 195
Pozostałe opcje	0	0	41 538	41 538
Pozostałe instrumenty	5	4 762	0	4 767
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	169 281	0	169 281
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	169 281	0	169 281

31.12.2020	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	108 651	333 518	59 711	501 880
Obligacje	108 639	0	0	108 639
SWAP	0	184 372	0	184 372
Opcje Cap Floor	0	14	0	14
FX swap	0	57 412	0	57 412
FX forward	0	12 283	0	12 283
CIRS	0	44 406	0	44 406
Opcje FX	0	27 828	0	27 828
Pozostałe opcje	0	0	59 711	59 711
Pozostałe instrumenty	12	7 203	0	7 215
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	86 162	0	86 162
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	86 162	0	86 162

Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa		Zobowiązania	
	30.06.2021	30.06.2020	30.06.2021	30.06.2020
Bilans otwarcia	280 052	264 337	59 711	68 289
Nabycia	2 222	8 176	1 762	2 812
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	-3 900	-4 430	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków i strat	6 765	1 860	2 118	4 004
Różnice kursowe	570	2 578	0	0
Rozliczenia/wykupy	-27 635	-16 714	-22 053	-13 305
Razem	258 074	255 807	41 538	61 800

Na koniec I półrocza 2021 r. wpływ spreadu kredytowego na wycenę instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI) wynosił ok. 4,56 mln zł, natomiast dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ok. 1,14 mln zł.

Wycena według wartości godziwej na potrzeby ujawnień

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

30.06.2021	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 566 372	706 327	860 045	0	1 566 372
Należności od banków	607 334	0	607 334	0	607 334
Należności od klientów	57 028 409	0	0	55 246 324	55 246 324
Segment detaliczny	34 693 870	0	0	33 395 616	33 395 616
Kredyty konsumpcyjne	16 682 493	0	0	16 372 922	16 372 922
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	14 240 485	0	0	13 266 725	13 266 725
Kredyty consumer finance	3 770 892	0	0	3 755 969	3 755 969
Segment biznesowy	22 334 539	0	0	21 850 708	21 850 708
Kredyty operacyjne	10 345 264	0	0	10 237 250	10 237 250
Kredyty inwestycyjne	5 649 148	0	0	5 598 828	5 598 828
Pozostałe	6 340 127	0	0	6 014 630	6 014 630
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	130 899	130 737	0	0	130 737
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	7 369 423	7 399 724	0	0	7 399 724
Pozostałe aktywa finansowe	559 346	0	0	559 346	559 346
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	717 901	0	717 901	0	717 901
Depozyty bieżące	7 474	0	7 474	0	7 474
Depozyty jednodniowe	263 853	0	263 853	0	263 853
Depozyty terminowe	68 467	0	68 467	0	68 467
Emisja własna obligacji	168 056	0	168 056	0	168 056
Kredyt otrzymany	107 291	0	107 291	0	107 291
Pozostałe zobowiązania	102 760	0	102 760	0	102 760
Zobowiązania wobec klientów	67 832 836	0	0	67 866 948	67 866 948
Depozyty bieżące	57 008 848	0	0	57 008 848	57 008 848
Depozyty terminowe	9 447 126	0	0	9 447 126	9 447 126
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	848 672	0	0	882 784	882 784
Pozostałe zobowiązania	528 190	0	0	528 190	528 190
Pozostałe zobowiązania finansowe	813 743	0	0	813 743	813 743
Zobowiązania podporządkowane	1 529 202	0	0	1 529 202	1 529 202

31.12.2020	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 459 901	1 575 143	884 758	0	2 459 901
Należności od banków	508 371	0	508 371	0	508 371
Należności od klientów	56 215 422	0	0	53 951 333	53 951 333
Segment detaliczny	33 893 617	0	0	32 261 809	32 261 809
Kredyty konsumpcyjne	16 827 834	0	0	16 021 777	16 021 777
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	13 214 132	0	0	12 400 139	12 400 139
Kredyty consumer finance	3 851 651	0	0	3 839 893	3 839 893
Segment biznesowy	22 321 805	0	0	21 689 524	21 689 524
Kredyty operacyjne	9 718 718	0	0	9 500 493	9 500 493

(w tysiącach złotych)

31.12.2020	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Kredyty inwestycyjne	6 574 706	0	0	6 463 405	6 463 405
Pozostałe	6 028 381	0	0	5 725 626	5 725 626
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	446 455	450 625	0	0	450 625
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	8 165 842	8 219 082	0	0	8 219 082
Pozostałe aktywa finansowe	539 396	0	0	539 396	539 396
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	912 407	0	912 407	0	912 407
Depozyty bieżące	7 864	0	7 864	0	7 864
Depozyty jednodniowe	184 592	0	184 592	0	184 592
Depozyty terminowe	9 751	0	9 751	0	9 751
Emisja własna obligacji	292 148	0	292 148	0	292 148
Kredyt otrzymany	121 196	0	121 196	0	121 196
Pozostałe zobowiązania	295 857	0	295 857	0	295 857
Repo	999	0	999	0	999
Zobowiązania wobec klientów	66 875 907	0	0	66 918 629	66 918 629
Depozyty bieżące	53 598 011	0	0	53 598 011	53 598 011
Depozyty terminowe	11 558 202	0	0	11 558 202	11 558 202
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 087 660	0	0	1 130 382	1 130 382
Pozostałe zobowiązania	632 034	0	0	632 034	632 034
Pozostałe zobowiązania finansowe	727 124	0	0	727 124	727 124
Zobowiązania podporządkowane	1 792 962	0	0	1 792 962	1 792 962

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.

Emisje własne oraz pożyczki podporządkowane zostały zaklasyfikowane w całości do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowanymi danymi wejściowymi, w tym pierwotnego spreadu emisji ponad krzywą rynkową. W odniesieniu do emisji i pożyczek podporządkowanych o zapadalności rezydualnej (lub przeszacowaniu stopy) poniżej 1 roku wartość bilansowa w sposób odpowiedni odzwierciedlała wartość godziwą instrumentu.

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.

29 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 notce.

Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

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

Jednostka dominująca	30.06.2021	31.12.2020
Pozostałe aktywa	1 410	3 955
Aktywa razem	1 410	3 955
Zobowiązania wobec Klientów	35	39
Pozostałe zobowiązania	338	288
Zobowiązania razem	373	327

Spółki zależne jednostki dominującej	30.06.2021	31.12.2020
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	38 162	45 788
Należności od klientów	76 807	61 894
Pozostałe aktywa	687	430
Aktywa razem	115 656	108 112
Zobowiązania wobec klientów	376 278	368 980
Rezerwy	6	40
Pozostałe zobowiązania	1 432	3 384

(w tysiącach złotych)

Spółki zależne jednostki dominującej	30.06.2021	31.12.2020
Zobowiązania razem	377 716	372 404

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.06.2021	31.12.2020
Należności od klientów	4 991	3
Aktywa razem	4 991	3
Zobowiązania wobec klientów	24 297	33 316
Rezerwy	46	0
Pozostałe zobowiązania	466	636
Zobowiązania razem	24 809	33 952

Spółki zależne jednostki dominującej	30.06.2021	31.12.2020
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	10 225	25 496
dotyczące finansowania	10 225	25 496

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.06.2021	31.12.2020
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	40 034	41 839
dotyczące finansowania	40 000	2 267
gwarancyjne	34	39 572

Jednostka dominująca	01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 30.06.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 907	304
Przychody z tytułu prowizji i opłat	33 261	16 896
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-2 842	-1 466
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	111	0
Koszty działania Grupy	- 2 273	-1 551
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	0	-101
Razem	30 164	14 082

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 30.06.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	26 935	10 508
Koszty z tytułu odsetek	-5 013	-5 119
Przychody z tytułu prowizji i opłat	15 568	4 865
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-2	-2
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	5	-63
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	344	0
Koszty działania Grupy	- 3 000	39
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	65	-68
Razem	34 902	10 160

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 30.06.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	40	0
Koszty z tytułu odsetek	-1	-13
Przychody z tytułu prowizji i opłat	451	8
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	337	0
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-55	0
Razem	772	-5

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi

Komisja Nadzoru Finansowego w komunikacie z dnia 6 grudnia 2016 r. pkt. 5 jednogłośnie uznała Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej za podmiot dominujący wobec Alior Banku SA w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 8 lit. b i pkt 14 ustawy Prawo bankowe stwierdzając, że ma możliwość wywierania znaczącego wpływu na Alior Bank SA za pośrednictwem Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń SA.

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

Skarb Państwa i jednostki powiązane	30.06.2021	31.12.2020
Inwestycyjne aktywa finansowe	16 244 049	14 459 524
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 667 343	5 796 987
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	76 440	138 725
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7 500 266	8 523 812
Należności od banków	0	44
Należności od klientów	123 743	97 989
Aktywa razem	16 367 792	14 557 557
Zobowiązania finansowe	0	108 639
Zobowiązania wobec banków	86 251	38 004
Zobowiązania wobec klientów	651 196	552 749
Zobowiązania razem	737 447	699 392

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi	01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 30.06.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	40 454	131 600
Koszty z tytułu odsetek	-92	-6 797
Koszty zapłaconych podatków	-202 367	-155 235
Razem	-162 005	-30 432

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

30 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy

30.1 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 wpływ na profil ryzyka zasady Polityki ustalono m. in. w oparciu o postanowienia rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego 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) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

30.2 Dane finansowe

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

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

30.06.2020	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	1 154	11	1 143
Zobowiązania razem	1 154	11	1 143

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

30.06.2020	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	10	0	10
dotyczące finansowania	10	0	10

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku i Członków Zarządu Banku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy od 1 stycznia do 30 czerwca 2021 r. wyniósł 5 954 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 r. 8 618 tys. zł).

30.3 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
- program objęcia akcji w ramach programu menedżerskiego w Alior Leasing sp. z o.o.

31 Sprawy sporne

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu I półrocza 2021 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku. Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane poniżej:

- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 109 967 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z dnia 27 kwietnia 2017 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank SA oraz Bank BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych, a prawdopodobieństwo wypływu środków jest znikome.
- sprawa z powództwa klienta - osoby fizycznej - reprezentanta grupy 84 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę. Pozew zbiorowy został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko Alior 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 inwestycyjnych zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI SA, a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. Sąd postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu zbiorowym. Alior Bank przyjmuje, że prawdopodobieństwo wypływu środków z tytułu tego pozwu jest szacowane na poziomie niższym niż 50%, wobec tego na dzień 30 czerwca 2021 r. Bank nie utworzył rezerw w odniesieniu do wniesionego pozwu. Na obecnym etapie nie jest możliwe oszacowanie ewentualnych skutków finansowych dla Banku w przypadku innego rozstrzygnięcia przez sąd niż zakładane przez Bank.

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

W sprawach, w których Bank był pozwanym wartość przedmiotu sporu na dzień 30.06.2021 r. wyniosła 364 800 tys. zł, a na dzień 31.12.2020 r. 354 899 tys. zł. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec I półrocza 2021 r. wyniosła 35 058 tys. zł, a na koniec 2020 r. 47 534 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 tysięcy złotych.

Zarząd Alior Leasing sp. z o.o. stoi na stanowisku, że powyższe roszczenie z pozwu grupowego jest bezzasadne oraz niskie jest ryzyko uznania tych roszczeń przez sąd.

W grudniu 2020 roku do Banku i spółki leasingowej wpłynęło od byłych członków Zarządu spółki Alior Leasing wezwanie na sąd arbitrażowy ad hoc, przy Krajowej Izbie Gospodarczej w Warszawie z tytułu programu menedżerskiego. W dniu 30 czerwca 2021 roku sąd arbitrażowy wydał postanowienie w przedmiocie umorzenia postępowania arbitrażowego ad hoc w sprawie tego powództwa. Postanowienie o umorzeniu jest ostateczne.

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.

32 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1

Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1 na dzień 30 czerwca 2021 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”) oraz innymi regulacjami wdrażającymi „opcje narodowe”, m.in. ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (z późn. zm.) i rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (z późn. zm.).

Na potrzeby wyliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego oraz współczynnika wypłacalności w I półroczu 2021 r. zastosowano konsolidację ostrożnościową – konsolidowane były Alior Bank SA i Alior Leasing sp. z o.o. W ocenie Zarządu Banku pozostałe jednostki zależne nieobjęte konsolidacją ostrożnościową, z punktu widzenia celów monitorowania instytucji kredytowych, mają marginalne znaczenie dla podstawowej działalności Banku.

Skonsolidowany ostrożnościowo zysk z bieżącego okresu może być zaliczony do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I w kalkulacji skonsolidowanego współczynnika kapitału podstawowego Tier I oraz skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF).

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

	01.01.2021-30.06.2021
Przychody z tytułu odsetek	1 351 668
Przychody o podobnym charakterze	110 917
Koszty z tytułu odsetek	-125 756
Wynik z tytułu odsetek	1 336 829
Przychody z tytułu prowizji i opłat	655 822
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-300 503
Wynik z tytułu opłat i prowizji	355 319
Przychody z tytułu dywidend	5 098
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	53 171
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	2 294
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	318
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 976
Pozostałe przychody operacyjne	65 685
Pozostałe koszty operacyjne	-46 489
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	19 196
Koszty działania grupy	-789 102
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-508 465
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-1 876
Podatek bankowy	-116 269
Zysk brutto	356 195
Podatek dochodowy	-126 672
Zysk netto	229 523

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	30.06.2021	31.12.2020
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	7 218 260	7 658 399
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	6 269 867	6 545 217
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 399 229	5 395 195
Pozostałe kapitały	174 448	174 448
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	0	-318 975
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-515 261	-192 483
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-33 007	-12 553
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-292 098	-304 819
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	72 615	72 517
Dodatkowe korekty wartości – korekta AVA	-9 734	-8 679
Pozostałe pozycje korygujące (korekty okresu przejściowego dotyczące MSSF 9, sekurytyzacja, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	168 135	435 026
Kapitał Tier II	948 393	1 113 182
Zobowiązania podporządkowane	948 393	1 113 182
Wymogi kapitałowe	3 861 602	3 865 246
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 547 076	3 535 303

	30.06.2021	31.12.2020
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	2 821	8 552
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	14 918	24 728
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	296 787	296 663
Tier 1	12,99%	13,55%
Współczynnik wypłacalności	14,95%	15,85%

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ zastosowania MSSF 9 oraz regulacji dotyczących COVID-19 na dzień 30 czerwca 2021 roku na adekwatność kapitałową z uwzględnieniem i bez uwzględnienia okresu przejściowego:

	Dane z uwzględnieniem okresu przejściowego	Dane bez uwzględnienia okresu przejściowego
Łączny kapitał (TIER 1, TIER 2)	7 218 260	6 478 490
Całkowity wymóg kapitałowy	3 861 602	3 821 601
Łączny współczynnik kapitałowy	14,95%	13,56%
Wskaźnik dźwigni finansowej	7,62%	6,76%

W celu ograniczenia wpływu pandemii koronawirusa na gospodarkę instytucje nadzorujące rynek przyjęły szereg modyfikacji w regulacjach dotyczących współczynnika wypłacalności. Obejmują one głównie:

- Zmiany Rozporządzenia nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i finansowych (wraz z późniejszymi zmianami) - CRR;
- Zmiany Rozporządzenia 101/2016 dotyczącego ostrożnej wyceny (AVA);
- Wytyczne EBA w zakresie postępowania z programami odroczenia spłat;
- Dodatkowe działania polskich instytucji nadzorujących rynek finansowy zmniejszające obciążenie kapitałowe banków oraz zmniejszające obciążenia regulacyjne - zniesienie bufora ryzyka systemowego i zmiana wymogów regulacyjnych w zakresie współczynnika. Minimalna regulacyjna wartość współczynników Tier 1 oraz TCR dla Alior Banku po zniesieniu bufora to odpowiednio 8,5% oraz 10,5%, w związku z czym nadwyżka współczynników kapitałowych ponad regulacyjne poziomy minimalne to odpowiednio 4,49 pkt proc. (ok. 2,2 mld zł) i 4,45 pkt proc. (ok. 2,1 mld zł).

W dniu 28 kwietnia 2020 roku Komisja Europejska zaproponowała zmiany w CRR, które mają na celu uwolnienie dodatkowego kapitału na finansowanie objętej kryzysem gospodarki. Po konsultacjach rządowych oraz z sektorem finansowym oraz pracach w Parlamencie Europejskim w dniu 26 czerwca została opublikowana przedmiotowa zmiana. Obejmuje ona m. in.:

- okres przejściowy w zakresie wag ryzyka dla ekspozycji rządów i banków centralnych denominowanych w walucie jakiegokolwiek państwa członkowskiego UE;
- okres przejściowy w zakresie ujmowania niezrealizowanych zysków i strat z papierów wartościowych wycenianych przez inne całkowite dochody emitowanych przez rządy i banki centralne;
- przyspieszenie wdrożenia wskaźnika wspierającego małe i średnie przedsiębiorstwa (SME supporting factor);
- przyspieszenie wdrożenia wskaźnika korygującego 0,75 do wagi ryzyka na ekspozycje infrastrukturalne;

- modyfikacja okresu przejściowego związanego z wdrożeniem MSSF 9, zmiany obejmują możliwość zastosowania okresu przejściowego oraz wydzielenie części dynamicznej związanej z rezerwami związanymi po 31 grudnia 2019 roku;
- zmiany w ujmowaniu wartości niematerialnych z tytułu oprogramowania.

Powyższe zmiany wpływają korzystnie na wartości współczynników kapitałowych Grupy Alior Banku na 30.06.2021 r.

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

33 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

W I półroczu 2021 r. wystąpiły w Grupie istotne transakcje dotyczące nabycia rzeczowych aktywów trwałych. Nabycia rzeczowych aktywów trwałych głównie związane są z realizowanymi od 2019 roku w Banku działaniami dotyczącymi modernizacji sieci oddziałów KI – Nowy Format Oddziałów. Wdrażana jest nowa koncepcja biznesowa oraz funkcjonalno - architektoniczna. Celem zmiany jest zwiększenie efektywności sprzedaży, stworzenie miejsca przyjaznego dla klientów i pracowników Banku oraz wdrożenie strategii „Zielono Mi”.

W I półroczu 2021 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje dotyczące nabycia wartości niematerialnych.

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

W I półroczu 2021 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje dotyczące sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

34 Pokrycie straty za rok 2020

W dniu 28 maja 2021 roku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku postanowiło o pokryciu straty Banku netto za 2020 rok w łącznej kwocie 316 388 134,06 zł (słownie: trzysta szesnaście milionów trzysta osiemdziesiąt osiem tysięcy sto trzydzieści cztery złote 06/100) w następujący sposób:

- strata Banku do pokrycia za rok obrotowy 2020 w kwocie 320 421 822,47 zł (słownie: trzysta dwadzieścia milionów czterysta dwadzieścia jeden tysięcy osiemset dwadzieścia dwa złote 47/100) będzie pokryta z zysków z przyszłych okresów,
- niepodlegający podziałowi zysk Kasy Mieszkaniowej Banku w kwocie 4 033 688,41 zł (słownie: cztery miliony trzydzieści trzy tysiące sześćset osiemdziesiąt osiem złotych 41/100) będzie przeznaczony na kapitał zapasowy.

35 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 2020 r., opublikowanym w dniu 26 lutego 2021 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA.

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

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

Ryzyko płynności

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Grupy Kapitałowej Alior Banku SA na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku (w mln zł):

30.06.2021	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	2 176	1 348	2 351	3 663	6 089	15 257	20 272	41 231	92 387
Gotówka i nostro	1 616	0	0	0	0	0	0	0	1 616
Należności od banków	23	0	0	0	0	0	0	528	551
Należności od klientów	537	1 028	2 341	2 862	5 397	8 517	15 457	33 964	70 103
Papiery wartościowe	0	320	10	801	692	6 740	4 815	3 287	16 665
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 452	3 452
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-61 680	-2 450	-2 895	-1 540	-1 326	-765	-1 731	-6 881	-79 268
Zobowiązania wobec banków	-374	-19	-56	-6	-13	-33	-41	-11	-553
Zobowiązania wobec klientów	-59 499	-2 196	-2 681	-1 069	-891	-494	-207	-2	-67 039
Emisje własne	0	-232	-143	-442	-377	-147	-1 380	-2	-2 723
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 582	-6 582
Pozostałe zobowiązania	-1 807	-3	-15	-23	-45	-91	-103	-284	-2 371
Luka bilansowa	-59 504	-1 102	-544	2 123	4 763	14 492	18 541	34 350	13 119
Skumulowana luka bilansowa	-59 504	-60 606	-61 150	-59 027	-54 264	-39 772	-21 231	13 119	
Instrumenty pochodne – wpływy	3 052	4 934	1 039	855	470	218	227	0	10 795
Instrumenty pochodne – wypływy	-3 035	-4 904	-1 037	-848	-455	-217	-230	0	-10 726
Instrumenty pochodne – netto	17	30	2	7	15	1	-3	0	69
Linie gwarancyjne i finansowe	-9 442	0	0	0	0	0	0	0	-9 442
Luka pozabilansowa	-9 425	30	2	7	15	1	-3	0	-9 373
Luka ogółem	-68 929	-1 072	-542	2 130	4 778	14 493	18 538	34 350	3 746
Luka skumulowana ogółem	-68 929	-70 001	-70 543	-68 413	-63 635	-49 142	-30 604	3 746	

31.12.2020	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	2 937	2 333	2 042	3 806	7 107	13 713	20 359	39 600	91 897
Gotówka i nostro	2 387	0	0	0	0	0	0	0	2 387
Należności od banków	55	100	0	0	0	0	0	421	576
Należności od klientów	491	981	1 999	3 125	5 455	8 103	15 306	33 714	69 174
Papiery wartościowe	0	1 249	38	675	1 640	5 590	5 026	1 864	16 082
Pozostałe aktywa	4	3	5	6	12	20	27	3 601	3 678
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-58 771	-2 981	-3 270	-2 009	-2 140	-1 125	-1 670	-6 853	-78 819
Zobowiązania wobec banków	-303	-308	-15	-5	-15	-23	-64	0	-733
Zobowiązania wobec klientów	-56 623	-2 621	-2 970	-1 618	-1 235	-504	-271	-2	-65 844
Emisje własne	0	-50	-268	-360	-839	-496	-1 264	-5	-3 282
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 560	-6 560
Pozostałe zobowiązania	-1 845	-2	-17	-26	-51	-102	-71	-286	-2 400
Luka bilansowa	-55 834	-648	-1 228	1 797	4 967	12 588	18 689	32 747	13 078
Skumulowana luka bilansowa	-55 834	-56 482	-57 710	-55 913	-50 946	-38 358	-19 669	13 078	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	7 368	1 913	436	414	493	277	0	10 901
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-7 358	-1 897	-434	-412	-469	-291	0	-10 861
Instrumenty pochodne – netto	0	10	16	2	2	24	-14	0	40
Linie gwarancyjne i finansowe	-9 322	0	0	0	0	0	0	0	-9 322
Luka pozabilansowa	-9 322	10	16	2	2	24	-14	0	-9 282
Luka ogółem	-65 156	-638	-1 212	1 799	4 969	12 612	18 675	32 747	3 796
Luka skumulowana ogółem	-65 156	-65 794	-67 006	-65 207	-60 238	-47 626	-28 951	3 796	

36 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej

Informacja na temat ratingu Alior Banku nadanego przez agencję Standard & Poor's Global Ratings

W dniu 21 stycznia 2021 r. agencja ratingowa Standard and Poor's Global Ratings przekazała informację o potwierdzeniu wszystkich ocen ratingowych Banku na dotychczasowym poziomie.

Rating Banku przedstawia się następująco:

- Rating długoterminowy emitenta („Long-Term Issuer Credit Rating”) na poziomie 'BB' z perspektywą negatywną,
- Rating krótkoterminowy emitenta („Short-Term Issuer Credit Rating”) na poziomie 'B'.

W dniu 24 czerwca 2021 r. agencja ratingowa Standard and Poor's Global Ratings („S&P”, „Agencja”) poinformowała Bank o potwierdzeniu długoterminowych i krótkoterminowych ocen ratingowych Banku na dotychczasowym poziomie oraz o zmianie perspektywy ratingowej Banku z „Negatywnej” na „Stabilną”.

Rating Banku na dzień publikacji niniejszego raportu przedstawia się następująco:

- Rating długoterminowy emitenta („Long-Term Issuer Credit Rating”) na poziomie 'BB' z perspektywą stabilną,
- Rating krótkoterminowy emitenta („Short-Term Issuer Credit Rating”) na poziomie 'B'.

Przyjęcie i zatwierdzenie aktualizacji strategii Alior Banku na lata 2020-2022 w zakresie lat 2021-2022

W dniu 29 marca 2021 roku Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie przyjęcia aktualizacji strategii Banku „Więcej niż Bank” na lata 2020-2022 w zakresie lat 2021-2022. Aktualizacja Strategii została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 29 marca 2021 roku.

37 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

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

38 Prognozy finansowe

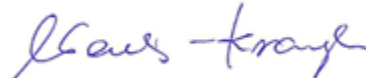
Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku liczy 58 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
03.08.2021	Iwona Duda - Prezes Zarządu	
03.08.2021	Maciej Brzozowski - Wiceprezes Zarządu	
03.08.2021	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	
03.08.2021	Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu	
03.08.2021	Jacek Polańczyk - Wiceprezes Zarządu	
03.08.2021	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	
03.08.2021	Dariusz Szwed – Wiceprezes Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
03.08.2021	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	



**Śródroczne skrócone
jednostkowe sprawozdanie finansowe
Alior Banku SA
za okres 6 miesięcy zakończony
30 czerwca 2021 roku**

Spis treści

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	61
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	61
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	62
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	63
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	64
1 Podstawa sporządzenia.....	65
2 Zasady rachunkowości	65
3 Pozycje pozabilansowe	65
4 Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	65
5 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	67

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	662 245	1 338 966	821 271	1 757 426
Przychody o podobnym charakterze	48 787	110 917	38 304	60 790
Koszty z tytułu odsetek	-50 139	-123 249	-131 997	-311 811
Wynik z tytułu odsetek	660 893	1 326 634	727 578	1 506 405
Przychody z tytułu prowizji i opłat	311 180	594 543	271 805	513 456
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-160 585	-298 260	-138 882	-270 941
Wynik z tytułu prowizji i opłat	150 595	296 283	132 923	242 515
Przychody z tytułu dywidend	4 992	5 098	7 569	7 683
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	34 925	53 730	14 986	15 141
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 120	2 294	-2 643	26 618
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	257	318	-2 740	2 807
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 863	1 976	97	23 811
Pozostałe przychody operacyjne	22 522	56 464	23 476	59 421
Pozostałe koszty operacyjne	-23 068	-44 350	-145 074	-178 760
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-546	12 114	-121 598	-119 339
Koszty działania	-356 661	-753 595	-375 743	-830 962
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-268 377	-502 673	-902 601	-1 192 992
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-1 399	-1 876	-65 383	-64 076
Podatek bankowy	-57 654	-116 269	-55 771	-109 889
Zysk/strata brutto	168 888	321 740	-640 683	-518 896
Podatek dochodowy	-63 574	-124 181	55 710	5 835
Zysk/Strata netto	105 314	197 559	-584 973	-513 061
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk/strata netto przypadający na jedną akcję (w zł)	0,81	1,51	-4,48	-3,93
Zysk/strata rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,81	1,51	-4,46	-3,91

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.04.2021 - 30.06.2021	01.01.2021 - 30.06.2021	01.04.2020 - 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020
Zysk/strata netto	105 314	197 559	-584 973	-513 061
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	-87 473	-209 831	153 210	143 526
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	456	1 904	469	-763
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	-29 420	-22 259	105 231	-2 319
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-36 335	-27 492	129 908	-2 869
Podatek odroczoney	6 915	5 233	-24 677	550
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	-58 509	-189 476	47 510	146 608
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-72 233	-233 921	58 655	180 998
Podatek odroczoney	13 724	44 445	-11 145	-34 390
Razem dochody całkowite netto	17 841	-12 272	-431 763	-369 535

Noty przedstawione na stronach 65-67 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.06.2021	31.12.2020
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 521 874	2 409 077
Należności od banków	607 334	508 371
Inwestycyjne aktywa finansowe	16 502 852	15 742 078
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 733 874	6 979 415
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	399 555	596 821
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7 369 423	8 165 842
Pochodne instrumenty zabezpieczające	175 054	334 977
Należności od klientów	57 034 561	56 040 799
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	130 899	446 455
Rzeczowe aktywa trwałe	702 829	692 076
Wartości niematerialne	374 953	381 450
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	216 500	214 605
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	28	3
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 001 268	992 800
aktywa z tytułu podatku bieżącego	21 688	0
aktywa z tytułu odroczonego dochodowego	979 580	992 800
Pozostałe aktywa	529 542	500 856
AKTYWA RAZEM	78 797 694	78 263 547

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	30.06.2021	31.12.2020
Zobowiązania wobec banków	497 147	553 657
Zobowiązania wobec klientów	67 829 738	66 824 581
Zobowiązania finansowe	183 787	501 880
Pochodne instrumenty zabezpieczające	169 281	86 162
Rezerwy	283 885	336 871
Pozostałe zobowiązania	1 661 669	1 507 746
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	4 431
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	0	4 431
Zobowiązania podporządkowane	1 529 202	1 792 962
Zobowiązania, razem	72 154 709	71 608 290
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 399 229	5 395 195
Kapitał z aktualizacji wyceny	5 595	217 330
Pozostałe kapitały rezerwowe	174 447	174 447
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	284	-1 620
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-439 669	-119 247
Zysk/Strata bieżącego okresu	197 559	-316 388
Kapitał własny	6 642 985	6 655 257
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	78 797 694	78 263 547

Noty przedstawione na stronach 65-67 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2021 - 30.06.2021	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2021	1 305 540	5 395 195	174 447	217 330	-1 620	-435 635	6 655 257
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	4 034	0	0	0	-4 034	0
Dochody całkowite	0	0	0	-211 735	1 904	197 559	-12 272
zysk netto	0	0	0	0	0	197 559	197 559
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-211 735	1 904	0	-209 831
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-22 259	0	0	-22 259
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-189 476	0	0	-189 476
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 904	0	1 904
30 czerwca 2021	1 305 540	5 399 229	174 447	5 595	284	-242 110	6 642 985

01.01.2020 - 31.12.2020	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 2020	1 305 540	5 388 926	179 505	76 404	605	-112 978	6 838 002
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 269	0	0	0	-6 269	0
Dochody całkowite	0	0	0	140 926	-2 225	-316 388	-177 687
strata netto	0	0	0	0	0	-316 388	-316 388
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	140 926	-2 225	0	138 701
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	25 755	0	0	25 755
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	115 171	0	0	115 171
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-2 225	0	-2 225
Inne zmiany kapitału	0	0	-5 058	0	0	0	-5 058
31 grudnia 2020	1 305 540	5 395 195	174 447	217 330	-1 620	-435 635	6 655 257

01.01.2020- 30.06.2020	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 2020	1 305 540	5 388 926	179 505	76 404	605	-112 978	6 838 002
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 269	0	0	0	-6 269	0
Dochody całkowite	0	0	0	144 289	-763	-513 061	-369 535
zysk netto	0	0	0	0	0	-513 061	-513 061
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	144 289	-763	0	143 526
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-2 319	0	0	-2 319
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	146 608	0	0	146 608
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-763	0	-763
30 czerwca 2020	1 305 540	5 395 195	179 505	220 693	-158	-632 308	6 468 467

Noty przedstawione na stronach 65-67 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020 - 30.06.2020
Działalność operacyjna		
Zysk/Strata brutto za okres	321 740	-518 896
Korekty	107 985	176 553
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	2 890	1 312
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	108 063	114 722
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	1 876	64 030
Przychody z tytułu dywidendy	-5 098	-7 683
Krótkoterminowe umowy leasingu	254	4 172
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	429 725	-342 343
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 092 725	-10 667
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 754 459	1 342 552
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	197 266	26 197
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	796 419	-2 322 414
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	315 556	-48 451
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	159 923	-244 820
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-25	100
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-28 686	44 940
Zmiana stanu depozytów	1 470 425	1 161 684
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-238 988	-315 818
Zmiana stanu zobowiązań wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-318 093	79 506
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	83 119	49 014
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych całkowitych dochodów	-352 825	549 025
Zmiana stanu rezerw	-52 986	45 104
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	-386 354	13 609
Podatek zapłacony	-89 049	-133 177
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-475 403	-119 568
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-74 175	-43 650
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-52 523	-17 747
Nabycie wartości niematerialnych	-21 652	-19 566
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	0	-6 337
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	423	1 009
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	423	1 009
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-73 752	-42 641
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-338 049	-87 932
Splata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	-260 150	0
Splata odsetek – zobowiązania podporządkowane	-30 485	-43 918
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-46 811	-42 732
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-603	-1 282
Wpływy z działalności finansowej:	0	0
Wpływy z emisji akcji	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-338 049	-87 932
Przepływy pieniężne netto, razem	-887 203	-250 140
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	-2 578	24 762
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	-887 203	-250 140
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 409 077	1 352 604
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	1 521 874	1 102 464
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	1 526 046	1 707 686
Koszty odsetkowe zapłacone	-201 781	-388 019

Noty przedstawione na stronach 65-67 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe wraz z danymi porównawczymi zostało 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 2021 r.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 czerwca 2021 r.

2 Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2020 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 26 lutego 2021 roku. Zmiany w zasadach rachunkowości obowiązujące od 1 stycznia 2021 roku zostały przedstawione w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocie 2.2.

3 Pozycje pozabilansowe

Pozycje pozabilansowe zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocie 27.

4 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Transakcje z podmiotami powiązаныmi zostały opisane w nocie 29 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej, oprócz transakcji z podmiotami zależnymi zaprezentowanymi poniżej.

Jednostki zależne Alior Banku SA na dzień 30 czerwca 2021 r. i dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiają się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	03.08.2021	30.06.2021	31.12.2020
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o.	100%	100%	100%

Nazwa spółki – jednostki zależne	03.08.2021	30.06.2021	31.12.2020
- NewCommerce Services sp. z o.o.**	-	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%
Harberton sp. z o.o. w likwidacji*	100%	100%	100%

*W dniu 1 lutego 2021 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników podjęło uchwałę o rozwiązaniu spółki Harberton sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie i rozpoczęciu likwidacji. Otwarcie likwidacji zostało zarejestrowane w KRS w dniu 25 lutego 2021 r. Zgodnie z założonym harmonogramem likwidacja spółki powinna zakończyć się do końca października 2021 r.

**W dniu 25 maja 2021 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o. oraz Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników NewCommerce Services sp. z o.o. podjęły uchwały w sprawie połączenia Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o. (spółka przejmująca) z NewCommerce Services sp. z o.o. (spółka przejmowana). W dniu 1 lipca 2021 roku, zostało zarejestrowano w Krajowym Rejestrze Sądowym połączenie wyżej wymienionych spółek w trybie art. 492 §1 pkt 1 Kodeksu Spółek Handlowych, to jest poprzez przeniesienie całego majątku spółki przejmowanej NewCommerce Services sp. z o.o. na spółkę przejmującą Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o. (łączenie przez przejęcie).

Jednostki zależne	30.06.2021	31.12.2020
Należności od klientów	2 263 495	1 632 626
Pozostałe aktywa	105	963
Aktywa razem	2 263 600	1 633 589
Zobowiązania wobec klientów	89 355	55 006
Rezerwy	479	525
Pozostałe zobowiązania	1 443	1 742
Zobowiązania razem	91 277	57 273

Jednostki zależne	30.06.2021	31.12.2020
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	184 388	298 101
dotyczące finansowania	63 985	177 698
gwarancyjne	120 403	120 403

Jednostki zależne	01.01.2021 - 30.06.2021	01.01.2020 - 30.06.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	19 079	22 768
Koszty z tytułu odsetek	-8	-97
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 797	1 531
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-148	-289
Przychody z tytułu dywidend	4 821	7 462
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	3	0
Pozostałe przychody operacyjne	1 634	960
Pozostałe koszty operacyjne	0	-21 000
Koszty działania	-2 878	-3 325
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-5 203	-5 396
Razem	19 097	2 614

5 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w notcie 37 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku liczy 10 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
03.08.2021	Iwona Duda - Prezes Zarządu	
03.08.2021	Maciej Brzozowski - Wiceprezes Zarządu	
03.08.2021	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	
03.08.2021	Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu	
03.08.2021	Jacek Polańczyk - Wiceprezes Zarządu	
03.08.2021	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	
03.08.2021	Dariusz Szwed – Wiceprezes Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
03.08.2021	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	