



**Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej**

za III kwartał 2023 r.

Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

PLN	01.01.2023 - 30.09.2023	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2022 - 30.09.2022	% (A-B)/B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	3 483 178	3 559 871	2 420 787	43,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	596 985	796 069	612 863	-2,6%
Wynik handlowy i pozostały	84 133	25 639	25 845	225,5%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-561 160	-1 085 324	-782 045	-28,2%
Koszty działania Grupy	-1 480 312	-1 997 508	-1 540 810	-3,9%
Zysk brutto	1 926 712	1 036 024	539 564	257,1%
Zysk netto	1 443 412	683 111	322 823	347,1%
Przepływy pieniężne netto	1 235 764	-1 179 248	1 665 549	-25,8%
Należności od klientów	59 982 894	57 609 876	58 453 689	2,6%
Zobowiązania wobec klientów	72 867 552	70 776 809	72 363 011	0,7%
Kapitał własny	8 584 272	6 169 865	5 445 731	57,6%
Aktywa razem	86 320 546	82 877 172	84 070 674	2,7%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	11,06	5,23	2,47	347,1%
Współczynnik wypłacalności*	16,68%	16,23%	13,70%	21,8%
Tier 1*	15,86%	15,01%	12,43%	27,6%

EUR	01.01.2023 - 30.09.2023	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2022 - 30.09.2022	% (A-B)/B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	760 968	759 310	516 379	47,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	130 423	169 799	130 730	-0,2%
Wynik handlowy i pozostały	18 380	5 469	5 513	233,4%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-122 596	-231 496	-166 818	-26,5%
Koszty działania Grupy	-323 403	-426 062	-328 671	-1,6%
Zysk brutto	420 928	220 981	115 095	265,7%
Zysk netto	315 341	145 705	68 862	357,9%
Przepływy pieniężne netto	269 977	-251 530	355 279	-24,0%
Należności od klientów	12 939 618	12 283 818	12 003 304	7,8%
Zobowiązania wobec klientów	15 719 120	15 091 326	14 859 545	5,8%
Kapitał własny	1 851 815	1 315 564	1 118 266	65,6%
Aktywa razem	18 621 224	17 671 416	17 263 681	7,9%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą	2,42	1,12	0,53	356,6%
Współczynnik wypłacalności*	16,68%	16,23%	13,70%	21,8%
Tier 1*	15,86%	15,01%	12,43%	27,6%

* Dane przekształcone - nota 33

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczone na EUR według następujących kursów	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,6356	4,6899	4,8698
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,5773	4,6883	4,6880

Wybrane wskaźniki finansowe

	30.09.2023	30.09.2022	(A-B) [p.p]	(A-B) /B [%]
	A	B		
ROE	26,2%	7,6%	18,60	244,74%
ROA	2,3%	0,5%	1,80	360,00%
C/I	35,5%	50,4%	-14,90	-29,56%
CoR	1,16%	1,47%	-0,31	-21,09%
L/D	82,3%	80,8%	1,50	1,86%
NPL	9,39%	10,98%	-1,59	-14,48%
NPL wskaźnik pokrycia	54,14%	57,27%	-3,13	-5,47%
TCR	16,68%	13,70%	2,98	21,75%
TIER 1	15,86%	12,43%	3,43	27,59%



**Śródroczne skrócone
skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za
okres 9 miesięcy zakończony
30 września 2023 roku**

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	6
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	7
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	8
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	10
2 Polityka rachunkowości	12
3 Segmenty działalności	18
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat	21
4 Wynik z tytułu odsetek.....	21
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat	21
6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	23
7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	23
8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	23
9 Koszty działania Grupy	24
10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	25
11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	25
12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.....	25
13 Podatek bankowy.....	25
14 Podatek dochodowy.....	26
15 Zysk na akcję	26
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.....	27
16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	27
17 Należności od banków	27
18 Inwestycyjne aktywa finansowe	27
19 Należności od klientów	28
20 Pozostałe aktywa	34
21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	35
22 Zobowiązania wobec banków	35
23 Zobowiązania wobec klientów	35
24 Rezerwy.....	36
25 Pozostałe zobowiązania.....	36
26 Zobowiązania finansowe	37
27 Zobowiązania podporządkowane	37
28 Pozycje pozabilansowe	38
29 Wartość godziwa.....	38
30 Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	44
31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy	46
32 Sprawy sporne	47
33 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1	50
34 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.....	52
35 Podział zysku za rok 2022.....	52
36 Zarządzanie ryzykiem	52
37 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej.....	54
38 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	57
39 Prognozy finansowe	57
40 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie końca roku 2023	58

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	nota	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2022- 30.09.2022	01.01.2022- 30.09.2022*
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 737 009	5 087 543	1 057 175	3 289 329
Przychody o podobnym charakterze		150 473	444 365	126 039	289 139
Koszty z tytułu odsetek		-668 245	-2 048 730	-596 539	-1 157 681
Wynik z tytułu odsetek	4	1 219 237	3 483 178	586 675	2 420 787
Przychody z tytułu prowizji i opłat		438 006	1 325 025	430 599	1 234 434
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-265 733	-728 040	-229 013	-621 571
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	172 273	596 985	201 586	612 863
Przychody z tytułu dywidend		43	136	157	448
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	51 127	70 704	-19 247	14 647
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	7	2 925	6 690	171	1 655
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 674	6 181	6	1 218
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		251	509	165	437
Pozostałe przychody operacyjne		31 643	91 902	24 663	86 655
Pozostałe koszty operacyjne		-27 683	-85 299	-27 469	-77 560
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	3 960	6 603	-2 806	9 095
Koszty działania Grupy	9	-483 864	-1 480 312	-456 351	-1 540 810
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	10	-154 564	-549 377	-262 792	-701 285
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	11	-409	-3 608	-975	-41 198
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	12	-5 389	-8 175	-15 124	-39 562
Podatek bankowy	13	-64 997	-196 112	-66 995	-197 076
Zysk brutto		740 342	1 926 712	-35 701	539 564
Podatek dochodowy	14	-168 781	-483 300	-26 860	-216 741
Zysk netto		571 561	1 443 412	-62 561	322 823
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		571 561	1 443 412	-62 561	322 823
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	4,38	11,06	-0,48	2,47

*Dane przekształcone – nota 2.3

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2022- 30.09.2022	01.01.2022- 30.09.2022
Zysk netto	571 561	1 443 412	-62 561	322 823
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	327 328	971 358	187 275	-796 294
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-1 262	-177	-1 405	-1 597
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	995	110 777	5 806	-166 517
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 251	138 797	7 151	-207 604
Podatek odroczony	-2 256	-28 020	-1 345	41 087
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	327 595	860 758	182 874	-628 180
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	404 438	1 062 664	225 770	-775 531
Podatek odroczony	-76 843	-201 906	-42 896	147 351
Razem dochody całkowite netto	898 889	2 414 770	124 714	-473 471
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	898 889	2 414 770	124 714	-473 471

Noty przedstawione na stronach 10-59 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	nota	30.09.2023	31.12.2022
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	3 819 907	2 584 143
Należności od banków	17	1 083 636	2 373 663
Inwestycyjne aktywa finansowe	18	18 295 353	17 015 100
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		14 307 521	9 895 998
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		414 553	437 260
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		3 573 279	6 681 842
Pochodne instrumenty zabezpieczające		331 902	178 139
Należności od klientów	19	59 982 894	57 609 876
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	21	47 413	40 992
Rzeczowe aktywa trwałe		732 593	744 443
Wartości niematerialne		391 866	391 058
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		0	1 611
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	14	1 056 125	1 417 183
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		939	1 205
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 055 186	1 415 978
Pozostałe aktywa	20	578 857	520 964
AKTYWA RAZEM		86 320 546	82 877 172

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	nota	30.09.2023	31.12.2022
Zobowiązania wobec banków	22	328 828	270 431
Zobowiązania wobec klientów	23	72 867 552	70 776 809
Zobowiązania finansowe	26	238 478	255 994
Pochodne instrumenty zabezpieczające		766 294	1 678 933
Rezerwy	24	264 413	267 947
Pozostałe zobowiązania	25	1 864 675	2 044 232
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		231 570	249 086
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		229 455	246 997
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2 115	2 089
Zobowiązania podporządkowane	27	1 174 464	1 163 875
Zobowiązania, razem		77 736 274	76 707 307
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		6 027 552	5 407 101
Kapitał z aktualizacji wyceny		-367 898	-1 339 433
Pozostałe kapitały rezerwowe		161 792	161 792
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		106	283
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		13 768	-48 529
Zysk bieżącego okresu		1 443 412	683 111
Kapitał własny		8 584 272	6 169 865
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		86 320 546	82 877 172

Noty przedstawione na stronach 10-59 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2023 - 30.09.2023	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2023	1 305 540	5 407 101	161 792	-1 339 433	283	634 582	6 169 865
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	620 451	0	0	0	-620 451	0
Dochody całkowite	0	0	0	971 535	-177	1 443 412	2 414 770
zysk netto	0	0	0	0	0	1 443 412	1 443 412
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	971 535	-177	0	971 358
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	110 777	0	0	110 777
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	860 758	0	0	860 758
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-177	0	-177
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	-363	-363
30 września 2023	1 305 540	6 027 552	161 792	-367 898	106	1 457 180	8 584 272

01.01.2022 - 31.12.2022	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2022	1 305 540	5 403 849	161 788	-906 659	-43	-45 273	5 919 202
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	3 252	0	0	0	-3 252	0
Dochody całkowite	0	0	0	-432 774	326	683 111	250 663
zysk netto	0	0	0	0	0	683 111	683 111
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-432 774	326	0	-432 448
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-141 372	0	0	-141 372
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-291 402	0	0	-291 402
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	326	0	326
Inne zmiany kapitału	0	0	4	0	0	-4	0
31 grudnia 2022	1 305 540	5 407 101	161 792	-1 339 433	283	634 582	6 169 865

01.01.2022 - 30.09.2022	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2022	1 305 540	5 403 849	161 788	-906 659	-43	-45 273	5 919 202
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	3 252	0	0	0	-3 252	0
Dochody całkowite	0	0	0	-794 697	-1 597	322 823	-473 471
zysk netto	0	0	0	0	0	322 823	322 823
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-794 697	-1 597	0	-796 294
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-166 517	0	0	-166 517
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-628 180	0	0	-628 180
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-1 597	0	-1 597
Inne zmiany kapitału	0	0	4	0	0	-4	0
30 września 2022	1 305 540	5 407 101	161 792	-1 701 356	-1 640	274 294	5 445 731

Noty przedstawione na stronach 10-59 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022*
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	1 926 712	539 564
Korekty:	197 276	215 512
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-177	-1 597
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	193 863	176 218
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	3 608	41 198
Dywidendy otrzymane	-136	-448
Krótkoterminowe umowy leasingu	118	141
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	2 123 988	755 076
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 082 991	-1 141 483
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-4 288 743	742 500
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	22 707	-243 579
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-47 413	0
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	1 611	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-57 893	31 757
Zmiana stanu depozytów	1 230 244	-114 754
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	872 066	-30 173
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-17 516	198 401
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-3 738	164 534
Zmiana stanu innych zobowiązań	-93 975	563 207
Zmiana stanu rezerw	-3 534	-31 478
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	-1 345 187	894 008
Podatek zapłacony	-332 170	-110 977
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 677 357	783 031
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-144 871	-890 558
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-61 766	-70 580
Nabycie wartości niematerialnych	-52 316	-32 426
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-30 789	-787 552
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	3 201 353	2 078 493
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	17 478	17 893
Zbycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	3 183 875	2 060 600
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 056 482	1 187 935
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-143 361	-305 417
Spłata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	0	-195 459
Spłata zobowiązań podporządkowanych - odsetki	-74 513	-39 710
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-61 494	-66 644
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-7 354	-3 603
Wpływy z działalności finansowej		
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-143 361	-305 417
Przepływy pieniężne netto, razem	1 235 764	1 665 549
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	-16 613	196 912
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	1 235 764	1 665 549
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 584 143	3 763 391
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	3 819 907	5 428 940
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	5 143 839	3 050 057
Koszty odsetkowe zapłacone	-1 987 534	-735 676

*Dane przekształcone – nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-59 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

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

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

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

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

1.2 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

W okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego tj. od dnia 2 sierpnia 2023 roku, nie nastąpiła zmiana w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

Według informacji na dzień 30 września 2023 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania tj. 25 października 2023 roku, zgodnie z posiadanymi informacjami przez Alior Bank SA akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
30.09.2023					
Grupa PZU SA*	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Nationale-Nederlanden OFE**	12 358 517	123 585 170	9,47%	12 358 517	9,47%
Allianz OFE**	11 526 440	115 264 400	8,83%	11 526 440	8,83%
Generali OFE***	7 253 721	72 537 210	5,56%	7 253 721	5,56%
Pozostali akcjonariusze	57 756 463	577 564 630	44,23%	57 756 463	44,23%
Razem	130 553 991	1 305 539 910	100%	130 553 991	100%

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

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

*** Na podstawie otrzymanego zawiadomienia.

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

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

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

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

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

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

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

W stosunku do rocznego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2022 roku nastąpiła zmiana w składzie Rady Nadzorczej.

W dniu 3 sierpnia 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zgodnie z uchwałą nr 3/2023 odwołało ze składu Rady Nadzorczej Banku Pana Artura Kucharskiego, oraz zgodnie z uchwałą nr 4/2023 powołało w skład Rady Nadzorczej Banku Pana Jacka Kija.

Na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Rady Nadzorczej Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

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

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku w okresie od dnia sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego tj. od dnia 2 marca 2023 roku nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez Członków Rady

Nadzorczej Banku. Na dzień 30 września 2023 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy Kapitałowej Alior Bank SA na dzień 30 września 2023 roku i na dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki	25.10.2023	30.09.2023	31.12.2022
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- AL Finance sp. z o.o.	100%	100%	100%
- Alior Leasing Individual sp. z o.o.*	90% - Alior Leasing sp.z o.o. 10% - AL Finance sp. z o.o.	90% - Alior Leasing sp.z o.o. 10% - AL Finance sp. z o.o.	-
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%

*Alior Leasing Individual sp. z o.o. została utworzona 29 sierpnia 2023 roku, a jej rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym nastąpiła 23 października 2023 r. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 100.000 zł i dzieli się na 100 udziałów o wartości nominalnej 1.000 zł każdy. Udziały w kapitale zakładowym Spółki zostały objęte przez: Alior Leasing sp. z o.o. i AL Finance sp. z o.o. (Alior Leasing sp. z o.o. 90 udziałów o łącznej wartości nominalnej 90.000 zł i AL Finance sp. z o.o. 10 udziałów o łącznej wartości nominalnej 10.000 zł).

1.5 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

1.6 Sezonowość i cykliczność działań

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

2 Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

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

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od

01.01.2023 r. do 30.09.2023 r. oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2023 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2022 r., z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2023 roku oraz zmian zasad rachunkowości opisanych w nocie 2.2.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, nie krócej niż 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 września 2023 r.

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

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

2.2 Zasady rachunkowości

2.2.1 Istotne szacunki

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

Ujęcie przychodów z bancassurance

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

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

Ekonomiczny tytuł otrzymywanego wynagrodzenia determinuje sposób ujęcia w księgach Banku.

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

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe

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

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

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

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

Utrata wartości aktywów trwałych

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

Inwestycyjne aktywa finansowe

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

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

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

Rezerwa na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi

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

Koszty ryzyka prawnego stanowiące korektę wartości bilansowej brutto zostały oszacowane z uwzględnieniem szeregu założeń, w tym również Grupa założyła wzrost rynkowej skali pozwów m. in. w związku ze stanowiskiem Rzecznika Generalnego TSUE opublikowanym w dniu 16.02.2023 r. oraz orzeczeniem TSUE z dnia 15.06.2023 r.

Koszty te, zostały oszacowane na podstawie:

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

Wakacje kredytowe

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

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

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

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

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

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

Rezerwa aktuarialna

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

Zasady wyceny do wartości godziwej

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

Rachunkowość zabezpieczeń

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

2.2.2 Istotne zasady rachunkowości

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

2.2.3 Zmiany w standardach rachunkowości

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

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

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

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych oraz MSSF 7 Finansowe Instrumenty: Ujawnienia: Umowy finansowe dostawców	Zmiany mają na celu zwiększenie przejrzystości uzgodnień dotyczących finansowania dostawców i ich wpływu na zobowiązania spółki, przepływy pieniężne i ekspozycję na ryzyko płynności. Poprawki uzupełniają wymogi dotyczące ujawniania informacji określone w Agenda Decision Supply Chain Financing Arrangements – Reverse

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
	<p>Faktoring opublikowanym w grudniu 2020 r. przez Komitet ds. Interpretacji MSSF i nakładają na spółkę obowiązek ujawnienia:</p> <ul style="list-style-type: none"> Regulaminu, kwotę zobowiązań, które są częścią ustaleń, z podziałem na kwoty, za które dostawcy otrzymali już zapłatę od dostawców finansowania, oraz ze wskazaniem pozycji zobowiązań w bilansie, zakres terminów płatności, informacje o ryzyku płynności. <p>Zmiany wejdą w życie dla rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub później i nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.</p>
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy: Międzynarodowa reforma podatkowa – Modelowe zasady filaru drugiego	<p>Propozycje zawarte w projekcie wprowadzają tymczasowy wyjątek od wymogów MSR 12 dotyczących ujmowania i ujawniania informacji o aktywach i zobowiązaniach z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikających z modelowych zasad drugiego filaru Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD). Zmiany te nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.</p>
Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut: Brak Wymienności	<p>Zmiany stanowią odpowiedź na uwagi zainteresowanych stron i obawy dotyczące różnorodności w praktyce w zakresie rozliczenia braku wymienności pomiędzy walutami. Poprzez rozwiązanie kwestii nieobjętej wcześniej wymogami rachunkowości dotyczącymi skutków zmian kursów walut zmiany pomogą spółkom i inwestorom.</p> <p>Zmiany te będą wymagały od spółek stosowania spójnego podejścia przy ocenie, czy daną walutę można wymienić na inną walutę, a jeżeli nie jest to możliwe, przy ustalaniu kursu wymiany i wymaganych ujawnień. Zmiany te nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.</p>

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

W porównaniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.09.2022 roku, Grupa wprowadziła dwie zmiany:

I. Sposób prezentacji niektórych pozycji rachunku przepływów pieniężnych:

Zmiana 1

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

Zmiana 2

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

Zmiana 3

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

Pozycja	Dane opublikowane 30.09.2022	zmiana 1	zmiana 2	zmiana 3	Razem zmiany	Dane przekształcone 30.09.2022
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	957 782	0	-215 282	0	-215 282	742 500
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 350 179	0	0	-1 350 179	-1 350 179	0
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-69 026	69 026	0	0	69 026	0
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających zobowiązania	1 009 091	-1 009 091	0	0	-1 009 091	0
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	0	940 065	-775 531	0	164 534	164 534
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-109 247	0	0	109 247	109 247	0
Zmiana stanu innych zobowiązań	-395 490	0	990 813	-32 116	958 697	563 207

(w tysiącach złotych)

Pozycja	Dane opublikowane 30.09.2022	zmiana 1	zmiana 2	zmiana 3	Razem zmiany	Dane przekształcone 30.09.2022
Razem przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej - zmniejszenie	2 743 289	0	0	-1 273 048	-1 273 048	1 470 241
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	0	-787 552	-787 552	-787 552
Zbycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	0	2 060 600	2 060 600	2 060 600
Razem przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej - zwiększenie	0	0	0	1 273 048	1 273 048	1 273 048

II. Miejsce prezentacji odsetek z tytułu leasingu:

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

	Dane opublikowane 30.09.2022	Zmiana	Dane przekształcone 30.09.2022
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	3 518 060	-228 731	3 289 329
Przychody o podobnym charakterze	60 408	228 731	289 139

3 Segmenty działalności

Opis segmentów

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

Działalność bankowa obejmuje trzy podstawowe segmenty biznesowe:

- segment detaliczny,
- segment korporacyjny,
- działalność skarbową.

Podstawowe produkty dla segmentu detalicznego to:

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

Podstawowe produkty dla segmentu korporacyjnego to:

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

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i korporacyjnego.

Dochodowość obejmuje:

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

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

Dochody segmentu korporacyjnego obejmują również dochody z portfela kredytów samochodowych.

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

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 r.

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 984 936	1 311 094	187 148	3 483 178	0	3 483 178
przychody zewnętrzne	2 775 143	1 268 870	1 043 530	5 087 543	0	5 087 543
przychody o podobnym charakterze	0	320 246	124 119	444 365	0	444 365
koszty zewnętrzne	-790 207	-278 022	-980 501	-2 048 730	0	-2 048 730
Wynik odsetkowy wewnętrzny	165 402	-379 523	214 121	0	0	0
przychody wewnętrzne	1 987 924	768 332	2 970 377	5 726 633	0	5 726 633
koszty wewnętrzne	-1 822 522	-1 147 855	-2 756 256	-5 726 633	0	-5 726 633
Wynik z tytułu odsetek	2 150 338	931 571	401 269	3 483 178	0	3 483 178
Przychody z tytułu opłat i prowizji	352 572	992 644	-20 191	1 325 025	0	1 325 025
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-148 470	-573 554	-6 016	-728 040	0	-728 040
Wynik z tytułu opłat i prowizji	204 102	419 090	-26 207	596 985	0	596 985
Przychody z tytułu dywidend	0	0	136	136	0	136
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	240	23 775	46 689	70 704	0	70 704
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	6 690	6 690	0	6 690
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	6 181	6 181	0	6 181
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	509	509	0	509
Pozostałe przychody operacyjne	59 867	32 035	0	91 902	0	91 902
Pozostałe koszty operacyjne	-63 697	-21 602	0	-85 299	0	-85 299
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-3 830	10 433	0	6 603	0	6 603
Wynik razem przed uwzględnieniem z wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	2 350 850	1 384 869	428 577	4 164 296	0	4 164 296
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-339 121	-210 256	0	-549 377	0	-549 377
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-883	-2 725	0	-3 608	0	-3 608
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-8 175	0	0	-8 175	0	-8 175
Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane, wyniku z tytułu	2 002 671	1 171 888	428 577	3 603 136	0	3 603 136

(w tysiącach złotych)

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
utruty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych						
Koszty działania Grupy	-1 196 371	-480 053	0	-1 676 424	0	-1 676 424
Zysk/strata brutto	806 300	691 835	428 577	1 926 712	0	1 926 712
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-483 300	-483 300
Zysk/strata netto	806 300	691 835	428 577	1 926 712	-483 300	1 443 412
Aktywa	54 977 317	30 287 104	0	85 264 421	1 056 125	86 320 546
Zobowiązania	53 962 748	23 541 956	0	77 504 704	231 570	77 736 274

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 r.

	Klienci detaliczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 448 896	1 054 163	-82 272	2 420 787	0	2 420 787
przychody zewnętrzne	1 795 179	961 196	532 954	3 289 329	0	3 289 329
przychody o podobnym charakterze	0	228 731	60 408	289 139	0	289 139
koszty zewnętrzne	-346 283	-135 764	-675 634	-1 157 681	0	-1 157 681
Wynik odsetkowy wewnętrzny	257 385	-170 830	-86 555	0	0	0
przychody wewnętrzne	1 600 185	629 970	2 143 600	4 373 755	0	4 373 755
koszty wewnętrzne	-1 342 800	-800 800	-2 230 155	-4 373 755	0	-4 373 755
Wynik z tytułu odsetek	1 706 281	883 333	-168 827	2 420 787	0	2 420 787
Przychody z tytułu opłat i prowizji	357 705	891 595	-14 866	1 234 434	0	1 234 434
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-143 860	-471 861	-5 850	-621 571	0	-621 571
Wynik z tytułu opłat i prowizji	213 845	419 734	-20 716	612 863	0	612 863
Przychody z tytułu dywidend	0	0	448	448	0	448
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	460	28 577	-14 390	14 647	0	14 647
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	1 655	1 655	0	1 655
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	1 218	1 218	0	1 218
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	437	437	0	437
Pozostałe przychody operacyjne	65 821	20 834	0	86 655	0	86 655
Pozostałe koszty operacyjne	-56 859	-20 701	0	-77 560	0	-77 560
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8 962	133	0	9 095	0	9 095
Wynik razem przed uwzględnieniem z wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	1 929 548	1 331 777	-201 830	3 059 495	0	3 059 495
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-415 087	-286 198	0	-701 285	0	-701 285
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-30 901	0	0	-30 901	-10 297	-41 198
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-39 562	0	0	-39 562	0	-39 562
Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane, wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	1 443 998	1 045 579	-201 830	2 287 747	-10 297	2 277 450
Koszty działania Grupy	-1 251 296	-486 590	0	-1 737 886	0	-1 737 886

(w tysiącach złotych)

	Klienci detałczni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Zysk/strata brutto	192 702	558 989	-201 830	549 861	-10 297	539 564
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-216 741	-216 741
Zysk/strata netto	192 702	558 989	-201 830	549 861	-227 038	322 823
Aktywa	53 328 409	29 238 921	0	82 567 330	1 503 344	84 070 674
Zobowiązania	56 174 431	22 304 085	0	78 478 516	146 427	78 624 943

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4 Wynik z tytułu odsetek

	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2022- 30.09.2022	01.01.2022- 30.09.2022
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 737 009	5 087 543	1 057 175	3 289 329
lokaty terminowe	4 263	11 534	1 786	2 204
kredyty, w tym	1 348 046	3 957 100	749 222	2 691 449
wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych	-2 206	-17 802	-505 872	-508 399
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	45 151	145 670	41 834	83 685
aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	221 869	629 688	158 557	293 656
skupione wierzytelności	8 166	23 162	7 187	15 997
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	24 213	55 993	11 965	21 237
rachunki bieżące	50 413	148 707	40 062	79 687
lokaty jednodniowe	3 664	8 802	1 268	2 918
inne	31 224	106 887	45 294	98 496
Przychody o podobnym charakterze	150 473	444 365	126 039	289 139
leasing	108 328	320 246	98 276	228 731
instrumenty pochodne	42 145	124 119	27 763	60 408
Koszty z tytułu odsetek	-668 245	-2 048 730	-596 539	-1 157 681
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-324 477	-974 911	-256 350	-430 810
depozyty terminowe	-240 021	-763 957	-204 929	-299 024
emisja własna	-48 073	-119 275	-25 857	-62 673
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-29 384	-72 831	-20 890	-57 978
zabezpieczenia pieniężne	-1 131	-2 965	-1 295	-3 994
leasing	-2 749	-7 354	-1 658	-3 603
inne	-3 119	-8 529	-1 721	-3 538
Pozostałe koszty odsetkowe	-343 768	-1 073 819	-340 189	-726 871
depozyty bieżące	-102 039	-307 450	-77 710	-186 489
instrumenty pochodne	-241 729	-766 369	-262 479	-540 382
Wynik z tytułu odsetek	1 219 237	3 483 178	586 675	2 420 787

5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2022- 30.09.2022	01.01.2022- 30.09.2022
Przychody z tytułu prowizji i opłat	438 006	1 325 025	430 599	1 234 434
obsługa kart płatniczych, kredytowych	208 069	575 598	177 666	478 618
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	62 606	246 227	86 975	241 993
obsługa rachunków bankowych	25 999	74 048	24 733	85 418
prowizje maklerskie	10 287	35 624	12 752	43 172

(w tysiącach złotych)

	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2022- 30.09.2022	01.01.2022- 30.09.2022
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	25 387	77 312	23 346	73 294
kredyty i pożyczki	40 617	119 117	38 860	117 039
przelewy	14 239	43 097	14 168	41 627
operacje kasowe	8 973	25 974	9 115	26 085
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	2 851	8 239	2 912	9 666
skupione wierzytelności	1 278	3 847	1 023	2 941
działalność powiernicza	2 034	6 123	1 777	6 012
splata zajęcia egzekucyjnego	2 002	5 796	1 823	5 111
prowinzje z działalności leasingowej	22 033	65 630	20 505	60 122
pozostałe prowizje	11 631	38 393	14 944	43 336
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-265 733	-728 040	-229 013	-621 571
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-214 108	-574 476	-176 961	-463 704
prowinzje wypłacane agentom	-12 884	-38 097	-13 522	-45 217
ubezpieczenia produktów bankowych	-3 156	-9 458	-3 539	-10 407
koszty nagród dla klienta	-5 935	-18 506	-4 671	-13 334
prowinzje za udostępnianie bankomatów	-7 005	-20 379	-6 938	-19 526
prowinzje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-6 560	-18 307	-6 573	-19 535
prowinzje maklerskie	-1 183	-3 443	-1 265	-4 661
działalność powiernicza	-996	-3 121	-681	-2 130
przelewy i przekazy	-5 923	-18 404	-5 361	-17 162
pozostałe prowizje	-7 983	-23 849	-9 502	-25 895
Wynik z tytułu prowizji i opłat	172 273	596 985	201 586	612 863

01.01.2023 - 30.09.2023	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	352 572	992 644	-20 191	1 325 025
obsługa kart płatniczych, kredytowych	83 188	492 410	0	575 598
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	119 046	151 345	-24 164	246 227
obsługa rachunków bankowych	34 955	39 085	8	74 048
prowinzje maklerskie	35 624	0	0	35 624
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	33 833	43 479	0	77 312
kredyty i pożyczki	17 371	101 746	0	119 117
przelewy	13 736	29 301	60	43 097
operacje kasowe	12 223	13 751	0	25 974
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	8 239	0	8 239
skupione wierzytelności	0	3 847	0	3 847
działalność powiernicza	0	6 123	0	6 123
splata zajęcia egzekucyjnego	0	5 796	0	5 796
prowinzje z działalności leasingowej	0	65 630	0	65 630
pozostałe prowizje	2 596	31 892	3 905	38 393

01.01.2022 - 30.09.2022	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	357 705	891 595	-14 866	1 234 434
obsługa kart płatniczych, kredytowych	77 913	400 705	0	478 618
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	121 842	138 709	-18 558	241 993
obsługa rachunków bankowych	32 967	52 430	21	85 418
prowinzje maklerskie	43 172	0	0	43 172

(w tysiącach złotych)

01.01.2022 - 30.09.2022	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	30 778	42 516	0	73 294
kredyty i pożyczki	18 547	98 492	0	117 039
przelewy	12 828	28 767	32	41 627
operacje kasowe	12 018	14 067	0	26 085
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	9 666	0	9 666
skupione wierzytelności	0	2 941	0	2 941
działalność powiernicza	0	6 012	0	6 012
splata zajęcia egzekucyjnego	0	5 111	0	5 111
prowinizje z działalności leasingowej	0	60 122	0	60 122
pozostałe prowizje	7 640	32 057	3 639	43 336

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

	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2022- 30.09.2022	01.01.2022- 30.09.2022
Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych, w tym	48 338	47 706	-17 278	971
wynik z pozycji wymiany	-21 373	26 716	-302 985	-702 694
transakcje pochodne walutowe	69 711	20 990	285 707	703 665
Transakcje stopy procentowej	-4 708	2 431	6 121	27 269
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	5 990	10 243	-2 515	-2 477
Wynik na pozostałych instrumentach zawiera wynik z obrotu dłużnymi papierami wartościowymi zaklasyfikowanymi jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wraz z odsetkami	1 507	10 324	-5 575	-11 116
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	51 127	70 704	-19 247	14 647

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

	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2022- 30.09.2022	01.01.2022- 30.09.2022
Wynik na zbyciu dłużnych papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 674	6 181	6	1 218
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	251	509	165	437
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 925	6 690	171	1 655

8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2022- 30.09.2022	01.01.2022- 30.09.2022
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	31 643	91 902	24 663	86 655
przychody ze sprzedaży usług	2 620	6 394	2 877	18 654
odzyskane koszty windykacji	8 998	28 864	6 906	22 814
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	156	806	257	846
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	6 978	19 554	4 795	16 102

(w tysiącach złotych)

	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2022- 30.09.2022	01.01.2022- 30.09.2022
opłaty licencyjne od Partnerów	747	2 288	839	2 842
korekta z tytułu rozliczenia VAT	0	653	0	1 786
rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów	-17	2 041	2 379	3 498
inne	12 161	31 302	6 610	20 113
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-27 683	-85 299	-27 469	-77 560
zwrot kosztów kredytów (rezerwa TSUE)	-108	-234	549	-7 090
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-12 111	-38 729	-11 362	-36 138
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-1 280	-3 337	-2 523	-3 754
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-284	-883	-343	-979
koszty z tytułu reklamacji	-547	-2 100	-478	-1 620
odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów	-2 511	-9 197	-4 199	-10 589
korekta z tytułu rozliczenia VAT	0	-58	0	-4
inne	-10 842	-30 761	-9 113	-17 386
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	3 960	6 603	-2 806	9 095

9 Koszty działania Grupy

	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2022- 30.09.2022	01.01.2022- 30.09.2022
Koszty pracownicze	-263 579	-797 463	-225 383	-696 759
wynagrodzenia	-217 062	-655 387	-186 858	-575 889
narzuty na wynagrodzenia	-41 973	-128 592	-34 784	-111 429
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	-1 081	-3 090	-523	-1 529
pozostałe	-3 463	-10 394	-3 218	-7 912
Koszty ogólnego zarządu	-152 172	-467 505	-163 989	-646 844
koszty czynszu i utrzymania budynków	-23 862	-77 034	-14 050	-50 472
koszty BFG	0	-58 872	0	-96 955
koszty systemu ochrony - fundusz pomocowy	0	0	-18 608	-214 094
koszty składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	0	0	-53 479	-53 479
koszty informatyczne	-38 042	-115 012	-36 176	-102 458
koszty marketingowe	-20 258	-51 003	-9 876	-39 387
koszty usług doradczych	-3 200	-10 869	-5 203	-12 017
koszty usług zewnętrznych	-10 249	-24 981	-6 711	-19 834
koszty szkoleń	-2 487	-9 131	-1 787	-4 597
koszty usług telekomunikacyjnych	-5 853	-17 154	-6 314	-19 386
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-43	-118	-59	-141
pozostałe	-48 178	-103 331	-11 726	-34 024
Amortyzacja	-61 591	-193 863	-59 906	-176 218
rzeczowe aktywa trwałe	-20 436	-63 283	-17 399	-52 406
wartości niematerialne	-20 243	-61 739	-19 132	-54 388
prawo użytkowania aktywa	-20 912	-68 841	-23 375	-69 424
Podatki i opłaty	-6 522	-21 481	-7 073	-20 989
Razem koszty działania	-483 864	-1 480 312	-456 351	-1 540 810

10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2022- 30.09.2022	01.01.2022- 30.09.2022
Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3	-110 817	-623 308	-252 223	-738 115
klient detaliczny	-71 382	-353 364	-149 688	-368 686
klient biznesowy	-39 435	-269 944	-102 535	-369 429
Odpisy na straty oczekiwane 1 i 2 (ECL)	607	29 065	-33 634	-47 970
Koszyk 2	6 959	57 432	-38 906	-63 521
klient detaliczny	-1 994	22 542	-42 800	-74 908
klient biznesowy	8 953	34 890	3 894	11 387
Koszyk 1	-6 352	-28 367	5 272	15 551
klient detaliczny	-5 575	-16 303	5 509	13 695
klient biznesowy	-777	-12 064	-237	1 856
POCI	-70 617	-128 912	-64	-3 192
Odzyski	31 114	120 775	17 728	74 369
Papiery wartościowe	-534	6 531	5 326	5 713
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-4 317	46 472	75	7 910
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-154 564	-549 377	-262 792	-701 285

11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2022- 30.09.2022	01.01.2022- 30.09.2022
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-409	-3 608	-975	-41 198
Razem	-409	-3 608	-975	-41 198

12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2022- 30.09.2022	01.01.2022- 30.09.2022
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	-4 146	-6 577	-13 855	-36 065
Rezerwy	-1 243	-1 598	-1 269	-3 497
Razem	-5 389	-8 175	-15 124	-39 562

13 Podatek bankowy

Z dniem 1 lutego 2016 weszła w życie ustawa z dnia 15 stycznia 2016 roku o podatku od niektórych instytucji finansowych, która objęła m.in. banki oraz zakłady ubezpieczeń. Podstawę opodatkowania stanowi wynikająca z zestawienia obrotów i sald na koniec każdego miesiąca, nadwyżka sumy aktywów ponad kwotę 4 miliardy złotych. Banki są uprawnione do pomniejszenia podstawy opodatkowania m.in. o wartość funduszy własnych, a także wartość skarbowych papierów wartościowych oraz o wartość aktywów nabytych od NBP, stanowiących zabezpieczenie kredytu refinansowego udzielonego przez NBP. Podatek jest płacony miesięcznie (stawka podatku miesięczna wynosi 0,0366%) do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczy i rozpoznawany w rachunku zysków i strat w okresie, którego dotyczy.

14 Podatek dochodowy

14.1 Obciążenie podatkowe w ramach rachunku zysków i strat

	01.01.2023 - 30.09.2023	01.01.2022 - 30.09.2022
Podatek bieżący	352 651	229 393
Podatek odroczony	130 649	-12 652
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	483 300	216 741

14.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2023 - 30.09.2023	01.01.2022 - 30.09.2022
Zysk brutto	1 926 712	539 564
Podatek dochodowy 19%	366 075	102 517
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)	111 104	109 590
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	31 986	23 692
Opłata na rzecz BFG	11 186	18 421
Podatek od niektórych instytucji finansowych	37 261	37 445
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	1 553	7 517
Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	0	10 161
Inne	29 118	12 354
Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)	1 064	-3 721
Rozliczenie straty podatkowej	-42	0
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	5 099	8 355
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	483 300	216 741
Efektywna stawka podatkowa	25,08%	40,17%

15 Zysk na akcję

	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2022- 30.09.2022	01.01.2022- 30.09.2022
Zysk netto	571 561	1 443 412	-62 561	322 823
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	4,38	11,06	-0,48	2,47

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

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

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

16.1 Dane finansowe

	30.09.2023	31.12.2022
Rachunek bieżący w banku centralnym	1 275 723	865 742
Lokata jednodniowa w banku centralnym	130 039	128 468
Gotówka	484 808	849 575
Rachunki bieżące w innych bankach	1 373 437	706 796
Lokaty w innych bankach	555 900	33 562
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 819 907	2 584 143

17 Należności od banków

17.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.09.2023	31.12.2022
Reverse Repo	22 409	184 097
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	972 907	2 057 094
Pozostałe	88 320	132 472
Należności od banków	1 083 636	2 373 663

18 Inwestycyjne aktywa finansowe

18.1 Dane finansowe

	30.09.2023	31.12.2022
Inwestycyjne aktywa finansowe	18 295 353	17 015 100
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14 307 521	9 895 998
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	414 553	437 260
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3 573 279	6 681 842

18.2 Inwestycyjne aktywa finansowe według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.09.2023	31.12.2022
Instrumenty dłużne	14 198 342	9 802 840
Emitowane przez Skarb Państwa	11 916 418	7 864 154
obligacje skarbowe	9 418 609	7 806 138
bony skarbowe	2 497 809	58 016
Emitowane przez instytucje monetarne	2 281 924	1 889 093
euroobligacje	18 707	18 728
bony pieniężne	1 698 302	1 349 494
obligacje	564 915	520 871

(w tysiącach złotych)

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.09.2023	31.12.2022
Emitowane przez przedsiębiorstwa	0	49 593
obligacje	0	49 593
Instrumenty kapitałowe	109 179	93 158
Razem	14 307 521	9 895 998

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.09.2023	31.12.2022
Instrumenty dłużne	51 732	12 597
Emitowane przez Skarb Państwa	51 728	4 590
obligacje skarbowe	51 728	4 590
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	4	4
obligacje	4	4
Emitowane przez przedsiębiorstwa	0	8 003
obligacje	0	8 003
Instrumenty kapitałowe	42 087	58 846
Instrumenty pochodne	320 734	365 817
Transakcje stopy procentowej	197 799	242 925
SWAP	189 537	240 228
Opcje Cap Floor	3 487	2 697
FRA	4 775	0
Transakcje walutowe	117 294	117 460
FX swap	47 718	3 837
FX forward	21 865	50 762
CIRS	27 296	56 550
opcje FX	20 415	6 311
Pozostałe opcje	1 356	529
Pozostałe instrumenty	4 285	4 903
Razem	414 553	437 260

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.09.2023	31.12.2022
Instrumenty dłużne	3 573 279	6 681 842
Emitowane przez Skarb Państwa	3 036 969	6 158 857
obligacje skarbowe	2 806 025	5 180 926
bony skarbowe	230 944	977 931
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	536 310	522 985
obligacje	536 310	522 985
Razem	3 573 279	6 681 842

19 Należności od klientów

19.1 Zasady rachunkowości

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

Zasady klasyfikacji ekspozycji objętych kluczowymi ustawowymi instrumentami wsparcia klientów

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

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

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

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

19.2 Przyszłe czynniki makroekonomiczne w ocenie jakości kredytowej i szacowaniu strat

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

Za kluczowe obszary ryzyka makroekonomicznego Grupa uważa:

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

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

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

W zakresie segmentu klientów biznesowych, Grupa identyfikuje portfel narażony na skutki eskalacji działań wojennych w Ukrainie w oparciu o adresy (siedziby, korespondencyjne, rezydencji), informacje z monitoringu indywidualnego oraz istotny udział wpływów/przelewów pochodzących z/do krajów zaangażowanych w konflikt zbrojny. W populacji tej, Grupa identyfikuje klientów z ekspozycją ok. 78 mln zł. Wyniki monitoringu wskazują, że pogorszenie jakości i wzrost ryzyka obsługi długu jest nieznaczny.

Skutki pandemii

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

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

Z uwagi na istotne - bezprecedensowe - zmiany w środowisku makroekonomicznym (zmiany poziomu stóp procentowych, inflacji, kursów walut, cen nośników energii) komponent FLI w wycenie portfela ma istotne

znaczenie odzwierciedlając oczekiwania Grupy w zakresie scenariuszowego rozwoju czynników makroekonomicznych.

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

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

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

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

Grupa analizując te zjawiska zaprojektowała szereg analiz obejmujących:

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

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

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

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

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

19.3 Jakość i struktura portfela kredytowego

Kluczowe wskaźniki jakości portfela kredytowego na dzień 30 września 2023 roku

Na dzień 30 września 2023 roku, mimo negatywnego otoczenia makroekonomicznego oraz sytuacji geopolitycznej, Grupa nie obserwuje negatywnego wpływu na jakość portfela kredytowego. Udział kredytów przeterminowanych o 30 dni w portfelu regularnym na dzień 30 września 2023 r. wyniósł 0,49% wobec poziomu 0,63% na dzień 31 grudnia 2022 roku.

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

- nieznaczną w pierwszym okresie otoczenia wzrastających stóp procentowych, negatywną transmisją na zdolność obsługi długu,
- znikomym wpływem na jakość portfela kredytowego początkowej fazy konfliktu zbrojnego w Ukrainie,
- skalą wsparcia jaką klienci otrzymują w zakresie moratoriów płatniczych i funduszu wsparcia kredytobiorców.

Grupa dostosowuje swoje polityki i procesy kredytowe do bieżącej sytuacji makroekonomicznej i zagrożeń z niej płynących (zarówno w zakresie dostosowania polityki i procesów kredytowych do otoczenia pandemii,

otoczenia wysokich stóp procentowych, jak i skutków geopolitycznych i gospodarczych wojny w Ukrainie). Zmiany mają na celu wsparcie klientów (w tym, w zakresie prowadzonej przez klientów biznesowych działalności gospodarczej) z jednoczesnym zorientowaniem na minimalizację strat kredytowych Grupy.

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

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

Data	DPD 30+*	PD	LGD	Udział Koszyk 2 w portfelu regularnym	Pokrycie odpisami portfela regularnego
31.12.2022	0,6%	3,87%	31,3%	13,5%	2,2%
30.09.2023	0,49%	3,72%	30,1%	13,3%	2,0%

*wg definicji EBA

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

Data	portfel indywidualny			portfel kolektywny		
	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami
31.12.2022	2 270	49%	50%	3 622	25%	59%
30.09.2023	1 916	45%	54%	3 839	27%	57%

*wyrażone w ekonomicznej wartości odzyskiwalnej

Wrażliwość wyników na zmienność założeń

Grupa przyjmuje 3 scenariusze przyszłej sytuacji makroekonomicznej:

- bazowy, z prawdopodobieństwem realizacji 50% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2024-2026 odpowiednio 3,2% r/r, 3,8% r/r oraz 3,4%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 4,00%, 3,50% oraz 3,50%),
- negatywny, z prawdopodobieństwem realizacji 25% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2024-2026 odpowiednio 0,9% r/r, 2,0% r/r oraz 3,0%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 7,5%, 5,25% oraz 4,50%),
- optymistyczny, z prawdopodobieństwem realizacji 25% (gdzie tempo wzrostu PKB na koniec kolejnych lat wynosi w okresie 2024-2026 odpowiednio 4,3% r/r, 4,7% r/r oraz 4,9%, a stopa bazowa NBP odpowiednio 3,0%, 3,0% oraz 3,0%).

opracowywane wewnątrznie przez Dział Analiz Makroekonomicznych.

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

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

(w tysiącach złotych)

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

*wg oszacowania na dzień 30.06.2023

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.09.2023			31.12.2022		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Segment detaliczny	38 045 579	-1 918 929	36 126 650	37 229 755	-1 999 906	35 229 849
Kredyty konsumpcyjne	16 678 058	-1 685 360	14 992 698	16 916 888	-1 801 353	15 115 535
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	16 998 538	-191 059	16 807 479	15 984 608	-161 575	15 823 033
Kredyty consumer finance	4 368 983	-42 510	4 326 473	4 328 259	-36 978	4 291 281
Segment biznesowy	26 375 229	-2 518 985	23 856 244	24 842 278	-2 462 251	22 380 027
Kredyty operacyjne	12 394 073	-1 236 808	11 157 265	12 034 812	-1 160 900	10 873 912
Kredyty inwestycyjne	5 632 260	-732 306	4 899 954	5 650 837	-765 205	4 885 632
Pozostałe gospodarcze	8 348 896	-549 871	7 799 025	7 156 629	-536 146	6 620 483
Razem	64 420 808	-4 437 914	59 982 894	62 072 033	-4 462 157	57 609 876

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.09.2023			31.12.2022		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Segment detaliczny	38 045 579	-1 918 929	36 126 650	37 229 755	-1 999 906	35 229 849
Koszyk 1	33 412 747	-365 784	33 046 963	32 691 404	-349 690	32 341 714
Koszyk 2	2 729 318	-415 189	2 314 129	2 591 086	-437 966	2 153 120
Koszyk 3	1 870 553	-1 137 130	733 423	1 933 672	-1 211 105	722 567
POCI	32 961	-826	32 135	13 593	-1 145	12 448
Segment biznesowy	26 375 229	-2 518 985	23 856 244	24 842 278	-2 462 251	22 380 027
Koszyk 1	17 152 887	-87 707	17 065 180	15 693 750	-80 262	15 613 488
Koszyk 2	5 044 863	-301 837	4 743 026	4 974 683	-335 956	4 638 727
Koszyk 3	3 884 036	-2 097 640	1 786 396	3 957 657	-2 006 144	1 951 513
POCI	293 443	-31 801	261 642	216 188	-39 889	176 299
Razem	64 420 808	-4 437 914	59 982 894	62 072 033	-4 462 157	57 609 876

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji odpisów	30.09.2023			31.12.2022		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Koszyk 3	5 754 589	-3 234 770	2 519 819	5 891 329	-3 217 249	2 674 080
metoda indywidualna	1 915 975	-1 035 870	880 105	2 269 720	-1 145 221	1 124 499
metoda kolektywna	3 838 614	-2 198 900	1 639 714	3 621 609	-2 072 028	1 549 581
Koszyk 2	7 774 181	-717 026	7 057 155	7 565 769	-773 922	6 791 847
Koszyk 1	50 565 634	-453 491	50 112 143	48 385 154	-429 952	47 955 202
POCI	326 404	-32 627	293 777	229 781	-41 034	188 747
Razem	64 420 808	-4 437 914	59 982 894	62 072 033	-4 462 157	57 609 876

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Banku na ryzyko kredytowe	30.09.2023			31.12.2022		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Koszyk 3	5 754 589	-3 234 770	2 519 819	5 891 329	-3 217 249	2 674 080
nieprzeterminowane	1 263 122	-433 361	829 761	1 587 680	-582 624	1 005 056
przeterminowane	4 491 467	-2 801 409	1 690 058	4 303 649	-2 634 625	1 669 024
Koszyk 1 i koszyk 2	58 339 815	-1 170 517	57 169 298	55 950 923	-1 203 874	54 747 049
nieprzeterminowane	55 500 873	-832 766	54 668 107	52 964 293	-834 924	52 129 369
przeterminowane	2 838 942	-337 751	2 501 191	2 986 630	-368 950	2 617 680
POCI	326 404	-32 627	293 777	229 781	-41 034	188 747
Razem	64 420 808	-4 437 914	59 982 894	62 072 033	-4 462 157	57 609 876

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 288 546 tys. zł podczas gdy odpis z tytułu utraty wartości dla tego portfela wynosił 207 212 tys. zł.

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

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku Grupa dokonała spisania aktywów w wysokości 598 487 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów indywidualnych jak i biznesowych. Spisane w roku 2023 aktywa w wysokości 585 244 tys. zł mogą być w dalszym ciągu przedmiotem działań służących ich odzyskaniu.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Wartość bilansowa brutto					
Stan na początek okresu 01.01.2023	48 385 154	7 565 769	5 891 329	229 781	62 072 033
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	13 944 294	0	0	124 822	14 069 116
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-5 565 394	-979 914	-540 624	-1 243	-7 087 175
Reklasyfikacja do koszyka 1	900 623	-867 848	-32 775	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-3 419 838	3 612 057	-192 219	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-724 718	-838 105	1 562 823	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-2 971 735	-628 686	-278 878	-25 701	-3 905 000
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-596 577	-1 910	-598 487
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	17 248	-89 092	-58 490	655	-129 679
Stan na koniec okresu 30.09.2023	50 565 634	7 774 181	5 754 589	326 404	64 420 808
Oczekiwane straty kredytowe					
Stan na początek okresu 01.01.2023	429 952	773 922	3 217 249	41 034	4 462 157
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	232 746	0	0	117 592	350 338
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-57 631	-54 465	-254 399	-1 355	-367 850
Reklasyfikacja do koszyka 1	100 004	-91 365	-8 639	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-104 816	154 271	-49 455	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-64 132	-183 372	247 504	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-77 804	117 499	688 297	12 675	740 667
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat	28 367	-57 432	623 308	128 912	723 155
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-596 577	-1 910	-598 487
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-127 364	-127 364
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	-4 828	536	-9 210	-8 045	-21 547
Stan na 30.09.2023	453 491	717 026	3 234 770	32 627	4 437 914
Wartość bilansowa netto 30.09.2023	50 112 143	7 057 155	2 519 819	293 777	59 982 894

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Wartość bilansowa brutto					

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	RAZEM
Stan na początek okresu 01.01.2022	48 608 804	7 450 822	7 248 943	270 001	63 578 570
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	11 794 281	0	0	22 319	11 816 600
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-5 308 764	-624 804	-395 805	-49 149	-6 378 522
Reklasyfikacja do koszyka 1	784 620	-756 108	-28 512	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-3 250 892	3 344 320	-93 428	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-686 250	-697 481	1 383 731	0	0
Zmiany z tytułu wyceny	-3 298 122	-607 216	-314 874	-2 059	-4 222 271
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-933 036	-8 891	-941 927
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	25 155	-128 760	-73 705	796	-176 514
Stan na koniec okresu 30.09.2022	48 668 832	7 980 773	6 793 314	233 017	63 675 936
Oczekiwane straty kredytowe					
Stan na początek okresu 01.01.2022	444 370	731 739	4 099 702	74 581	5 350 392
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	219 104	0	0	14 281	233 385
Zmiany z tytułu sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-72 612	-47 333	-203 535	-17 200	-340 680
Reklasyfikacja do koszyka 1	93 103	-84 311	-8 792	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-61 625	103 658	-42 033	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-82 157	-161 896	244 053	0	0
Zmiana oszacowania odpisu na straty oczekiwane	-111 364	253 403	748 422	6 111	896 572
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat	-15 551	63 521	738 115	3 192	789 277
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-933 036	-8 891	-941 927
Wycena do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia	0	0	0	-16 520	-16 520
Inne zmiany, w tym różnice kursowe	1 672	2 048	27 326	9 979	41 025
Stan na 30.09.2022	430 491	797 308	3 932 107	62 341	5 222 247
Wartość bilansowa netto 30.09.2022	48 238 341	7 183 465	2 861 207	170 676	58 453 689

20 Pozostałe aktywa

20.1 Dane finansowe

	30.09.2023	31.12.2022
Dłużnicy różni	537 833	511 756
Pozostałe rozrachunki	406 046	365 427
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	23 943	15 624
Kaucje gwarancyjne	16 723	17 216
Rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	91 121	113 489
Koszty rozliczane w czasie	69 328	47 764
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	49 447	27 979
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	19 881	19 785
Rozliczenia z tytułu VAT	37 202	20 422
Pozostałe aktywa (brutto)	644 363	579 942
Odpis	-65 506	-58 978
Pozostałe aktywa (netto)	578 857	520 964
w tym aktywa finansowe (brutto)	537 833	511 756

Zmiana stanu odpisów

	30.09.2023	30.09.2022
Bilans otwarcia	58 978	52 772
Utworzenie rezerw	9 197	10 589

	30.09.2023	30.09.2022
Rozwiązanie rezerw	-2 041	-3 498
Aktywa spisane z bilansu	-568	-1 371
Inne zmiany	-60	770
Bilans zamknięcia	65 506	59 262

21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

21.1 Dane finansowe

	30.09.2023	31.12.2022
Aktywa finansowe zabezpieczające kredyt w EBI	47 413	40 992
Razem	47 413	40 992

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

	30.09.2023	31.12.2022
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	416 122	446 881
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	972 907	2 057 094
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Traderze	16	14
Razem	1 389 045	2 503 989

22 Zobowiązania wobec banków

22.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.09.2023	31.12.2022
Depozyty bieżące	6 983	28 022
Depozyty terminowe	43 839	0
Kredyt otrzymany	159 477	115 467
Pozostałe zobowiązania	118 529	126 942
Zobowiązania wobec banków razem	328 828	270 431

23 Zobowiązania wobec klientów

23.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	30.09.2023	31.12.2022
Segment detaliczny	50 635 337	51 071 189
Depozyty bieżące	36 003 930	35 084 419
Depozyty terminowe	13 160 347	14 971 308
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 208 372	747 601
Pozostałe zobowiązania	262 688	267 861
Segment biznesowy	22 232 215	19 705 620
Depozyty bieżące	13 558 028	13 947 793
Depozyty terminowe	7 973 075	5 484 416
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	4 973	4 361
Emisja własna obligacji	410 683	0

(w tysiącach złotych)

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	30.09.2023	31.12.2022
Pozostałe zobowiązania	285 456	269 050
Zobowiązania wobec klientów razem	72 867 552	70 776 809

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 r. Grupa wyemitowała 906 646 tys. zł papierów wartościowych, a wykup przed terminem zapadalności wyniósł 13 124 tys. zł.

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

24 Rezerwy

24.1 Dane finansowe

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2023 r.	52 371	5 479	116 823	1 718	91 556	267 947
Utworzenie rezerw	72 171	6 477	76 783	0	234	155 665
Rozwiązanie rezerw	-5 790	-689	-123 255	0	0	-129 734
Wykorzystanie rezerw	-6 805	-4 805	0	-577	-17 325	-29 512
Inne zmiany	-11	0	60	-2	0	47
Stan 30 września 2023 r.	111 936	6 462	70 411	1 139	74 465	264 413

*udział rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi wynosi 6,27%

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2022 r.	41 530	6 459	136 743	2 050	103 431	290 213
Utworzenie rezerw	17 648	4 533	56 839	0	7 090	86 110
Rozwiązanie rezerw	-10 645	-402	-64 749	0	0	-75 796
Wykorzystanie rezerw	-9 422	-6 078	0	-378	-26 555	-42 433
Inne zmiany	84	0	557	0	0	641
Stan 30 września 2022 r.	39 195	4 512	129 390	1 672	83 966	258 735

*udział rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi wynosi 12,24%

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 30.09.2023 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2022	wykorzystanie	inne zmiany	30.09.2023
Odprawy dla pracowników	154	0	-2	152
Reorganizacja sieci placówek	1 564	-577	0	987
Razem	1 718	-577	-2	1 139

25 Pozostałe zobowiązania

25.1 Dane finansowe

	30.09.2023	31.12.2022
Pozostałe zobowiązania finansowe	796 067	994 741
Rozrachunki międzybankowe	497 405	737 556
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	8 181	7 234
Pozostałe rozrachunki, w tym:	242 914	189 312

(w tysiącach złotych)

	30.09.2023	31.12.2022
<i>rozrachunki z ubezpieczycielami</i>	26 728	14 120
Zobowiązanie z tytułu zwrotu kosztów kredytu	47 567	60 639
Pozostałe zobowiązania niefinansowe	1 068 608	1 049 491
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publiczno-prawnych	59 965	47 677
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	69 110	51 787
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	192 066	192 066
Koszty rozliczane w czasie	184 181	211 885
Przychody pobrane z góry	55 339	55 763
Rezerwa na odstąpienia	65 195	62 790
Rezerwa na premie	84 795	91 731
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	23 943	23 021
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	7 914	4 824
Rezerwa na programy retencyjne	37	37
Pozostałe rezerwy pracownicze	7 682	1 203
Zobowiązania z tytułu leasingu	275 832	255 196
Pozostałe zobowiązania	42 549	51 511
Razem pozostałe zobowiązania	1 864 675	2 044 232

26 Zobowiązania finansowe

26.1 Dane finansowe

	30.09.2023	31.12.2022
Krótką sprzedaż obligacji skarbowych	22 357	0
Transakcje stopy procentowej	160 372	190 306
SWAP	151 718	187 609
Opcje Cap Floor	3 487	2 697
FRA	5 167	0
Transakcje walutowe	50 322	62 128
FX swap	17 446	44 282
FX forward	13 302	5 383
CIRS	2 000	6 705
Opcje FX	17 574	5 758
Pozostałe opcje	1 356	529
Pozostałe instrumenty	4 071	3 031
Zobowiązania finansowe	238 478	255 994

27 Zobowiązania podporządkowane

27.1 Dane finansowe

Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych	Wartość nominalna w walucie	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
					30.09.2023	31.12.2022
Obligacje serii F	321 700	PLN	26.09.2014-26.09.2024	WIBOR6M +3,14	322 086	330 643
Obligacje serii P1B	70 000	PLN	29.04.2016-16.05.2024	WIBOR6M +3,00	72 633	70 953
Obligacje serii K i K1	600 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025	WIBOR6M +2,70	626 016	612 156

Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych	Wartość nominalna w walucie	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
					30.09.2023	31.12.2022
Obligacje serii P2A	150 000	PLN	14.12.2017-29.12.2025	WIBOR6M +2,70	153 729	150 123
Zobowiązania podporządkowane					1 174 464	1 163 875

28 Pozycje pozabilansowe

28.1 Dane finansowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	30.09.2023	31.12.2022
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	11 716 694	10 204 376
Dotyczące finansowania	10 823 685	9 557 856
Gwarancyjne	893 009	646 520
Gwarancje dobrego wykonania	311 670	341 408
Gwarancje finansowe	581 339	305 112

29 Wartość godziwa

29.1 Zasady rachunkowości

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Grupę oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie cen rynkowych tych opcji lub modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Na koniec okresu sprawozdawczego pozycja w wyżej wymienionych instrumentach była domknięta na zasadzie back-to-back co oznacza, że zmiana wycen opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane jest równoważona przez zmiany wycen opcji zawieranych na rynku międzybankowym.

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

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

29.2 Dane finansowe

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

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

30.09.2023	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe	11 251 452	3 649 898	152 626	15 053 976
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	51 728	319 378	43 447	414 553
SWAP	0	189 537	0	189 537
Opcje Cap Floor	0	3 487	0	3 487
FRA	0	4 775	0	4 775
FX swap	0	47 718	0	47 718
FX forward	0	21 865	0	21 865
CIRS	0	27 296	0	27 296
Opcje FX	0	20 415	0	20 415
Pozostałe opcje	0	0	1 356	1 356
Pozostałe instrumenty	0	4 285	0	4 285
Pochodne instrumenty finansowe	0	319 378	1 356	320 734
Obligacje skarbowe	51 728	0	0	51 728
Obligacje pozostałe	0	0	4	4
Instrumenty kapitałowe	0	0	42 087	42 087
Papiery wartościowe	51 728	0	42 091	93 819
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11 199 724	2 998 618	109 179	14 307 521
Bony pieniężne	0	1 698 302	0	1 698 302
Obligacje skarbowe	9 418 609	0	0	9 418 609
Bony skarbowe	1 197 493	1 300 316	0	2 497 809
Obligacje pozostałe	583 622	0	0	583 622
Instrumenty kapitałowe	0	0	109 179	109 179
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	331 902	0	331 902
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	331 902	0	331 902

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

(w tysiącach złotych)

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

30.09.2023	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	22 357	214 765	1 356	238 478
Obligacje	22 357	0	0	22 357
SWAP	0	151 718	0	151 718
Opcje Cap Floor	0	3 487	0	3 487
FRA	0	5 167	0	5 167
FX swap	0	17 446	0	17 446
FX forward	0	13 302	0	13 302
CIRS	0	2 000	0	2 000
Opcje FX	0	17 574	0	17 574
Pozostałe opcje	0	0	1 356	1 356
Pozostałe instrumenty	0	4 071	0	4 071
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	766 294	0	766 294
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	766 294	0	766 294

31.12.2022	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	9	255 456	529	255 994
Obligacje	0	0	0	0
SWAP	0	187 609	0	187 609
Opcje Cap Floor	0	2 697	0	2 697
FX swap	0	44 282	0	44 282
FX forward	0	5 383	0	5 383
CIRS	0	6 705	0	6 705
Opcje FX	0	5 758	0	5 758
Pozostałe opcje	0	0	529	529
Pozostałe instrumenty	9	3 022	0	3 031
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	1 678 933	0	1 678 933
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	1 678 933	0	1 678 933

Uzgodnienie zmian na Poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa		Zobowiązania	
	30.09.2023	30.09.2022	30.09.2023	30.09.2022
Bilans otwarcia	210 133	247 467	529	10 845
Nabycia	29	2 638	29	24
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	16 033	25 283	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków u strat	4 758	-14 698	798	-1 464
Różnice kursowe	453	15 269	0	0
Rozliczenia/wykupy	-78 780	-21 258	0	-9 381
Razem	152 626	254 701	1 356	24

Wycena według wartości godziwej na potrzeby ujawnień

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

30.09.2023	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 819 907	1 890 570	1 929 337	0	3 819 907
Należności od banków	1 083 636	0	1 083 636	0	1 083 636
Należności od klientów	59 982 894	0	0	59 382 612	59 382 612
Segment detaliczny	36 126 650	0	0	35 067 660	35 067 660
Kredyty konsumpcyjne	14 992 698	0	0	13 531 632	13 531 632
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	16 807 479	0	0	17 197 584	17 197 584
Kredyty consumer finance	4 326 473	0	0	4 338 444	4 338 444
Segment biznesowy	23 856 244	0	0	24 314 952	24 314 952
Kredyty operacyjne	11 157 265	0	0	11 180 957	11 180 957
Kredyty inwestycyjne	4 899 954	0	0	5 130 031	5 130 031
Pozostałe	7 799 025	0	0	8 003 964	8 003 964
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	47 413	47 413	0	0	47 413
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	3 573 279	3 552 869	0	60	3 552 929
Pozostałe aktywa finansowe	537 833	0	0	537 833	537 833
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	328 828	0	328 828	0	328 828
Depozyty bieżące	6 983	0	6 983	0	6 983
Depozyty terminowe	43 839	0	43 839	0	43 839
Kredyt otrzymany	159 477	0	159 477	0	159 477
Pozostałe zobowiązania	118 529	0	118 529	0	118 529
Zobowiązania wobec klientów	72 867 552	0	0	72 993 405	72 993 405
Depozyty bieżące	49 561 958	0	0	49 561 958	49 561 958
Depozyty terminowe	21 133 422	0	0	21 133 422	21 133 422
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 213 345	0	0	1 339 198	1 339 198
Emisja własna obligacji	410 683	0	0	410 683	410 683
Pozostałe zobowiązania	548 144	0	0	548 144	548 144
Pozostałe zobowiązania finansowe	796 067	0	0	796 067	796 067
Zobowiązania podporządkowane	1 174 464	0	0	1 174 464	1 174 464

(w tysiącach złotych)

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

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

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

Należności od klientów:

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

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

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

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

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

Pozostałe aktywa i zobowiązania finansowe

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

30 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

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

Charakter transakcji z podmiotami powiązаныmi

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

Jednostka dominująca	30.09.2023	31.12.2022
Pozostałe aktywa	937	4 797
Aktywa razem	937	4 797
Zobowiązania wobec klientów	1 842	26
Pozostałe zobowiązania	229	365
Zobowiązania razem	2 071	391

Spółki zależne jednostki dominującej	30.09.2023	31.12.2022
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	826	540
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	71
Należności od klientów	58 622	77 363
Pozostałe aktywa	557	51
Aktywa razem	60 005	78 025
Zobowiązania wobec klientów	164 018	249 368
Rezerwy	7	0
Pozostałe zobowiązania	5 977	3 699
Zobowiązania razem	170 002	253 067

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.09.2023	31.12.2022
Należności od klientów	0	1
Aktywa razem	0	1
Zobowiązania wobec klientów	1 118	3 575
Rezerwy	112	0
Pozostałe zobowiązania	606	0
Zobowiązania razem	1 836	3 575

Spółki zależne jednostki dominującej	30.09.2023	31.12.2022
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	25 811	7 598
dotyczące finansowania	25 811	7 598

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.09.2023	31.12.2022
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	200 001	0
dotyczące finansowania	200 001	0

Jednostka dominująca	01.01.2023 - 30.09.2023	01.01.2022 - 30.09.2022
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	15 224	13 341
Koszty z tytułu odsetek	-26	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	32 146	39 316
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-5 156	-5 525
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	28	69
Koszty działania Grupy	-3 538	-3 712
Razem	38 678	43 489

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2023 - 30.09.2023	01.01.2022 - 30.09.2022
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	53 500	55 455
Koszty z tytułu odsetek	-3 576	-5 562
Przychody z tytułu prowizji i opłat	17 985	19 111
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-5	-3
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z wymiany	-11	3
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	10	810
Koszty działania Grupy	-8 826	-6 185
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	10	-17
Razem	59 087	63 612

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2023 - 30.09.2023	01.01.2022 - 30.09.2022
Koszty z tytułu odsetek	-60	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	563	0
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-112	0
Razem	391	0

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi

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

Skarb Państwa i jednostki powiązаныe	30.09.2023	31.12.2022
Inwestycyjne aktywa finansowe	13 443 647	14 152 771
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 049 644	8 395 330
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	51 728	12 593
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3 342 275	5 744 848
Należności od banków	0	197
Należności od klientów	513 208	188 506
Aktywa razem	13 956 855	14 341 474
Zobowiązania finansowe	22 357	0
Zobowiązania wobec banków	8 733	12 971
Zobowiązania wobec klientów	858 979	618 995
Zobowiązania razem	890 069	631 966

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi	01.01.2023 - 30.09.2023	01.01.2022 - 30.09.2022
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	657 133	346 009
Koszty z tytułu odsetek	-36 958	-19 126
Koszty zapłaconych podatków	-548 763	-426 469
Razem	71 412	-99 586

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

31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy

31.1 Polityka wynagrodzeń w zakresie osób mających wpływ na profil ryzyka

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

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

31.2 Dane finansowe

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

30.09.2023	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Należności od klientów	408	0	408
Aktywa razem	408	0	408
Zobowiązania wobec klientów	273	0	273
Zobowiązania razem	273	0	273

30.09.2022	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Należności od klientów	435	0	435
Aktywa razem	435	0	435
Zobowiązania wobec klientów	2 395	11	2 384
Zobowiązania razem	2 395	11	2 384

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku i Członków Zarządu Banku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy od 1 stycznia do 30 września 2023 r. wyniósł 17 667,9 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 września 2022 r. - 12 342,6 tys. zł).

31.3 Programy motywacyjne dla kadry zarządzającej

W Grupie Kapitałowej Alior Banku SA funkcjonują następujące programy motywacyjne:

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

32 Sprawy sporne

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu III kwartałów 2023 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku. Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane poniżej.

Sprawa z powództwa klienta

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

Sprawy w zakresie dystrybucji certyfikatów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

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

Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) w dniu 21 listopada 2017 roku wydała decyzję o cofnięciu zezwolenia na wykonywanie działalności przez FinCrea TFI SA, będącej organem zarządzającym Funduszy. KNF uzasadniło wydanie decyzji stwierdzonymi w trakcie postępowania administracyjnego rażące naruszenia przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Decyzja miała rygor natychmiastowej wykonalności. Żadne towarzystwo nie zdecydowało się na przejście zarządzania Funduszami, co zgodnie z art. 68 ust. 2 w zw. z art. 246 ust. 1 pkt 2 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi było przyczyną rozwiązania Funduszy. Rozwiązanie funduszu inwestycyjnego następuje po przeprowadzeniu likwidacji.

Fundusze aktualnie są likwidowane przez depozytariusza, Raiffeisen Bank International AG z siedzibą w Wiedniu. Likwidacja funduszu inwestycyjnego polega na zbyciu jego aktywów, ściągnięciu należności funduszu, zaspokojeniu wierzycieli funduszu i umorzeniu jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych przez wypłatę uzyskanych środków pieniężnych uczestnikom funduszu, proporcjonalnie do liczby posiadanych przez nich jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych (art. 249 ust. 1 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzania alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi). Z dniem rozpoczęcia likwidacji fundusz inwestycyjny nie może zbywać jednostek uczestnictwa albo emitować certyfikatów inwestycyjnych, a także odkupywać jednostek uczestnictwa albo wykupywać certyfikatów inwestycyjnych oraz wypłacać dochodów lub przychodów funduszu (art. 246 ust. 3 wspomnianej wyżej ustawy).

Pozwy o zapłatę

Na dzień 30.09.2023 roku, Bank jest pozwanym w 155 sprawach z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę (naprawienie szkody). Łączna wartość przedmiotu sporu w tych sprawach to 52,3 mln zł.

W ocenie Banku każda sprawa o zapłatę wymaga indywidualnego podejścia. Ostateczna wartość certyfikatów inwestycyjnych Funduszy zostanie ustalona po zakończeniu likwidacji. Jednakże, Bank przeprowadził wnikliwą analizę, dokonał selekcji spraw i wyodrębnił takie, w których występują określone czynniki ryzyka, które Bank uwzględnił w podejściu do utworzonej z tego tytułu rezerwy. Bank w kalkulacji rezerwy uwzględnił również możliwy wzrost skali pozwów oraz większe prawdopodobieństwo uzyskania niekorzystnych wyroków. Łączna kwota rezerwy na dzień 30.09.2023 roku wynosi 78 mln zł.

Pozwy o ustalenie odpowiedzialności

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

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

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

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

Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z 6 sierpnia 2019 roku wydaną na podstawie art. 167 ust. 2 pkt 1 w zw. z art. 167 ust. 1 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 10 000 000 zł (kara została zapłacona). Postępowanie dotyczyło prawidłowości działania Alior

Banku i Biura Maklerskiego Banku w zakresie dystrybucji certyfikatów inwestycyjnych funduszy zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI SA, a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. Bank wniósł do KNF o ponowne rozpatrzenie sprawy. Komisja Nadzoru Finansowego po ponownym rozpoznaniu sprawy decyzją z 3 grudnia 2019 roku utrzymała w mocy pierwotną decyzję. Bank w dniu 3 stycznia 2020 roku zaskarżył tę decyzję do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie.

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

Postępowania UOKiK

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

W dniu 27.09.2019 roku Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Alior Bank SA postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (sygnatura RPZ.611.4.2019.PG), którego przedmiotem jest 11 klauzul (tzw. klauzul modyfikacyjnych) zamieszczonych w stosowanych przez Bank wzorcach umownych, na podstawie których Bank dokonywał jednostronnych zmian w umowach zawartych z konsumentami. Prezes UOKiK zakwestionował brzmienie przedmiotowych postanowień m.in. jako nieprecyzyjne i niedające konsumentom możliwości weryfikacji wystąpienia przesłanek dokonywanej zmiany. Bank prowadzi korespondencję z Prezesem UOKiK w przedmiotowej sprawie. Bank przedstawił UOKiK plan usunięcia z umów z Klientami trwających skutków naruszenia. W przypadku jego akceptacji przez Prezesa UOKiK, możliwe będzie prowadzenie dalszych rozmów na temat dostosowania zakwestionowanych klauzul modyfikacyjnych do oczekiwań Prezesa UOKiK. Na dzień 30 września 2023 roku, Bank nie zidentyfikował przesłanek do utworzenia rezerw z tego tytułu.

Postępowanie w sprawie nieautoryzowanych transakcji płatniczych

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

odzwierciedlenia implementowanej w nich dyrektywy. Spowodowało to liczne wystąpienia do UOKiK ze strony Związku Banków Polskich, a także wprowadzenie przez Ministerstwo Finansów propozycji dostosowania tych przepisów do wskazanej dyrektywy w projekcie nowelizacji ustawy o usługach płatniczych.

W ocenie Banku zgłoszone dotychczas reklamacje w przypadku negatywnego stanowiska UOKiK, Bank odzyska na drodze sądowej. W związku z powyższym Bank przyjął kwotę progową, którą w ten sposób odzyska. Na pozostałą część, Bank na dzień 30.09.2023 roku posiadał rezerwę w wysokości 2,5 mln zł.

W sprawach, w których Bank był pozwany wartość przedmiotu sporu na dzień 30.09.2023 r. wyniosła 607 361 tys. zł, a na dzień 31.12.2022 r. 533 587 tys. zł. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec III kwartału 2023 r. wyniosła 111 936 tys. zł a na koniec 2022 r. 52 371 tys. zł.

Sprawy związane z działalnością jednostek zależnych Alior Bank SA

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

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

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

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

33 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1

Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1 na dzień 30 września 2023 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”) oraz innymi regulacjami wdrażającymi „opcje narodowe”, m.in. ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (z późn. zm.) i rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (z późn. zm.).

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

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	30.09.2023	31.12.2022*	31.12.2022
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	8 132 583	7 555 807	6 796 637
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	7 733 033	6 988 086	6 228 916
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	6 020 705	5 401 470	5 401 470
Pozostałe kapitały	174 447	174 447	174 447
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	872 368	683 512	0
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	5 006	-59 270	-59 270
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-191 878	-291 830	-291 830
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-323 129	-305 826	-305 826
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	159 246	148 570	148 570
Dodatkowe korekty wartości – korekta AVA	-16 166	-12 502	-12 502
Pozostałe pozycje korygujące (korekty okresu przejściowego dotyczące MSSF 9 i art. 468 CRR, przekroczenie aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, przekroczenie NPL)	-273 106	-56 025	-131 683
Kapitał Tier II	399 550	567 721	567 721
Zobowiązania podporządkowane	399 550	567 721	567 721
Wymogi kapitałowe	3 900 041	3 723 849	3 832 108
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 500 491	3 362 968	3 471 227
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	4 187	2 781	2 781
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	16 210	9 980	9 980
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	379 153	348 120	348 120
Tier 1	15,86%	15,01%	13,00%
Współczynnik wypłacalności	16,68%	16,23%	14,19%
Wskaźnik dźwigni finansowej	8,61%	8,19%	7,21%

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

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

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

MREL

Minimalne wymagania określone przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w zakresie funduszy własnych oraz zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji („MREL”) obowiązujące Grupę na 30.09.2023 r. oraz do 30.12.2023 to:

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

natomiast od 31.12.2023 r.

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

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

34 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

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

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

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

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

35 Podział zysku za rok 2022

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

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

36 Zarządzanie ryzykiem

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

Grupa wyodrębniła następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności:

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

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

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

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

Ryzyko płynności

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Grupy Kapitałowej Alior Banku SA na dzień 30 września 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku (w mln zł):

30.09.2023	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	3 321	5 966	4 907	5 923	8 177	12 891	31 954	51 881	125 020
Gotówka i nostro	3 134	0	0	0	0	0	0	0	3 134
Należności od banków	21	708	0	0	0	0	0	1 040	1 769
Należności od klientów	166	2 654	2 860	3 918	7 101	11 156	21 915	45 928	95 698
Papiery wartościowe	0	2 560	1 977	1 983	1 042	1 628	9 701	2 115	21 006
Pozostałe aktywa	0	44	70	22	34	107	338	2 798	3 413
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-53 902	-6 233	-5 081	-5 008	-4 945	-799	-2 009	-8 886	-86 863
Zobowiązania wobec banków	-126	-71	-10	-15	-30	108	-54	0	-198
Zobowiązania wobec klientów	-51 964	-6 051	-4 951	-4 612	-3 715	-287	-11	-2	-71 593
Emisje własne	0	-39	-72	-339	-1 081	-346	-1 267	0	-3 144
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-8 584	-8 584
Pozostałe zobowiązania	-1 812	-72	-48	-42	-119	-274	-677	-300	-3 344
Luka bilansowa	-50 581	-267	-174	915	3 232	12 092	29 945	42 995	38 157
Skumulowana luka bilansowa	-50 581	-50 848	-51 022	-50 107	-46 875	-34 783	-4 838	38 157	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	4 965	2 217	265	185	130	3	0	7 765
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-4 934	-2 200	-262	-180	-127	-3	0	-7 706
Instrumenty pochodne – netto	0	31	17	3	5	3	0	0	59
Linie gwarancyjne i finansowe	-11 717	0	0	0	0	0	0	0	-11 717
Luka pozabilansowa	-11 717	31	17	3	5	3	0	0	-11 658
Luka ogółem	-62 298	-236	-157	918	3 237	12 095	29 945	42 995	26 499
Luka skumulowana ogółem	-62 298	-62 534	-62 691	-61 773	-58 536	-46 441	-16 496	26 499	

31.12.2022	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	2 661	5 016	3 856	4 439	8 375	15 636	28 652	55 182	123 817
Gotówka i nostro	2 422	0	0	0	0	0	0	0	2 422
Należności od banków	69	346	0	0	0	0	0	2 120	2 535
Należności od klientów	170	1 466	3 239	3 785	6 847	11 402	21 742	47 034	95 685
Papiery wartościowe	0	3 187	558	618	1 482	4 146	6 647	2 910	19 548
Pozostałe aktywa	0	17	59	36	46	88	263	3 118	3 627
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-53 341	-4 701	-5 796	-4 259	-4 362	-2 417	-2 227	-6 461	-83 564

31.12.2022	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
Zobowiązania wobec banków	-155	-3	-10	-13	-15	-28	-54	0	-278
Zobowiązania wobec klientów	-51 129	-4 645	-5 730	-4 148	-3 892	-805	-36	-3	-70 388
Emisje własne	0	0	-17	-41	-160	-1 146	-861	0	-2 225
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 170	-6 170
Pozostałe zobowiązania	-2 057	-53	-39	-57	-295	-438	-1 276	-288	-4 503
Luka bilansowa	-50 680	315	-1 940	180	4 013	13 219	26 425	48 721	40 253
Skumulowana luka bilansowa	-50 680	-50 365	-52 305	-52 125	-48 112	-34 893	-8 468	40 253	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	4 716	1 491	307	1 406	140	124	0	8 184
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-4 738	-1 470	-295	-1 388	-133	-121	0	-8 145
Instrumenty pochodne – netto	0	-22	21	12	18	7	3	0	39
Linie gwarancyjne i finansowe	-10 204	0	0	0	0	0	0	0	-10 204
Luka pozabilansowa	-10 204	-22	21	12	18	7	3	0	-10 165
Luka ogółem	-60 884	293	-1 919	192	4 031	13 226	26 428	48 721	30 088
Luka skumulowana ogółem	-60 884	-60 591	-62 510	-62 318	-58 287	-45 061	-18 633	30 088	

37 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej

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

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

Wprowadzenie obligacji serii M do obrotu na rynku podstawowym

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

Wprowadzenie do oferty Banku kredytu hipotecznego w ramach programu Pierwsze Mieszkanie – Bezpieczny kredyt 2%.

W trzecim kwartale 2023 r. Bank rozpoczął udzielanie kredytów hipotecznych w ramach programu Pierwsze Mieszkanie – Bezpieczny kredyt 2%. Program spotkał się dużym zainteresowaniem ze strony Klientów, co przełożyło się na znaczny wzrost udzielanych przez Alior Bank kredytów hipotecznych. Bank spodziewa się, że w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału, sprzedaż kredytów hipotecznych pozostanie na zwiększonym poziomie, co pozytywnie wpłynie na wyniki Banku.

Ocena wpływu reformy IBOR na sytuację Banku

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

tak by uniknąć podejrzeń o jakiegokolwiek nadużycia. Wskaźnik referencyjny wg reformy IBOR w szczególności:

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

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

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

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

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

Zdarzenia prawne

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

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

Ryzyko stopy procentowej

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

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

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

(w tysiącach złotych)

Waluta	Wskaźnik referencyjny przed reformą	Status wskaźnika na 01.01.2023	Wskaźnik referencyjny stosowany przez Bank po reformie	30.09.2023	31.12.2022
PLN	WIBOR	Zgodny z BMR	WIRON	Aneksowanie portfela w trakcie (w zakresie klauzul fallback)	Aneksowanie portfela w trakcie (w zakresie klauzul fallback)
EUR	LIBOR EUR	Zlikwidowany	EURIBOR	Aneksowanie portfela w trakcie – zmiana indeksu z LIBOR EUR na EURIBOR (obecnie pojedyncze przypadki)	Aneksowanie portfela w trakcie – zmiana indeksu z LIBOR EUR na EURIBOR (obecnie pojedyncze przypadki)
EUR	EURIBOR	Zgodny z BMR	EURIBOR	Portfel nie był aneksowany	Portfel nie był aneksowany
USD	LIBOR USD	W trakcie likwidacji zaplanowanej na koniec 09.2024* od 07.2023 opracowywany jako wskaźnik syntetyczny	SOFR	Proces aneksowania portfela LIBOR USD rozpoczęty w czerwcu 2023r. Aneksowanie dotyczy zmiany indeksu z LIBOR USD na SOFR.	Aneksowanie portfela nierozpoczęte**
CHF	LIBOR CHF	Zlikwidowany	SARON	Aneksowanie portfela zakończone. Zmiana indeksu nastąpiła zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/1847 z dnia 14 października 2021 r.	Aneksowanie portfela zakończone
GBP	LIBOR GBP	W trakcie likwidacji zaplanowanej na koniec 03.2024; opracowywany jako wskaźnik syntetyczny	SONIA	Aneksowanie portfela w trakcie – zmiana indeksu z LIBOR GBP na SONIA (obecnie pojedyncze przypadki)	Aneksowanie portfela w trakcie – zmiana indeksu z LIBOR GBP na SONIA (obecnie pojedyncze przypadki)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ekspozycja Banku w podziale na poszczególne wskaźniki referencyjne IBOR

Wskaźnik referencyjny	Aktywa (wartość bilansowa brutto)	Pasywa (wartość bilansowa brutto)	Zobowiązania pozabilansowe – udzielone (wartość nominalna)	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
WIBOR	47 542 067	10 793 763	4 828	19 082 647
LIBOR EUR	8 936	0	0	0
LIBOR USD	92 961	0	1	192 308
LIBOR CHF	5 498	0	0	0
EURIBOR	5 673 710	5 279	2 078	553 757
LIBOR GBP	300 222	0	0	0
Razem	53 623 394	10 799 042	6 908	19 828 712

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

Wskaźnik referencyjny	Instrumenty pochodne (wartość nominalna)
WIBOR	18 973 000
EURIBOR	547 001
Razem	19 520 001

38 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

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

39 Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

40 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie końca roku 2023

Trwający konflikt zbrojny w Ukrainie w kontekście napięć geopolitycznych i zmienności na rynkach finansowych pozostaje jednym z ważniejszych czynników niepewności w kolejnych okresach. W aspekcie gospodarczym, główne skutki wojny dotyczą zakłóceń w handlu związanych zarówno z samym konfliktem, jak i nałożonymi sankcjami. Kolejnym elementem jest stabilność systemu energetycznego, szczególnie w odniesieniu do Unii Europejskiej i Polski, które z jednej strony zależą od dostaw surowców, takich jak ropa i gaz. Z drugiej strony udział importu tych surowców z Rosji w ciągu 2023 systematycznie malał. Warto również podkreślić kwestie bezpieczeństwa w regionie. W konsekwencji ryzyka związane z wojną w Ukrainie dla globalnej jak i krajowej gospodarki w największym stopniu zmaterializowały się poprzez istotne przyspieszenie inflacji wobec droższych surowców, żywności oraz zakłóceń w łańcuchach dostaw i nadal mogą mieć znaczenie na przełomie 2023/2024, zwłaszcza w kontekście znacznej redukcji dostaw surowców energetycznych z Rosji do Unii Europejskiej oraz kontynuacji wzrostu cen ropy naftowej.

Pomimo hamowania inflacji pozostaje ona na podwyższonym poziomie, a zbieganie jej do celu będzie procesem długotrwałym. Determinuje to politykę pieniężną w wielu krajach, w tym w Stanach Zjednoczonych i strefie euro i prowadzi do utrzymywania relatywnie wysokich stóp procentowych przez dłuższy czas. To sprawia, że ryzyka przedłużenia niskiej globalnej aktywności gospodarczej istotnie wzrosły. W Polsce m. in. szybsze od oczekiwań tempo obniżania się inflacji dało zielone światło Radzie Polityki Pieniężnej (RPP) do rozpoczęcia cyklu luzowania polityki pieniężnej. We wrześniu stopy procentowe w Polsce zostały obniżone o 0,75 p.p., w tym stopa referencyjna do 6,00%. W październiku 2023 inflacja była już jednocyfrowa (wg szybkiego szacunku GUS 8,2% r/r), a RPP obniżyła stopy procentowe o 0,25 p.p. Pomimo luzowania polityki pieniężnej oraz stopniowej poprawy sytuacji gospodarczej na przełomie 2023/2024 krajowa gospodarka nadal będzie mierzyć się z podwyższoną inflacją i wysokimi kosztami zadłużenia. Z drugiej strony wzrost gospodarczy będzie wspierać poprawa nastrojów gospodarstw domowych i przedsiębiorstw. Ponadto znaczne ograniczenie dostaw gazu z Rosji nadal rodzi pewne ryzyka niezbilansowania zapotrzebowania na ten surowiec zarówno w Polsce, jak i u naszego głównego partnera handlowego – Niemiec, w przypadku wystąpienia ostrzejszej zimy. Choć poniesione w 2022 oraz w ciągu 2023 wysiłki na rzecz dywersyfikacji dostaw surowców energetycznych to ryzyko redukują.

Dla sektora bankowego, z jednej strony wydłużenie się okresu podwyższonej inflacji oraz stóp procentowych w Polsce może nadal negatywnie wpływać na wyceny posiadanych w bilansie aktywów. Z drugiej strony obniżki stóp procentowych będą ten wpływ łagodzić. Spadek stóp procentowych przełoży się jednak na zmniejszenie wyniku odsetkowego. W warunkach podwyższonej inflacji i stóp procentowych, niskiej aktywności gospodarczej, a także wciąż restrykcyjnej polityce kredytowej popyt na kredyt pozostanie w ujęciu r/r przytłumiony. Jednakże wraz ze stopniową poprawą koniunktury i obniżkami stóp procentowych popyt na kredyt będzie się odbudowywał. Dodatkowe wsparcie w tym zakresie stanowi program Bezpieczny Kredyt 2%, który wystartował 3 lipca 2023, przekładając się na wzrost popytu na kredyty mieszkaniowe i może także wspierać popyt na kredyty konsumpcyjne w ramach zakupów dóbr trwałego użytku. Stopniowa poprawa sytuacji gospodarczej wraz z wciąż relatywnie dobrą sytuacją na rynku pracy i odbudową siły nabywczej gospodarstw domowych (dodatnia dynamika realnych wynagrodzeń) będą przyczyniać się poprawy kondycji kredytobiorców i spadku ryzyka kredytowego. Wyzwaniem w sektorze pozostają ryzyka prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi.

Wyrok TSUE dotyczący wynagrodzenia za korzystanie z kapitału w unieważnionych kredytach indeksowanych walutami obcymi jest niekorzystny dla sektora bankowego. W połowie czerwca 2023 podtrzymana została opinia rzecznika generalnego TSUE z lutego 2023. Z jednej strony w konsekwencji sektor bankowy zostanie obciążony zawiązywaniem kolejnych rezerw na ryzyko prawne, co będzie przyczyniać się do osłabienia pozycji kapitałowych banków. Z drugiej strony sektor bankowy był przygotowany na taki wyrok i powinien pozostać stabilny i odporny na jego skutki, choć w ocenie KNF wyrok będzie miał negatywny wpływ na zdolność banków do finansowania gospodarki. Ponadto wydany

21.09.2023 wyrok TSUE staje ponownie po stronie konsumenta, co z wysokim prawdopodobieństwem wpłynie na przyspieszenie toczących się spraw sądowych z bankami.

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku liczy 60 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
25.10.2023	Grzegorz Olszewski - Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.10.2023	Paweł Broniewski - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.10.2023	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.10.2023	Szymon Kamiński - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.10.2023	Rafał Litwińczuk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.10.2023	Tomasz Miklas - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.10.2023	Jacek Polańczyk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.10.2023	Paweł Tymczyszyn - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
25.10.2023	Urszula Nowik-Krawczyk - Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym



**Śródroczne skrócone
jednostkowe sprawozdanie finansowe
Alior Banku SA
za okres 9 miesięcy zakończony
30 września 2023 roku**

Spis treści

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	63
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	63
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	64
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	65
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	66
1 Podstawa sporządzenia.....	67
2 Zasady rachunkowości.....	67
3 Zmiany prezentacyjne i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych	67
4 Pozycje pozabilansowe	67
5 Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	68
6 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	69

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2022- 30.09.2022	01.01.2022- 30.09.2022
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 818 375	5 323 118	1 132 642	3 474 799
Przychody o podobnym charakterze	42 145	124 119	27 763	60 408
Koszty z tytułu odsetek	-666 067	-2 043 159	-596 375	-1 156 226
Wynik z tytułu odsetek	1 194 453	3 404 078	564 030	2 378 981
Przychody z tytułu prowizji i opłat	403 966	1 218 043	394 758	1 127 917
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-264 679	-721 988	-226 759	-616 444
Wynik z tytułu prowizji i opłat	139 287	496 055	167 999	511 473
Przychody z tytułu dywidend	8 668	11 199	5 001	11 709
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	49 509	68 260	-20 407	13 268
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 925	6 690	171	1 655
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 674	6 181	6	1 218
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	251	509	165	437
Pozostałe przychody operacyjne	18 395	57 268	17 272	62 624
Pozostałe koszty operacyjne	-25 090	-79 868	-24 933	-73 080
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-6 695	-22 600	-7 661	-10 456
Koszty działania Banku	-455 720	-1 394 327	-431 418	-1 467 462
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-143 968	-499 976	-250 566	-658 913
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-199	-1 180	-930	-36 811
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-5 389	-8 175	-15 124	-39 562
Podatek bankowy	-64 997	-196 112	-66 995	-197 076
Zysk brutto	717 874	1 863 912	-55 900	506 806
Podatek dochodowy	-157 205	-454 603	-22 863	-208 924
Zysk netto	560 669	1 409 309	-78 763	297 882
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk podstawowy/rozwodniony netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	4,29	10,79	-0,60	2,28

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2023- 30.09.2023	01.01.2023- 30.09.2023	01.07.2022- 30.09.2022	01.01.2022- 30.09.2022
Zysk netto	560 669	1 409 309	-78 763	297 882
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	327 328	971 385	187 275	-796 294
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-1 262	-177	-1 405	-1 597
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	995	110 804	5 806	-166 517
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 251	138 797	7 151	-207 604
Podatek odroczony	-2 256	-27 993	-1 345	41 087
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	327 595	860 758	182 874	-628 180
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	404 438	1 062 664	225 770	-775 531
Podatek odroczony	-76 843	-201 906	-42 896	147 351
Razem dochody całkowite netto	887 997	2 380 694	108 512	-498 412

Noty przedstawione na stronach 67-69 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.09.2023	31.12.2022
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 799 026	2 565 406
Należności od banków	1 083 636	2 373 663
Inwestycyjne aktywa finansowe	18 278 563	16 998 356
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14 304 999	9 893 476
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	400 285	423 038
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3 573 279	6 681 842
Pochodne instrumenty zabezpieczające	331 902	178 139
Należności od klientów	59 861 164	57 509 965
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	47 413	40 992
Rzeczowe aktywa trwałe	714 959	732 404
Wartości niematerialne	370 194	362 198
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	221 238	221 238
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0	1 611
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	843 042	1 222 958
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	843 042	1 222 958
Pozostałe aktywa	513 051	478 334
AKTYWA RAZEM	86 064 188	82 685 264

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	30.09.2023	31.12.2022
Zobowiązania wobec banków	197 822	182 934
Zobowiązania wobec klientów	72 881 374	70 763 793
Zobowiązania finansowe	238 478	255 994
Pochodne instrumenty zabezpieczające	766 294	1 678 933
Rezerwy	264 676	267 774
Pozostałe zobowiązania	1 797 606	1 980 207
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	201 381	230 355
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	201 381	230 355
Zobowiązania podporządkowane	1 174 464	1 163 875
Zobowiązania, razem	77 522 095	76 523 865
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	6 020 705	5 401 470
Kapitał z aktualizacji wyceny	-368 014	-1 339 576
Pozostałe kapitały rezerwowe	174 447	174 447
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	106	283
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	0	-2 617
Zysk bieżącego okresu	1 409 309	621 852
Kapitał własny	8 542 093	6 161 399
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	86 064 188	82 685 264

Noty przedstawione na stronach 67-69 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2023 - 30.09.2023	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2023	1 305 540	5 401 470	174 447	-1 339 576	283	619 235	6 161 399
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	619 235	0	0	0	-619 235	0
Dochody całkowite	0	0	0	971 562	-177	1 409 309	2 380 694
zysk netto	0	0	0	0	0	1 409 309	1 409 309
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	971 562	-177	0	971 385
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	110 804	0	0	110 804
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	860 758	0	0	860 758
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-177	0	-177
30 września 2023	1 305 540	6 020 705	174 447	-368 014	106	1 409 309	8 542 093

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

01.01.2022 - 30.09.2022	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2022	1 305 540	5 399 229	174 447	-906 659	-43	-376	5 972 138
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	2 241	0	0	0	-2 241	0
Dochody całkowite	0	0	0	-794 697	-1 597	297 882	-498 412
zysk netto	0	0	0	0	0	297 882	297 882
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-794 697	-1 597	0	-796 294
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-166 517	0	0	-166 517
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-628 180	0	0	-628 180
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-1 597	0	-1 597
30 września 2022	1 305 540	5 401 470	174 447	-1 701 356	-1 640	295 265	5 473 726

Noty przedstawione na stronach 67-69 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022*
Działalność operacyjna		
Zysk brutto za okres	1 863 912	506 806
Korekty	172 496	190 890
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-177	-1 597
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	182 642	167 336
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	1 180	36 811
Dywidendy otrzymane	-11 199	-11 709
Krótkoterminowe umowy leasingu	50	49
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	2 036 408	697 696
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 061 172	-1 178 816
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-4 288 743	742 500
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	22 753	-241 098
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-47 413	0
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	1 611	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-34 717	22 152
Zmiana stanu depozytów	1 239 262	-88 405
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	872 066	37 384
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-17 516	198 401
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	-3 738	164 534
Zmiana stanu innych zobowiązań	-70 552	610 174
Zmiana stanu rezerw	-3 098	-31 084
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	-1 354 849	933 438
Podatek zapłacony	-332 170	-110 977
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 687 019	822 461
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-136 546	-892 432
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-55 788	-70 021
Nabycie wartości niematerialnych	-49 969	-29 859
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	0	-5 000
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-30 789	-787 552
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	3 200 546	2 078 243
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	16 671	17 643
Zbycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	3 183 875	2 060 600
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 064 000	1 185 811,0
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-143 361	-305 417
Splata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	0	-195 459
Splata zobowiązań podporządkowanych - odsetki	-74 513	-39 710
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-61 809	-66 920
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-7 039	-3 327
Wpływy z działalności finansowej	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-143 361	-305 417
Przepływy pieniężne netto, razem	1 233 620	1 702 855
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	-16 591	196 912
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	1 233 620	1 702 855
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 565 406	3 723 577
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	3 799 026	5 426 432
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Odsetki otrzymane	5 059 168	3 006 797
Odsetki zapłacone	-1 981 963	-734 221

*Dane przekształcone - nota 3

Noty przedstawione na stronach 67-69 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 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2023 r. do 30.09.2023 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.09.2023 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2023 r.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 września 2023 r.

2 Zasady rachunkowości

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

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

W porównaniu do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 30.09.2022 roku, Bank zmienił sposób prezentacji niektórych pozycji rachunku przepływów pieniężnych:

Zmiana 1

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

Zmiana 2

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

Zmiana 3

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

Pozycja	Dane opublikowane 30.09.2022	zmiana 1	zmiana 2	zmiana 3	Razem zmiany	Dane przekształcone 30.09.2022
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	957 782	0	-215 282	0	-215 282	742 500
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 350 179	0	0	-1 350 179	-1 350 179	0
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-69 026	69 026	0	0	69 026	0
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających zobowiązania	1 009 091	-1 009 091	0	0	-1 009 091	0
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	0	940 065	-775 531	0	164 534	164 534
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-109 247	0	0	109 247	109 247	0
Zmiana stanu innych zobowiązań	-348 523	0	990 813	-32 116	958 697	610 174
Razem przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej - zmniejszenie	2 790 256	0	0	-1 273 048	-1 273 048	1 517 208
Nabycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	0	-787 552	-787 552	-787 552
Zbycie aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	0	2 060 600	2 060 600	2 060 600
Razem przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej - zwiększenie	0	0	0	1 273 048	1 273 048	1 273 048

4 Pozycje pozabilansowe

Pozycje pozabilansowe zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA w nocy 28.

5 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Transakcje z podmiotami powiązаныmi zostały opisane w nocy 30 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej, oprócz transakcji z podmiotami zależnymi zaprezentowanymi poniżej.

Jednostki zależne Alior Banku SA na dzień 30 września 2023 r. i dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiają się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	25.10.2023	30.09.2023	31.12.2022
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- AL Finance sp. z o.o.	100%	100%	100%
- Alior Leasing Individual sp. z o.o. *	90% - Alior Leasing sp.z o.o. 10% - AL Finance sp. z o.o.	90% - Alior Leasing sp.z o.o. 10% - AL Finance sp. z o.o.	-
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%

*Alior Leasing Individual sp. z o.o. została utworzona 29 sierpnia 2023 roku, a jej rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym nastąpiła 23 października 2023 r. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 100.000 zł i dzieli się na 100 udziałów o wartości nominalnej 1.000 zł każdy. Udziały w kapitale zakładowym Spółki zostały objęte przez: Alior Leasing sp. z o.o. i AL Finance sp. z o.o. (Alior Leasing sp. z o.o. 90 udziałów o łącznej wartości nominalnej 90.000 zł i AL Finance sp. z o.o. 10 udziałów o łącznej wartości nominalnej 10.000 zł).

Jednostki zależne	30.09.2023	31.12.2022
Należności od klientów	4 850 012	4 020 455
Pozostałe aktywa	1 314	411
Aktywa razem	4 851 326	4 020 866
Zobowiązania wobec klientów	96 969	87 945
Rezerwy	1 497	968
Pozostałe zobowiązania	2 403	1 267
Zobowiązania razem	100 869	90 180

Jednostki zależne	30.09.2023	31.12.2022
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	390 034	576 833
dotyczące finansowania	269 631	456 430
gwarancyjne	120 403	120 403

Jednostki zależne	01.01.2023 - 30.09.2023	01.01.2022 - 30.09.2022
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	251 731	163 179
Koszty z tytułu odsetek	-1 554	-1 006
Przychody z tytułu prowizji i opłat	5 074	3 458
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-292	-332
Przychody z tytułu dywidend	11 064	11 261
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	-25	17
Pozostałe przychody operacyjne	2 656	2 432
Pozostałe koszty operacyjne	-1	-1
Koszty działania	-7 773	-6 262
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	3 643	-3 118
Razem	264 523	169 628

6 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku liczy 10 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
25.10.2023	Grzegorz Olszewski- Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.10.2023	Paweł Broniewski - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.10.2023	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.10.2023	Szymon Kamiński - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.10.2023	Rafał Litwińczuk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.10.2023	Tomasz Miklas - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.10.2023	Jacek Polańczyk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.10.2023	Paweł Tymczyszyn - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
25.10.2023	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym