



Raport
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za III kwartał 2021 r.

Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

PLN	01.01.2021 -	01.01.2020 -	01.01.2020 -	%
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2020	(A-B) / B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	2 040 357	2 848 726	2 181 980	-6,5%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	550 676	635 846	458 857	20,0%
Wynik handlowy i pozostały	111 275	60 916	-6 797	-1737,1%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-763 400	-1 866 293	-1 571 034	-51,4%
Koszty działania	-1 191 143	-1 664 842	-1 284 371	-7,3%
Zysk/Strata brutto	573 465	-206 450	-386 583	-248,3%
Zysk/Strata netto	382 287	-311 233	-431 581	-188,6%
Przepływy pieniężne netto	-814 585	1 080 774	257 792	-416,0%
Należności od klientów	57 833 253	56 215 422	55 995 884	3,3%
Zobowiązania wobec klientów	66 953 853	66 875 907	65 868 133	1,6%
Kapitał własny	6 600 662	6 559 602	6 465 676	2,1%
Aktywa razem	78 201 942	78 642 032	77 717 339	0,6%
Wybrane wskaźniki				
Zysk/Strata na jedną akcję zwykłą	2,93	-2,38	-3,21	-191,1%
Współczynnik wypłacalności	15,30%	15,85%	15,41%	-0,7%
Tier 1	13,48%	13,55%	12,98%	3,8%

EUR	01.01.2021 -	01.01.2020 -	01.01.2020 -	%
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2020	(A-B) / B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	447 594	636 701	491 216	-8,9%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	120 802	142 114	103 300	16,9%
Wynik handlowy i pozostały	24 410	13 615	-1 530	-1695,4%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-167 467	-417 123	-353 677	-52,6%
Koszty działania	-261 302	-372 098	-289 143	-9,6%
Zysk/Strata brutto	125 801	-46 142	-87 029	-244,6%
Zysk/Strata netto	83 862	-69 562	-97 159	-186,3%
Przepływy pieniężne netto	-178 696	241 557	58 035	-407,9%
Należności od klientów	12 483 165	12 181 551	12 369 860	0,9%
Zobowiązania wobec klientów	14 451 823	14 491 615	14 550 705	-0,7%
Kapitał własny	1 424 737	1 421 427	1 428 311	-0,3%
Aktywa razem	16 879 696	17 041 265	17 168 273	-1,7%
Wybrane wskaźniki				
Zysk/Strata na jedną akcję zwykłą	0,64	-0,53	-0,72	-188,9%
Współczynnik wypłacalności	15,30%	15,85%	15,41%	-0,7%
Tier 1	13,48%	13,55%	12,98%	3,8%

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczone na EUR według następujących kursów	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2020
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,6329	4,6148	4,5268
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,5585	4,4742	4,4420

Wybrane wskaźniki finansowe

	30.09.2021	30.09.2020	(A-B) [p.p]	(A-B) /B [%]
	A	B		
ROE	7,8%	-8,7%	16,50	-189,66%
ROA	0,7%	-0,7%	1,40	-200,00%
C/I	44,1%	48,8%	-4,70	-9,63%
CoR	1,61%	3,24%	-1,63	-50,31%
L/D	86,4%	85,0%	1,40	1,65%
NPL	12,75%	15,15%	-2,40	-15,84%
NPL wskaźnik pokrycia	55,87%	53,55%	2,32	4,33%
TCR	15,30%	15,41%	-0,11	-0,71%
TIER 1	13,48%	12,98%	0,50	3,85%



**Śródroczne skrócone
skonsolidowane sprawozdanie finansowe
Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za
okres 9 miesięcy zakończony
30 września 2021 roku**

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	6
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	10
1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	10
2 Polityka rachunkowości	13
3 Segmenty działalności	17
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat.....	20
4 Wynik z tytułu odsetek.....	20
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat.....	20
6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	22
7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	22
8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	22
9 Koszty działania Grupy.....	23
10 Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane.....	23
11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych.....	24
12 Podatek bankowy.....	24
13 Podatek dochodowy.....	24
14 Zysk na akcję.....	25
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.....	25
15 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	25
16 Należności od banków.....	26
17 Inwestycyjne aktywa finansowe.....	26
18 Należności od klientów.....	27
19 Pozostałe aktywa	34
20 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	35
21 Zobowiązania wobec banków	35
22 Zobowiązania wobec klientów	35
23 Rezerwy.....	36
24 Pozostałe zobowiązania.....	37
25 Zobowiązania finansowe.....	37
26 Zobowiązania podporządkowane	38
27 Pozyje pozabilansowe.....	38
28 Hierarchia wartości godziwej	38
29 Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	45
30 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy.....	47
31 Sprawy sporne	48
32 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1.....	49
33 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.....	51
34 Pokrycie straty za rok 2020.....	51
35 Zarządzanie ryzykiem.....	51
36 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej.....	53
37 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	54
38 Prognozy finansowe	54

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	nota	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021- 30.09.2021	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020- 30.09.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		697 571	2 049 239	726 585	2 483 553
Przychody o podobnym charakterze		52 444	163 361	54 324	115 114
Koszty z tytułu odsetek		-46 495	-172 243	-97 794	-416 687
Wynik z tytułu odsetek	4	703 520	2 040 357	683 115	2 181 980
Przychody z tytułu prowizji i opłat		380 365	1 041 963	329 428	893 025
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-190 777	-491 287	-160 326	-434 168
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	189 588	550 676	169 102	458 857
Przychody z tytułu dywidend		120	397	373	594
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiary	6	28 061	81 230	19 743	36 086
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	7	3 499	5 793	9 472	36 090
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 471	3 789	9 409	12 216
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		28	2 004	63	23 874
Pozostałe przychody operacyjne		34 892	112 145	31 438	99 654
Pozostałe koszty operacyjne		-41 423	-88 290	-20 573	-179 221
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	-6 531	23 855	10 865	-79 567
Koszty działania Grupy	9	-393 872	-1 191 143	-407 800	-1 284 371
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	10	-251 729	-760 194	-289 343	-1 500 642
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	11	-1 330	-3 206	-1 802	-70 392
Podatek bankowy	12	-58 031	-174 300	-55 329	-165 218
Zysk/strata brutto		213 295	573 465	138 396	-386 583
Podatek dochodowy	13	-62 913	-191 178	-47 735	-33 071
Zysk/strata z działalności netto kontynuowanej		150 382	382 287	90 661	-419 654
Zysk/strata z działalności zaniechanej		0	0	-8 875	-11 927
Zysk/strata netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		150 382	382 287	81 786	-431 581
Zysk/strata netto przypadająca udziałom niekontrolującym		0	0	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk/strata netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	1,15	2,93	0,69	-3,21
Zysk/strata rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	14	1,15	2,93	0,69	-3,20

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021- 30.09.2021	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020- 30.09.2020
Zysk/strata netto z działalności kontynuowanej	150 382	382 287	90 661	-419 654
Zysk/strata netto z działalności zaniechanej	0	0	-8 875	-11 927
Zysk/strata netto	150 382	382 287	81 786	-431 581
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	-131 865	-341 312	16 539	160 065
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-698	1 206	-350	-1 113
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	519	-21 356	21 591	19 272
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	647	-26 371	26 657	23 788
Podatek odroczone	-128	5 015	-5 066	-4 516
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	-131 686	-321 162	-4 702	141 906
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-162 576	-396 497	-5 806	175 192
Podatek odroczone	30 890	75 335	1 104	-33 286
Razem dochody całkowite netto	18 517	40 975	98 325	-271 516
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	18 517	40 975	98 325	-271 516

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

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	30.09.2021	31.12.2020
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	15	1 645 316	2 459 901
Należności od banków	16	629 025	508 371
Inwestycyjne aktywa finansowe	17	14 472 487	15 744 672
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		7 384 497	6 983 904
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		373 762	594 926
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		6 714 228	8 165 842
Pochodne instrumenty zabezpieczające		131 902	334 977
Należności od klientów	18	57 833 253	56 215 422
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	20	602 101	446 455
Rzeczowe aktywa trwałe		733 987	702 381
Wartości niematerialne		422 576	425 109
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		0	5 333
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		1 689	3
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	13	1 176 257	1 218 282
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		16	59 572
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 176 241	1 158 710
Pozostałe aktywa	19	553 349	581 126
AKTYWA RAZEM		78 201 942	78 642 032

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	30.09.2021	31.12.2020
Zobowiązania wobec banków	21	617 593	912 407
Zobowiązania wobec klientów	22	66 953 853	66 875 907
Zobowiązania finansowe	25	132 553	501 880
Pochodne instrumenty zabezpieczające		256 753	86 162
Rezerwy	23	285 467	336 560
Pozostałe zobowiązania	24	1 801 406	1 569 867
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		17 600	6 685
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		16 855	6 046
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		745	639
Zobowiązania podporządkowane	26	1 536 055	1 792 962
Zobowiązania, razem		71 601 280	72 082 430
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		5 403 661	5 399 627
Kapitał z aktualizacji wyceny		-125 188	217 330
Pozostałe kapitały rezerwowe		161 788	161 792
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		-414	-1 620
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-527 012	-211 834
Zysk/Strata bieżącego okresu		382 287	-311 233
Kapitał własny		6 600 662	6 559 602
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		78 201 942	78 642 032

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

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2021 - 30.09.2021	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2021	1 305 540	5 399 627	161 792	217 330	-1 620	-523 067	6 559 602
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	4 034	0	0	0	-4 034	0
Dochody całkowite	0	0	0	-342 518	1 206	382 287	40 975
zysk netto	0	0	0	0	0	382 287	382 287
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-342 518	1 206	0	-341 312
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-21 356	0	0	-21 356
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-321 162	0	0	-321 162
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 206	0	1 206
Inne zmiany kapitału	0	0	-4	0	0	89	85
30 września 2021	1 305 540	5 403 661	161 788	-125 188	-414	-144 725	6 600 662

01.01.2020 - 31.12.2020	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2020	1 305 540	5 393 358	166 850	76 404	605	-205 389	6 737 368
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 269	0	0	0	-6 269	0
Dochody całkowite	0	0	0	140 926	-2 225	-311 233	-172 532
strata netto	0	0	0	0	0	-311 233	-311 233
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	140 926	-2 225	0	138 701
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	25 755	0	0	25 755
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	115 171	0	0	115 171
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-2 225	0	-2 225
Inne zmiany kapitału	0	0	-5 058	0	0	-176	-5 234
31 grudnia 2020	1 305 540	5 399 627	161 792	217 330	-1 620	-523 067	6 559 602

01.01.2020 - 30.09.2020	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2020	1 305 540	5 393 358	166 850	76 404	605	-205 389	6 737 368
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 269	0	0	0	-6 269	0
Dochody całkowite	0	0	0	161 178	-1 113	-431 581	-271 516
zysk netto	0	0	0	0	0	-431 581	-431 581
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	161 178	-1 113	0	160 065
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	19 272	0	0	19 272
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	141 906	0	0	141 906
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-1 113	0	-1 113
Inne zmiany kapitału	0	0	0	0	0	-176	-176
30 września 2020	1 305 540	5 399 627	166 850	237 582	-508	-643 415	6 465 676

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

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2021- 30.09.2021	01.01.2020 -30.09.2020
Zysk/Strata brutto za okres	573 465	-386 583
Korekty;	178 767	306 316
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	1 721	962
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	173 836	228 994
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	3 206	70 392
Dywidendy otrzymane	-397	-594
Krótkoterminowe umowy leasingu	401	6 562
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	752 232	-80 267
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 738 485	-269 018
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-400 593	4 625 620
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	221 164	-185 679
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 451 614	-3 703 414
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-155 646	-935 065
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	203 075	-232 185
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-1 686	-140 054
Zmiana stanu pozostałych aktywów	27 777	-39 857
Zmiana stanu depozytów	260 299	823 438
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-630 526	-947 107
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-369 327	56 468
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	170 591	48 141
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych całkowitych dochodów	28 723	1 628 564
Zmiana stanu rezerw	-51 093	-2 146
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	-231 881	647 439
Podatek zapłacony	-96 468	-165 207
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-328 348	482 232
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-129 057	-104 793
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-92 083	-63 895
Nabycie wartości niematerialnych	-36 974	-40 898
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	10 101	1 827
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	4 768	1 827
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych/stowarzyszonych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	5 333	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-118 956	-102 966
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-367 280	-121 474
Spłata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	-260 150	0
Spłata zobowiązań podporządkowanych - odsetki	-37 335	-56 838
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-68 604	-62 328
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-1 191	-2 307
Wpływy z działalności finansowej:	0	0
Wpływy z emisji akcji	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-367 280	-121 474
Przepływy pieniężne netto, razem	-814 585	257 792
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	41 774	20 193
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	-814 585	257 792
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 459 901	1 379 127
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	1 645 316	1 636 919
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	2 232 037	2 531 762
Koszty odsetkowe zapłacone	-255 807	-522 835

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

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

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

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

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

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

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

1.2 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

W okresie od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego tj. od dnia 4 sierpnia 2021 roku, nie nastąpiła zmiana w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

Według informacji na dzień 30 września 2021 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
30.09.2021					
Grupa PZU*	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Aviva OFE Aviva Santander	9 467 180	94 671 800	7,25%	9 467 180	7,25%
Nationale-Nederlanden OFE	12 656 361	126 563 610	9,69%	12 656 361	9,69%
Pozostali akcjonariusze	66 771 600	667 716 000	51,15%	66 771 600	51,15%
Razem	130 553 991	1 305 539 910	100%	130 553 991	100%

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

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania tj. 26 października 2021 roku, zgodnie z posiadanymi informacjami przez Alior Bank SA akcjonariusze posiadający 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu pozostali bez zmian.

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

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w stosunku do rocznego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2020 r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

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

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

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

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

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

W dniu 14 października 2021 r. Pani Iwona Duda złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz z członkostwa w Zarządzie Banku. Zgodnie z otrzymanym oświadczeniem Pani Iwony Dudy rezygnacja z pełnionej funkcji i z pełnionego mandatu jest skuteczna na następujący moment: dzień 22 października 2021 r., godzina 24:00 (koniec dnia). Pani Iwona Duda złożyła także rezygnację z pełnionego mandatu członka Zarządu Banku ze skutkiem na wyżej powołany moment.

W dniu 22 października 2021 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powierzeniu kierowania pracami Zarządu Banku Wiceprezesowi Zarządu Banku Maciejowi Brzozowskiemu, w okresie od dnia 23 października 2021 r. do momentu powołania osoby wskazanej przez Radę Nadzorczą Banku na stanowisko Prezesa Zarządu.

Na dzień 30 września 2021 roku, skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

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

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Maciej Brzozowski	Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu
Radomir Gibała	Wiceprezes Zarządu
Seweryn Kowalczyk	Wiceprezes Zarządu
Jacek Polańczyk	Wiceprezes Zarządu
Agata Strzelecka	Wiceprezes Zarządu
Dariusz Szwed	Wiceprezes Zarządu

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

Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	26.10.2021	30.09.2021	31.12.2020
Agata Strzelecka	1 500	1 500	1 500
Dariusz Szwed	4 600	4 600	4 600
Razem	6 100	6 100	6 100

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

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

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

- Pan Filip Majdowski
- Pan Dominik Witek.

W dniu 9 sierpnia 2021 r., Pan Profesor Wojciech Myślecki, Członek Rady Nadzorczej Banku, złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 9 sierpnia 2021 r.

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

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

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

1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

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

Nazwa spółki	26.10.2021	30.09.2021	31.12.2020
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%
- NewCommerce Services sp. z o.o.***	-	-	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Absource sp. z o.o.	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
- PayPo sp. z o.o.**	-	-	20%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%
Harberton sp. z o.o. w likwidacji*	-	-	100%

*W dniu 1 lutego 2021 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników podjęło uchwałę o rozwiązaniu spółki Harberton sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie i rozpoczęciu likwidacji. Otwarcie likwidacji zostało zarejestrowane w KRS w dniu 25 lutego 2021 r. W dniu 29 września 2021 roku, spółka Harberton sp. z o.o. została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego.

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

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

**** W dniu 6 sierpnia 2021 r. spółka Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o. zmieniła nazwę na AL Finance sp. z o.o.

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 26 października 2021 r.

1.6 Sezonowość i cykliczność działań

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

2 Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

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

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2020 r., z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych

rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2021 roku oraz zmian zasad rachunkowości opisanych w nocy 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 2021 r.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania przez Zarząd Banku, nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności Grupy Kapitałowej. Przyjmując to założenie, Zarząd uwzględnił w swojej ocenie wpływ czynników obarczonych niepewnością, a w szczególności pandemii COVID-19 na sytuację makroekonomiczną i własną działalność. Opracowane przez Zarząd plany finansowe, uwzględniające wskazane wyżej czynniki, wykluczyły, aby Bank miał doświadczyć niedoborów zasobowych i w konsekwencji musiał rozważyć zaniechanie lub istotne ograniczenie swojej działalności.

W ocenie Zarządu środki przedsięwzięte wobec wybuchu pandemii COVID-19 oraz innych ryzyk są adekwatne i wystarczają do kontynuowania działalności Grupy Alior Bank SA w dającej się przewidzieć przyszłości.

2.2 Zasady rachunkowości

2.2.1 Istotne szacunki

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

Ujęcie przychodów z bancassurance

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

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

Ekonomiczny tytuł otrzymywanego wynagrodzenia determinuje sposób ujęcia w księgach Banku.

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

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek, oczekiwane straty kredytowe

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

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

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

Informacje o przyjętych założeniach wpływających na wysokość strat oczekiwanych przedstawiono w nocie 18 - Należności od klientów.

Utrata wartości aktywów trwałych

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

Inwestycyjne aktywa finansowe

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

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Grupa na bieżąco monitoruje wysokość wartości szacunku kwot wynikających z przedpłat kredytów konsumenckich dokonanych przed dniem wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) z dnia 11 września 2019 roku w sprawie C-383/18 (tzw. sprawa Lexitor). Podstawą aktualizacji wartości szacunku jest uwzględnienie w kalkulacji najbardziej aktualnych danych dotyczących napływających do Banku dyspozycji w zakresie zwrotu kosztów kredytu, jak również kwoty zwrotu. W związku z powyższym w III kwartale 2021 roku, Grupa Alior Bank SA dokonała aktualizacji wartości szacunku możliwych zwrotów prowizji dla portfela kredytów konsumenckich z tytułu przedterminowej spłaty.

Rezerwa aktuarialna

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

równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem rotacji zatrudnienia i dotyczą okresu do końca okresu sprawozdawczego.

Zasady wyceny do wartości godziwej

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz niekwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej zostały zaprezentowane w nocie 28 - Hierarchia wartości godziwej i nie uległy zmianie w stosunku do zasad prezentowanych w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Rachunkowość zabezpieczeń

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

2.2.2 Istotne zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2020 r. opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 26 lutego 2021 roku.

2.2.3 Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano te same standardy rachunkowości, co w przypadku rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2020 oraz standardy i interpretacje przyjęte przez Unię Europejską i mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2021 r. wymienione poniżej:

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

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

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiany do MSR 8 Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i błędy: Definicja wartości szacunkowych	Wyjaśniają, w jaki sposób zasady rachunkowości i wartości szacunkowe odnoszą się do siebie, wyjaśniając, że szacunki księgowe są stosowane przy stosowaniu zasad rachunkowości. Implementacja zmiany nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych: Ujawnianie zasad rachunkowości	Zawierają wytyczne dotyczące stosowania pojęcia istotności do ujawnień dotyczących zasad (polityki) rachunkowości. Implementacja zmiany nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiana do MSSF 16: Ulgi w czynszach wynikających z Covid-19 po 30 czerwca 2021 (rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2021)	Zmiana w zakresie modyfikacji leasingu, której celem jest wydłużenie o 1 rok okresu możliwości odstąpienia od oceny modyfikacji leasingu, w sytuacji, gdy zmiana płatności leasingowych jest bezpośrednią konsekwencją pandemii Covid-19. Zastosowanie zmiany nie będzie wywierało wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy: Podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji	Celem zmiany jest zmniejszenie istniejącej w praktyce różnorodności w zakresie tego, czy zwolnienie z ujmowania określone w paragrafach 15 i 24 MSR 12 ma zastosowanie do transakcji, które w momencie początkowego ujęcia powodują powstanie różnych różnic przejściowych podlegających opodatkowaniu i odliczeniu. Zastosowanie zmiany nie będzie wywierało wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

3 Segmenty działalności

Opis segmentów

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

Działalność bankowa obejmuje trzy podstawowe segmenty biznesowe:

- segment detaliczny;
- segment biznesowy;
- działalność skarbowa.

Podstawowe produkty dla osób fizycznych to:

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

Podstawowe produkty dla podmiotów gospodarczych to:

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

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i biznesowego.

Dochodowość obejmuje:

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

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

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

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2021 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 301 396	652 880	86 081	2 040 357	0	2 040 357
przychody zewnętrzne	1 330 546	665 573	53 120	2 049 239	0	2 049 239
przychody o podobnym charakterze	0	0	163 361	163 361	0	163 361
koszty zewnętrzne	-29 150	-12 693	-130 400	-172 243	0	-172 243
Wynik odsetkowy wewnętrzny	23 678	-26 037	2 359	0	0	0
przychody wewnętrzne	281 431	80 249	364 039	725 719	0	725 719
koszty wewnętrzne	-257 753	-106 286	-361 680	-725 719	0	-725 719
Wynik z tytułu odsetek	1 325 074	626 843	88 440	2 040 357	0	2 040 357
Przychody z tytułu opłat i prowizji	341 813	732 618	-32 468	1 041 963	0	1 041 963
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-145 396	-341 086	-4 805	-491 287	0	-491 287
Wynik z tytułu opłat i prowizji	196 417	391 532	-37 273	550 676	0	550 676
Przychody z tytułu dywidend	0	0	397	397	0	397
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	2 196	9 222	69 812	81 230	0	81 230
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	5 793	5 793	0	5 793
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	3 789	3 789	0	3 789
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	2 004	2 004	0	2 004
Pozostałe przychody operacyjne	84 113	28 032	0	112 145	0	112 145
Pozostałe koszty operacyjne	-68 769	-19 521	0	-88 290	0	-88 290
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	15 344	8 511	0	23 855	0	23 855
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	1 539 031	1 036 108	127 169	2 702 308	0	2 702 308
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-273 871	-486 323	0	-760 194	0	-760 194
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	-3 206	-3 206
Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	1 265 160	549 785	127 169	1 942 114	-3 206	1 938 908
Koszty działania Grupy	-981 600	-383 843	0	-1 365 443	0	-1 365 443
Zysk/strata brutto	283 560	165 942	127 169	576 671	-3 206	573 465
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-191 178	-191 178
Zysk/strata netto	283 560	165 942	127 169	576 671	-194 384	382 287
Amortyzacja	0	0	0	0	0	-173 836
Aktywa	49 727 319	27 298 366	0	77 025 685	1 176 257	78 201 942
Zobowiązania	49 509 468	22 074 212	0	71 583 680	17 600	71 601 280

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2020 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1 268 211	726 673	187 096	2 181 980	0	2 181 980
przychody zewnętrzne	1 498 562	774 339	210 652	2 483 553	0	2 483 553
przychody o podobnym charakterze	0	0	115 114	115 114	0	115 114
koszty zewnętrzne	-230 351	-47 666	-138 670	-416 687	0	-416 687
Wynik odsetkowy wewnętrzny	32 845	-125 529	92 684	0	0	0
przychody wewnętrzne	544 104	169 768	806 556	1 520 428	0	1 520 428
koszty wewnętrzne	-511 259	-295 297	-713 872	-1 520 428	0	-1 520 428
Wynik z tytułu odsetek	1 301 056	601 144	279 780	2 181 980	0	2 181 980
Przychody z tytułu opłat i prowizji	333 487	588 473	-28 935	893 025	0	893 025
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-159 666	-270 133	-4 369	-434 168	0	-434 168
Wynik z tytułu opłat i prowizji	173 821	318 340	-33 304	458 857	0	458 857
Przychody z tytułu dywidend	0	0	594	594	0	594
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	914	18 466	16 706	36 086	0	36 086
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	36 090	36 090	0	36 090
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	12 216	12 216	0	12 216
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	23 874	23 874	0	23 874
Pozostałe przychody operacyjne	73 267	26 387	0	99 654	0	99 654
Pozostałe koszty operacyjne	-144 478	-34 743	0	-179 221	0	-179 221
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-71 211	-8 356	0	-79 567	0	-79 567
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	1 404 580	929 594	299 866	2 634 040	0	2 634 040
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-573 455	-927 187	0	-1 500 642	0	-1 500 642
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-64 400	0	0	-64 400	-5 992	-70 392
Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	766 725	2 407	299 866	1 068 998	-5 992	1 063 006
Koszty działania Grupy	-963 223	-486 366	0	-1 449 589	0	-1 449 589
Zysk/strata brutto	-196 498	-483 959	299 866	-380 591	-5 992	-386 583
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-33 071	-33 071
Zysk/strata netto z działalności kontynuowanej	-196 498	-483 959	299 866	-380 591	-39 063	-419 654
Zysk/strata netto z działalności zaniechanej	0	0	0	0	-11 927	-11 927
Zysk/strata netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	-196 498	-483 959	299 866	-380 591	-50 990	-431 581
Amortyzacja	0	0	0	0	0	-228 994
Aktywa	47 173 807	29 195 350	0	76 369 157	1 348 182	77 717 339
Zobowiązania	48 834 206	22 277 942	0	71 112 148	139 515	71 251 663

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4 Wynik z tytułu odsetek

	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	697 571	2 049 239	726 585	2 483 553
lokaty terminowe	54	74	45	358
kredyty, w tym:	627 120	1 829 931	634 812	2 146 664
zwrot kosztów kredytów (rezerwa TSUE)	-50 709	-182 075	-40 249	-133 855
wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych	-1 039	-4 871	-4 345	-19 871
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	12 552	42 434	18 706	69 298
aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 367	13 644	16 561	97 357
skupione wierzytelności	2 764	11 658	5 221	12 272
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	22	98	27	1 289
rachunki bieżące	300	374	-7	3 649
lokaty jednodniowe	26	113	9	247
leasing	40 074	116 642	39 730	118 885
inne	11 292	34 271	11 481	33 534
Przychody o podobnym charakterze	52 444	163 361	54 324	115 114
instrumenty pochodne	52 444	163 361	54 324	115 114
Koszty z tytułu odsetek	-46 495	-172 243	-97 794	-416 687
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-21 664	-78 400	-61 558	-250 594
depozyty terminowe	-5 186	-23 381	-29 069	-144 509
emisja własna	-14 686	-49 987	-29 793	-91 989
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-40	-89	-78	-5 487
zabezpieczenia pieniężne	-835	-2 064	-383	-1 643
leasing	-397	-1 191	-684	-2 215
inne	-520	-1 688	-1 551	-4 751
Pozostałe koszty odsetkowe	-24 831	-93 843	-36 236	-166 093
depozyty bieżące	-3 686	-14 310	-14 695	-118 880
instrumenty pochodne	-21 145	-79 533	-21 541	-47 213
Wynik z tytułu odsetek	703 520	2 040 357	683 115	2 181 980

5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020
Przychody z tytułu prowizji i opłat	380 365	1 041 963	329 428	893 025
obsługa kart płatniczych, kredytowych	140 005	362 924	110 226	290 101
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	70 756	178 571	69 259	175 008
obsługa rachunków bankowych	29 675	84 373	26 211	76 179
provizje maklerskie	12 526	40 441	13 883	37 992
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	28 239	82 249	31 298	77 883
kredyty i pożyczki	37 614	111 456	28 808	90 045
przelewy	13 437	39 581	12 287	34 688
operacje kasowe	9 486	27 017	9 187	24 680
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	3 266	9 545	2 459	7 792

(w tysiącach złotych)

	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020
skupione wierzytelności	867	2 762	1 032	3 437
działalność powiernicza	1 749	6 366	2 006	6 731
spłata zajęcia egzekucyjnego	1 477	4 462	1 163	3 451
prowinzje z działalności leasingowej	18 337	52 908	12 866	37 179
pozostałe prowizje	12 931	39 308	8 743	27 859
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-190 777	-491 287	-160 326	-434 168
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-140 799	-342 254	-105 309	-272 459
prowinzje wypłacane agentom	-15 912	-45 386	-15 497	-51 363
ubezpieczenia produktów bankowych	-3 551	-9 967	-2 895	-10 327
koszty nagród dla klienta	-3 920	-11 787	-4 030	-12 623
prowinzje za udostępnianie bankomatów	-6 442	-17 866	-7 578	-18 312
prowinzje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-5 189	-17 264	-6 554	-19 313
prowinzje maklerskie	-1 188	-4 729	-1 693	-4 265
działalność powiernicza	-811	-2 965	-70	-136
przelewy i przekazy	-4 870	-14 676	-4 600	-12 801
pozostałe prowizje	-8 095	-24 393	-12 100	-32 569
Wynik z tytułu prowizji i opłat	189 588	550 676	169 102	458 857

01.01.2021 - 30.09.2021	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	341 813	732 618	-32 468	1 041 963
obsługa kart płatniczych, kredytowych	71 572	291 352	0	362 924
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	110 519	103 662	-35 610	178 571
obsługa rachunków bankowych	33 168	51 191	14	84 373
prowinzje maklerskie	40 441	0	0	40 441
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	39 502	42 747	0	82 249
kredyty i pożyczki	14 897	96 559	0	111 456
przelewy	10 774	28 796	11	39 581
operacje kasowe	11 259	15 758	0	27 017
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	9 545	0	9 545
skupione wierzytelności	0	2 762	0	2 762
działalność powiernicza	0	6 366	0	6 366
spłata zajęcia egzekucyjnego	0	4 462	0	4 462
prowinzje z działalności leasingowej	0	52 908	0	52 908
pozostałe prowizje	9 681	26 510	3 117	39 308

01.01.2020 - 30.09.2020	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
Przychody z tytułu prowizji i opłat	333 487	588 473	-28 935	893 025
obsługa kart płatniczych, kredytowych	68 909	221 192	0	290 101
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	106 461	100 233	-31 686	175 008
obsługa rachunków bankowych	33 136	43 043	0	76 179
prowinzje maklerskie	37 992	0	0	37 992
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	44 727	33 156	0	77 883
kredyty i pożyczki	11 840	78 205	0	90 045
przelewy	9 313	25 375	0	34 688
operacje kasowe	11 623	13 057	0	24 680

(w tysiącach złotych)

01.01.2020 - 30.09.2020	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	7 792	0	7 792
skupione wierzytelności	0	3 437	0	3 437
działalność powiernicza	0	6 731	0	6 731
splata zajęcia egzekucyjnego	0	3 451	0	3 451
prowinje z działalności leasingowej	0	37 179	0	37 179
pozostałe prowincje	9 486	15 622	2 751	27 859

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

	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020
Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych w tym	30 331	72 790	20 275	43 338
wynik z pozycji wymiany	-133 775	-248 635	70 669	-36 368
transakcje pochodne walutowe	164 106	321 425	-50 394	79 706
Transakcje stopy procentowej	4 041	9 458	-7 329	-11 164
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	-1 351	-2 134	5 191	2 568
Wynik na pozostałych instrumentach zawiera wynik z obrotu dłużnymi papierami wartościowymi zaklasyfikowanymi jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wraz z odsetkami	-4 960	1 116	1 606	1 344
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	28 061	81 230	19 743	36 086

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

	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020
Wynik na zbyciu dłużnych papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 471	3 789	9 409	12 216
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	28	2 004	63	23 874
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 499	5 793	9 472	36 090

8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	34 892	112 145	31 438	99 654
przychody ze sprzedaży usług	11 522	32 649	12 039	33 247
odzyskane koszty windykacji	5 403	17 343	5 286	23 194
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	692	1 150	1 025	1 879
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	6 231	17 469	3 956	11 889
opłaty licencyjne od Partnerów	944	1 937	353	1 147
rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów	891	7 607	5 244	6 566
inne	9 209	33 990	3 535	21 732
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-41 423	-88 290	-20 573	-179 221
zwrot kosztów kredytów (rezerwa TSUE)	-16 800	-16 800	0	-98 528
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-17 662	-49 935	-13 511	-48 113

(w tysiącach złotych)

	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021- 30.09.2021	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020- 30.09.2020
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-912	-1 464	-537	-1 664
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-290	-770	-1 036	-1 740
koszty z tytułu reklamacji	-537	-1 553	-665	-3 380
odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów	-2 152	-6 418	-1 981	-9 015
korekta z tytułu rozliczenia VAT	226	-1 517	0	-1 832
inne	-3 296	-9 833	-2 843	-14 949
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-6 531	23 855	10 865	-79 567

9 Koszty działania Grupy

	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021- 30.09.2021	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020- 30.09.2020
Koszty pracownicze	-208 544	-648 316	-184 435	-638 058
wynagrodzenia	-177 631	-537 032	-150 542	-520 276
narzuty na wynagrodzenia	-28 089	-103 281	-33 315	-111 605
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	-593	-1 668	1 948	741
pozostałe	-2 231	-6 335	-2 526	-6 918
Koszty ogólnego zarządu	-117 690	-349 360	-107 977	-398 643
koszty czynszu i utrzymania budynków	-14 479	-45 047	-15 158	-45 423
koszty BFG	-14 331	-91 907	-23 724	-136 387
koszty informatyczne	-32 619	-93 693	-30 301	-80 308
koszty marketingowe	-14 177	-28 134	-8 111	-35 880
koszty usług doradczych	-5 352	-11 030	-2 661	-14 333
koszty usług zewnętrznych	-7 946	-20 481	-6 628	-20 777
koszty szkoleń	-1 093	-2 755	-1 100	-4 530
koszty usług telekomunikacyjnych	-5 938	-18 837	-7 253	-19 314
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-75	-401	-2 347	-6 562
pozostałe	-21 680	-37 075	-10 694	-35 129
Amortyzacja	-60 992	-173 836	-109 172	-228 994
rzeczowe aktywa trwałe	-18 197	-55 181	-22 904	-62 122
wartości niematerialne	-16 296	-46 610	-63 578	-97 135
leasing	-26 499	-72 045	-22 690	-69 737
Podatki i opłaty	-6 646	-19 631	-6 216	-18 676
Razem koszty działania	-393 872	-1 191 143	-407 800	-1 284 371

10 Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane

	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021- 30.09.2021	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020- 30.09.2020
Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3	-304 669	-986 694	-243 493	-1 265 661
klient detaliczny	-82 238	-385 757	-129 115	-521 371
klient biznesowy	-222 431	-600 937	-114 378	-744 290
Odpisy na straty oczekiwane 1 i 2 (ECL)	36 236	166 388	-54 159	-112 963
Koszyk 2	27 823	134 611	-18 590	-77 832
klient detaliczny	-4 020	61 967	-12 834	-9 352
klient biznesowy	31 843	72 644	-5 756	-68 480
Koszyk 1	8 413	31 777	-35 569	-35 131
klient detaliczny	-14 453	13 251	-25 763	-60 529
klient biznesowy	22 866	18 526	-9 806	25 398

(w tysiącach złotych)

	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021- 30.09.2021	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020- 30.09.2020
POCI	-5 801	-6 133	-7 455	-19 219
Odzyski	13 065	58 513	10 170	35 132
Papiery wartościowe	-5 281	-5 264	312	-10 032
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	14 721	12 996	5 282	-127 899
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-251 729	-760 194	-289 343	-1 500 642

11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021- 30.09.2021	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020- 30.09.2020
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-1 330	-3 231	-1 803	-70 347
- w tym wartość firmy	0	0	0	-64 400
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0	25	1	-45
Razem	-1 330	-3 206	-1 802	-70 392

12 Podatek bankowy

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

13 Podatek dochodowy

13.1 Obciążenie podatkowe w ramach rachunku zysków i strat

	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
Podatek bieżący	128 115	77 932
Podatek odroczony	63 063	-44 861
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	191 178	33 071

13.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
Zysk brutto	573 465	-386 583
Podatek dochodowy 19%	108 958	-73 451
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)	83 642	112 426
Koszty reprezentacji	75	93
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	22 998	36 561
Opłata na rzecz BFG	17 462	25 913
Podatek od niektórych instytucji finansowych	33 117	31 391

(w tysiącach złotych)

	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
Darowizny	4	326
Odpis z tytułu utraty wartości firmy	0	12 236
Inne	9 986	5 906
Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)	-2 013	-365
Rozliczenie straty podatkowej	7 206	-43
Inne	-6 615	-5 496
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	191 178	33 071
Efektywna stawka podatkowa	33,34%	n/d

14 Zysk na akcję

	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020
Zysk/strata netto z działalności kontynuowanej	150 382	382 287	90 661	-419 654
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozwadniający	0	0	543 725	543 725
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	130 553 991	130 553 991	131 097 716	131 097 716
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	1,15	2,93	0,69	-3,21
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	1,15	2,93	0,69	-3,20
Zysk lub strata z działalności zaniechanej	0	0	-8 875	-11 927
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	0,00	0,00	-0,07	-0,09
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	0,00	0,00	-0,07	-0,09

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

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

Liczba warrantów na 30 września 2020 r.

Seria warrantów	Liczba warrantów na 31.12.2019 r.	Wykonanie w 2020 roku	Warranty wygasłe w 2020 roku	Liczba warrantów na 30.09.2020 r.
C	543 725	0	0	543 725

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

15 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

15.1 Dane finansowe

	30.09.2021	31.12.2020
Rachunek bieżący w banku centralnym	141 399	892 836
Lokata jednodniowa w banku centralnym	0	54 980

(w tysiącach złotych)

	30.09.2021	31.12.2020
Gotówka	603 118	627 327
Rachunki bieżące w innych bankach	676 901	784 071
Lokaty w innych bankach	223 898	100 687
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 645 316	2 459 901

16 Należności od banków

16.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.09.2021	31.12.2020
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	547 029	421 255
Pozostałe	81 996	87 116
Należności od banków	629 025	508 371

17 Inwestycyjne aktywa finansowe

17.1 Dane finansowe

	30.09.2021	31.12.2020
Inwestycyjne aktywa finansowe	14 472 487	15 744 672
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 384 497	6 983 904
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	373 762	594 926
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	6 714 228	8 165 842

17.2 Inwestycyjne aktywa finansowe według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.09.2021	31.12.2020
Instrumenty dłużne	7 314 634	6 908 521
Emitowane przez Skarb Państwa	6 677 478	5 545 235
obligacje skarbowe	6 677 478	5 545 235
Emitowane przez instytucje monetarne	596 221	1 307 294
euroobligacje	21 606	21 786
bony pieniężne	0	1 199 973
obligacje	574 615	85 535
Emitowane przez przedsiębiorstwa	40 935	55 992
obligacje	40 935	55 992
Instrumenty kapitałowe	69 863	75 383
Razem	7 384 497	6 983 904

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.09.2021	31.12.2020
Instrumenty dłużne	45 301	138 729
Emitowane przez Skarb Państwa	32 000	123 480
obligacje skarbowe	32 000	123 480
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	4	4

(w tysiącach złotych)

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	30.09.2021	31.12.2020
obligacje	4	4
Emitowane przez przedsiębiorstwa	13 297	15 245
obligacje	13 297	15 245
Instrumenty kapitałowe	79 669	73 717
Instrumenty pochodne	248 792	382 480
Transakcje stopy procentowej	77 635	171 719
SWAP	77 477	171 705
opcje Cap Floor	158	14
Transakcje walutowe	151 163	148 135
FX swap	59 121	22 702
FX forward	65 949	82 590
CIRS	13 586	12 720
opcje FX	12 507	30 123
Pozostałe opcje	15 676	59 711
Pozostałe instrumenty	4 318	2 915
Razem	373 762	594 926

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.09.2021	31.12.2020
Instrumenty dłużne	6 714 228	8 165 842
Emitowane przez Skarb Państwa	6 191 248	7 637 306
obligacje skarbowe	6 191 248	7 637 306
Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	522 980	528 536
obligacje	522 980	528 536
Razem	6 714 228	8 165 842

18 Należności od klientów

18.1 Jakość i wycena portfela kredytowego w otoczeniu po COVID-19

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

Zastosowane zmiany w politykach kredytowych

Bank dostosowuje swoje polityki i procesy kredytowe do bieżącej sytuacji makroekonomicznej i zagrożeń z niej płynących. Zmiany mają na celu wsparcie klientów (w tym w zakresie prowadzonej przez klientów biznesowych działalności gospodarczej) z jednoczesnym zorientowaniem na minimalizację strat kredytowych Banku.

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

- ograniczone dostępne kwoty dla klientów podwyższonego ryzyka,
- skrócone okresy kredytowania dla klas podwyższonego ryzyka,
- zaostżone kryteria odrzucenia wniosków kredytowych oparte o nowe źródła danych (bazy zewnętrzne).

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

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

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

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

18.1.2 Jakość portfela kredytowego

Kluczowe wskaźniki jakości portfela kredytowego na dzień 30 września 2021

Na dzień 30 września 2021 roku, Bank nie obserwuje negatywnego wpływu otoczenia na jakość portfela kredytowego. Udział kredytów przeterminowanych o 30 dni w portfelu regularnym na dzień 30 września 2021 wyniósł 0,68 % wobec poziomowi 1,26 % obserwowanego na dzień 30 września 2020 (przy czym z poprawy o ponad 58 bps, ok. 30 bps stanowił efekt wdrożenia nowych zasad identyfikacji default i reklasyfikacji ekspozycji kredytowych).

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

Struktura branżowa klientów komercyjnych

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

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

Wrażliwość portfela klientów detalicznych na ryzyko utraty pracy

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

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

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

Metodologia wyceny utraty wartości

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

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

Scenariusze makroekonomiczne

Bank w celu uwzględnienia zmian w otoczeniu biznesowym wykorzystuje scenariusze makroekonomiczne obrazujące możliwe trajektorie rozwoju sytuacji gospodarczej. Scenariusze wykorzystywane przez Bank, opracowywane są wewnętrznie przez Dział Analiz Makroekonomicznych i spójne z tymi uwzględnianymi w procesie planowania finansowania. Bank przyjmuje 3 scenariusze przyszłej sytuacji makroekonomicznej:

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

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

Skala osądu eksperckiego

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

Przesłanki utraty wartości

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

Klasyfikacja forbearance

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

Na dzień 30 września 2021 roku, aktywnych pozostawało odpowiednio ok. 0,03% moratoriów sektorowych i ok. 6,6% moratoriów ustawowych.

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

Czynniki przyszłe (forward-looking)

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

- **Prawdopodobieństwo default**

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

- dokonuje oceny zmian w zakresie sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorstw z uwagi na przynależność danej grupy klientów do określonej branży i oczekiwane zmiany parametrów makroekonomicznych w poszczególnych scenariuszach,

W zakresie segmentu klienta indywidualnego Bank dokonuje:

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

- **Zabezpieczenia/LGD**

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

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

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

- **Utylizacja/EAD**

Grupa prowadzi ścisły monitoring i pogłębione analizy dotyczące trendów utylizacji limitów kredytowych przez klientów detalicznych i biznesowych w okresie pandemii. Grupa nie obserwowała negatywnych

trendów w zakresie zwiększenia przez klientów wykorzystania limitów. Mimo to, Grupa utrzymała w procesie wyceny dedykowany komponent FLI w zakresie EAD dla którego przyjęto eksperckie założenie wzrostu utylizacji w okresie dekonunktury.

18.1.4 Nowa definicja default

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

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

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

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

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

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

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

18.1.5 Wartość oczekiwanych strat kredytowych na dzień 30 września 2021 roku

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

Poziom odpisów na ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 1 i Koszyka 2 na dzień 30 września 2021 wynosi ok. 1,1 miliarda złotych i stanowi spadek o ok. 17% wobec poziomu utrzymywanego na dzień 30 września 2020 roku. Poniżej przedstawiono parametry kredytowe portfela regularnego:

Data	DPD 30+	PD	LGD	Udział Koszyk 2 w portfelu regularnym
30.09.2020	1,26%	4,69%	30,30%	13,40%
30.09.2021	0,68%	3,66%	30,60%	11,30%

- Wrażliwość wyników na zmienność założeń

Grupa uznaje, że dominującym scenariuszem jest scenariusz bazowy. Poniżej zaprezentowano wrażliwość oszacowań strat oczekiwanych dla poszczególnych parametrów ryzyka w zależności od zmiany prawdopodobieństw przypisanych do poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych:

Zmiana prawdopodobieństwa scenariuszy	Łączna kwota (mln zł)	PD (mln zł)	LGD default (mln zł)
Zwiększenie prawdopodobieństwa scenariusza pesymistycznego o 5%	ok. +17,0	ok. +16,0	ok. +1,0
Zwiększenie prawdopodobieństwa scenariusza optymistycznego o 5%	ok. -17,0	ok. -16,0	ok. -1,0

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.09.2021			31.12.2020		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Segment detaliczny	37 930 709	-2 431 346	35 499 363	36 750 867	-2 857 250	33 893 617
Kredyty konsumpcyjne	19 118 477	-2 265 979	16 852 498	19 459 830	-2 631 996	16 827 834
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	15 012 652	-118 733	14 893 919	13 391 070	-176 938	13 214 132
Kredyty consumer finance	3 799 580	-46 634	3 752 946	3 899 967	-48 316	3 851 651
Segment biznesowy	25 505 141	-3 171 251	22 333 890	25 711 076	-3 389 271	22 321 805
Kredyty operacyjne	14 896 549	-1 869 046	13 027 503	11 929 897	-2 211 179	9 718 718
Kredyty inwestycyjne	6 184 419	-682 239	5 502 180	7 178 009	-603 303	6 574 706
Pozostałe	4 424 173	-619 966	3 804 207	6 603 170	-574 789	6 028 381
Razem	63 435 850	-5 602 597	57 833 253	62 461 943	-6 246 521	56 215 422

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.09.2021			31.12.2020		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Segment detaliczny	37 930 709	-2 431 346	35 499 363	36 750 867	-2 857 250	33 893 617
Koszyk 1	32 975 625	-350 978	32 624 647	31 012 809	-364 336	30 648 473
Koszyk 2	2 405 378	-388 292	2 017 086	2 676 064	-450 325	2 225 739
Koszyk 3	2 503 373	-1 668 232	835 141	2 996 225	-2 013 430	982 795
POCI	46 333	-23 844	22 489	65 769	-29 159	36 610
Segment biznesowy	25 505 141	-3 171 251	22 333 890	25 711 076	-3 389 271	22 321 805
Koszyk 1	15 541 499	-109 958	15 431 541	14 774 099	-128 464	14 645 635
Koszyk 2	4 382 981	-249 795	4 133 186	4 935 389	-322 301	4 613 088
Koszyk 3	5 398 638	-2 782 903	2 615 735	5 788 285	-2 891 251	2 897 034
POCI	182 023	-28 595	153 428	213 303	-47 255	166 048
Razem	63 435 850	-5 602 597	57 833 253	62 461 943	-6 246 521	56 215 422

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji odpisów	30.09.2021			31.12.2020		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Koszyk 3	7 902 011	-4 451 135	3 450 876	8 784 510	-4 904 681	3 879 829
metoda indywidualna	3 395 006	-1 549 026	1 845 980	3 451 651	-1 494 149	1 957 502
metoda kolektywna	4 507 005	-2 902 109	1 604 896	5 332 859	-3 410 532	1 922 327
Koszyk 2	6 788 359	-638 087	6 150 272	7 611 453	-772 626	6 838 827
Koszyk 1	48 517 124	-460 936	48 056 188	45 786 908	-492 800	45 294 108
POCI	228 356	-52 439	175 917	279 072	-76 414	202 658
Razem	63 435 850	-5 602 597	57 833 253	62 461 943	-6 246 521	56 215 422

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Grupy Kapitałowej na ryzyko kredytowe	30.09.2021			31.12.2020		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
Koszyk 3	7 902 011	-4 451 135	3 450 876	8 784 510	-4 904 681	3 879 829
nieprzeterminowane	1 529 502	-490 469	1 039 033	1 447 092	-383 715	1 063 377
przeterminowane	6 372 509	-3 960 666	2 411 843	7 337 418	-4 520 966	2 816 452
Koszyk 1 i koszyk 2	55 305 483	-1 099 023	54 206 460	53 398 361	-1 265 426	52 132 935
nieprzeterminowane	52 089 819	-767 650	51 322 169	50 031 062	-846 322	49 184 740
przeterminowane	3 215 664	-331 373	2 884 291	3 367 299	-419 104	2 948 195
POCI	228 356	-52 439	175 917	279 072	-76 414	202 658
Razem	63 435 850	-5 602 597	57 833 253	62 461 943	-6 246 521	56 215 422

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

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2021 roku Grupa dokonała spisania aktywów w wysokości 1 013 709 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów indywidualnych, jak i biznesowych. Spisane w 2021 aktywa w wysokości 1 003 340 tys. zł. mogą być w dalszym ciągu przedmiotem działań służących ich odzyskaniu.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto					
Stan na początek okresu 01.01.2021	45 786 908	7 611 453	8 784 510	279 072	62 461 943
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	13 891 532	0	0	0	13 891 532
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-9 726 169	-913 230	-1 242 568	-21 949	-11 903 916
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-984 942	-28 767	-1 013 709
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 268 720	-1 132 917	-135 803	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-2 062 737	2 225 873	-163 136	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-641 130	-1 002 820	1 643 950	0	0
Stan na koniec okresu 30.09.2021	48 517 124	6 788 359	7 902 011	228 356	63 435 850
Oczekiwane straty kredytowe					
Stan na początek okresu 01.01.2021	492 800	772 626	4 904 681	76 414	6 246 521
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	372 336	0	0	0	372 336
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-559 855	90 498	462 014	4 792	-2 551
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-984 942	-28 767	-1 013 709
Reklasyfikacja do koszyka 1	250 150	-156 500	-93 650	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-55 821	154 182	-98 361	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-38 674	-222 719	261 393	0	0
Stan na koniec okresu 30.09.2021	460 936	638 087	4 451 135	52 439	5 602 597
Wartość bilansowa netto 30.09.2021	48 056 188	6 150 272	3 450 876	175 917	57 833 253

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto					
Stan na początek okresu 01.01.2020	46 359 985	6 025 882	8 572 241	335 419	61 293 527
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	11 212 122	0	0	0	11 212 122

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-8 556 665	-360 233	-779 348	-7 958	-9 704 204
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-426 858	-28 988	-455 846
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 046 726	-1 020 252	-26 474	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-3 678 475	3 950 798	-272 323	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-975 416	-1 113 050	2 088 466	0	0
Stan na koniec okresu 30.09.2020	45 408 277	7 483 145	9 155 704	298 473	62 345 599
Oczekiwane straty kredytowe					
Stan na początek okresu 01.01.2020	471 134	733 339	4 153 914	90 618	5 449 005
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	528 144	0	0	0	528 144
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-574 626	300 790	1 078 307	23 941	828 412
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-426 858	-28 988	-455 846
Reklasyfikacja do koszyka 1	157 290	-142 937	-14 353	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-48 700	121 027	-72 327	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-30 626	-199 832	230 458	0	0
Stan na koniec okresu 30.09.2020	502 616	812 387	4 949 141	85 571	6 349 715
Wartość bilansowa netto 30.09.2020	44 905 661	6 670 758	4 206 563	212 902	55 995 884

19 Pozostałe aktywa

19.1 Dane finansowe

	30.09.2021	31.12.2020
Dłużnicy różni	506 547	539 396
Pozostałe rozrachunki	308 505	390 041
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	20 212	12 538
Kaucje gwarancyjne	15 844	15 272
Rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	161 986	121 545
Koszty rozliczane w czasie	38 720	43 854
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	23 089	27 125
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	15 631	16 729
Rozliczenia z tytułu VAT	62 093	62 743
Pozostałe aktywa (brutto)	607 360	645 993
Odpis	-54 011	-64 867
Pozostałe aktywa (netto)	553 349	581 126
w tym aktywa finansowe (brutto)	506 547	539 396

Zmiana stanu odpisów

	30.09.2021	30.09.2020
Bilans otwarcia	64 867	68 543
Utworzenie rezerw	6 418	9 015
Rozwiązanie rezerw	-7 607	-6 566
Aktywa spisane z bilansu	-8 571	-1 645
Inne zmiany	-1 096	251
Bilans zamknięcia	54 011	69 598

20 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

20.1 Dane finansowe

	30.09.2021	31.12.2020
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	471 157	108 915
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu zabezpieczające kredyt w EBI	130 944	337 540
Razem	602 101	446 455

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

	30.09.2021	31.12.2020
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	429 719	429 321
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	547 029	421 255
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Traderze	93	238
Razem	976 841	850 814

21 Zobowiązania wobec banków

21.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	30.09.2021	31.12.2020
Depozyty bieżące	6 673	7 864
Depozyty jednodniowe	250 000	184 592
Depozyty terminowe	51 906	9 751
Emisja własna obligacji	110 901	292 148
Kredyt otrzymany	100 413	121 196
Pozostałe zobowiązania	97 700	295 857
Repo	0	999
Zobowiązania wobec banków razem	617 593	912 407

22 Zobowiązania wobec klientów

22.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	30.09.2021	31.12.2020
Segment detaliczny	46 216 622	45 702 199
Depozyty bieżące	39 839 464	37 173 915
Depozyty terminowe	5 509 313	7 222 055
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	636 592	1 085 210
Pozostałe zobowiązania	231 253	221 019
Segment biznesowy	20 737 231	21 173 708
Depozyty bieżące	16 902 137	16 424 096
Depozyty terminowe	3 059 226	4 336 147
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 789	2 450
Pozostałe zobowiązania	774 079	411 015

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	30.09.2021	31.12.2020
Zobowiązania wobec klientów razem	66 953 853	66 875 907

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2021 r. Grupa wyemitowała 233 727 tys. zł papierów wartościowych, a wykup przed terminem zapadalności wyniósł 216 203 tys. zł.

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

23 Rezerwy

23.1 Dane finansowe

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2021 r.	47 534	5 954	172 060	2 872	108 140	336 560
Utworzenie rezerw	19 113	5 633	110 915	0	16 800	152 461
Rozwiązanie rezerw	-2 213	-146	-123 911	-312	0	-126 582
Wykorzystanie rezerw	-15 891	-5 777	0	-385	-55 020	-77 073
Inne zmiany	-2	0	103	0	0	101
Stan 30 września 2021 r.	48 541	5 664	159 167	2 175	69 920	285 467

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2020 r.	49 822	9 498	67 549	4 446	227 554	358 869
Utworzenie rezerw	10 603	7 171	222 404	0	98 528	338 706
Rozwiązanie rezerw	-1 055	-9 271	-94 505	-374	0	-105 205
Wykorzystanie rezerw	-11 761	-274	0	-1 086	-222 999	-236 120
Inne zmiany	-1	0	474	0	0	473
Stan 30 września 2020 r.	47 608	7 124	195 922	2 986	103 083	356 723

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

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 30.09.2021 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2020	wykorzystanie	rozwiązanie	30.09.2021
Odprawy dla pracowników	312	0	-312	0
Reorganizacja sieci placówek	2 560	-385	0	2 175
Razem	2 872	-385	-312	2 175

24 Pozostałe zobowiązania

24.1 Dane finansowe

	30.09.2021	31.12.2020
Rozrachunki międzybankowe	564 931	431 543
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	31 187	33 379
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	1 203	20 021
Pozostałe rozrachunki, w tym:	235 650	197 127
<i>rozrachunki z ubezpieczycielami</i>	<i>40 478</i>	<i>21 365</i>
Zobowiązanie z tytułu zwrotu kosztów kredytu	81 706	78 433
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	46 901	22 047
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	158 671	133 569
Rozliczenia międzyokresowe bierne	151 746	154 524
Przychody pobrane z góry	53 305	57 643
Rezerwa na odstąpienia	38 850	24 363
Rezerwa na premie	69 389	27 406
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	24 835	20 630
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	1 759	91
Rezerwa na programy retencyjne	85	265
Pozostałe rezerwy pracownicze	1 091	1 447
Zobowiązania z tytułu leasingu	299 092	286 055
Pozostałe zobowiązania	41 005	81 324
Pozostałe zobowiązania	1 801 406	1 569 867
w tym zobowiązania finansowe	883 490	727 124

25 Zobowiązania finansowe

25.1 Dane finansowe

	30.09.2021	31.12.2020
Krótką sprzedaż obligacji skarbowych	0	108 639
Transakcje stopy procentowej	82 837	184 386
SWAP	82 701	184 372
Opcje Cap Floor	136	14
Transakcje walutowe	28 550	141 929
FX swap	7 005	57 412
FX forward	3 450	12 283
CIRS	7 006	44 406
Opcje FX	11 089	27 828
Pozostałe opcje	15 676	59 711
Pozostałe instrumenty	5 490	7 215
Zobowiązania finansowe	132 553	501 880

26 Zobowiązania podporządkowane

26.1 Dane finansowe

	Wartość nominalna w walucie	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
					30.09.2021	31.12.2020
Obligacje serii F	321 700	PLN	26.09.2014- 26.09.2024	WIBOR6M +3,14	321 851	324 608
Obligacje serii G	0	PLN	31.03.2015- 31.03.2021	WIBOR6M +3,50	0	194 798
Obligacje serii I i I1	183 350	PLN	04.12.2015- 06.12.2021	WIBOR6M +3,35	185 503	183 857
Obligacje serii B (Meritum Bank)	0	PLN	29.04.2013- 29.04.2021	WIBOR6M +5,80	0	67 884
Obligacje serii EUR001	10 000	EUR	04.02.2016- 04.02.2022	LIBOR6M + 6,00	46 771	47 286
Obligacje serii P1A	150 000	PLN	27.04.2016- 16.05.2022	WIBOR6M +3,25	151 981	150 663
Obligacje serii P1B	70 000	PLN	29.04.2016- 16.05.2024	WIBOR6M +3,00	70 858	70 288
Obligacje serii K i K1	600 000	PLN	20.10.2017- 20.10.2025	WIBOR6M +2,70	607 950	603 540
Obligacje serii P2A	150 000	PLN	14.12.2017- 29.12.2025	WIBOR6M +2,70	151 141	150 038
Zobowiązania podporządkowane					1 536 055	1 792 962

27 Pozycje pozabilansowe

27.1 Dane finansowe

	30.09.2021	31.12.2020
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	9 143 581	9 321 791
Dotyczące finansowania	8 425 543	8 528 951
Gwarancyjne	718 038	792 840
Gwarancje dobrego wykonania	462 260	490 443
Gwarancje finansowe	255 778	302 397

28 Hierarchia wartości godziwej

28.1 Zasady rachunkowości

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

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

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

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest bezpośrednio w oparciu o ceny notowane (nieskorygowane) z aktywnych rynków dla identycznych aktywów lub zobowiązań. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe i kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez

rachunek zysków i strat, dla których istnieje aktywny rynek i dla których wartość godziwa ustalana jest w oparciu o wartość rynkową, będącą ceną kupna:

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

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

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

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

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

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

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

finansowego emitenta papieru. Na koniec III kwartału 2021 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 23,34 tys. zł.

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

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

28.2 Dane finansowe

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

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

30.09.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Inwestycyjne aktywa finansowe				
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	32 043	233 073	108 646	373 762
SWAP	0	77 477	0	77 477
Opcje Cap Floor	0	158	0	158
FX swap	0	59 121	0	59 121
FX forward	0	65 949	0	65 949
CIRS	0	13 586	0	13 586
Opcje FX	0	12 507	0	12 507
Pozostałe opcje	0	0	15 676	15 676
Pozostałe instrumenty	43	4 275	0	4 318
Pochodne instrumenty finansowe	43	233 073	15 676	248 792
Obligacje skarbowe	32 000	0	0	32 000
Obligacje pozostałe	0	0	13 301	13 301
Instrumenty kapitałowe	0	0	79 669	79 669
Papiery wartościowe	32 000	0	92 970	124 970
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 273 699	0	110 798	7 384 497
Obligacje skarbowe	6 677 478	0	0	6 677 478

(w tysiącach złotych)

30.09.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Obligacje pozostałe	596 221	0	40 935	637 156
Instrumenty kapitałowe	0	0	69 863	69 863
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	131 902	0	131 902
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	131 902	0	131 902

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

30.09.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	9	116 868	15 676	132 553
Obligacje	0	0	0	0
SWAP	0	82 701	0	82 701
Opcje Cap Floor	0	136	0	136
FX swap	0	7 005	0	7 005
FX forward	0	3 450	0	3 450
CIRS	0	7 006	0	7 006
Opcje FX	0	11 089	0	11 089
Pozostałe opcje	0	0	15 676	15 676
Pozostałe instrumenty	9	5 481	0	5 490
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	256 753	0	256 753
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	256 753	0	256 753

(w tysiącach złotych)

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

Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa		Zobowiązania	
	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020
Bilans otwarcia	280 052	264 337	59 711	68 289
Nabycia	1 835	38 619	1 365	5 301
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	-6 008	-5 142	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków i strat	-49	-9 815	660	14 332
Różnice kursowe	4 255	1 175	0	0
Rozliczenia/wykupy	-60 641	-29 648	-46 060	-20 496
Razem	219 444	259 526	15 676	67 426

Na koniec III kwartału 2021 r. wpływ spreadu kredytowego na wycenę instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI) wynosił ok. 4,17 mln zł, natomiast dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ok. 1,08 mln zł.

Wycena według wartości godziwej na potrzeby ujawnień

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

30.09.2021	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 645 316	744 517	900 799	0	1 645 316
Należności od banków	629 025	0	629 025	0	629 025
Należności od klientów	57 833 253	0	0	56 211 840	56 211 840
Segment detaliczny	35 499 363	0	0	34 309 026	34 309 026
Kredyty konsumpcyjne	16 852 498	0	0	16 603 461	16 603 461
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	14 893 919	0	0	13 968 043	13 968 043
Kredyty consumer finance	3 752 946	0	0	3 737 522	3 737 522
Segment biznesowy	22 333 890	0	0	21 902 814	21 902 814
Kredyty operacyjne	13 027 503	0	0	13 005 637	13 005 637
Kredyty inwestycyjne	5 502 180	0	0	5 428 197	5 428 197
Pozostałe	3 804 207	0	0	3 468 980	3 468 980
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	602 101	602 714	0	0	602 714

(w tysiącach złotych)

30.09.2021	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	6 714 228	6 726 597	0	0	6 726 597
Pozostałe aktywa finansowe	506 547	0	0	506 547	506 547
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	617 593	0	617 593	0	617 593
Depozyty bieżące	6 673	0	6 673	0	6 673
Depozyty jednodniowe	250 000	0	250 000	0	250 000
Depozyty terminowe	51 906	0	51 906	0	51 906
Emisja własna obligacji	110 901	0	110 901	0	110 901
Kredyt otrzymany	100 413	0	100 413	0	100 413
Pozostałe zobowiązania	97 700	0	97 700	0	97 700
Zobowiązania wobec klientów	66 953 853	0	0	66 972 100	66 972 100
Depozyty bieżące	56 741 601	0	0	56 741 601	56 741 601
Depozyty terminowe	8 568 539	0	0	8 568 539	8 568 539
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	638 381	0	0	656 628	656 628
Pozostałe zobowiązania	1 005 332	0	0	1 005 332	1 005 332
Pozostałe zobowiązania finansowe	883 490	0	0	883 490	883 490
Zobowiązania podporządkowane	1 536 055	0	0	1 536 055	1 536 055

31.12.2020	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 459 901	1 575 143	884 758	0	2 459 901
Należności od banków	508 371	0	508 371	0	508 371
Należności od klientów	56 215 422	0	0	53 951 333	53 951 333
Segment detaliczny	33 893 617	0	0	32 261 809	32 261 809
Kredyty konsumpcyjne	16 827 834	0	0	16 021 777	16 021 777
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	13 214 132	0	0	12 400 139	12 400 139
Kredyty consumer finance	3 851 651	0	0	3 839 893	3 839 893
Segment biznesowy	22 321 805	0	0	21 689 524	21 689 524
Kredyty operacyjne	9 718 718	0	0	9 500 493	9 500 493
Kredyty inwestycyjne	6 574 706	0	0	6 463 405	6 463 405
Pozostałe	6 028 381	0	0	5 725 626	5 725 626
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	446 455	450 625	0	0	450 625
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	8 165 842	8 219 082	0	0	8 219 082
Pozostałe aktywa finansowe	539 396	0	0	539 396	539 396
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	912 407	0	912 407	0	912 407
Depozyty bieżące	7 864	0	7 864	0	7 864
Depozyty jednodniowe	184 592	0	184 592	0	184 592
Depozyty terminowe	9 751	0	9 751	0	9 751
Emisja własna obligacji	292 148	0	292 148	0	292 148
Kredyt otrzymany	121 196	0	121 196	0	121 196
Pozostałe zobowiązania	295 857	0	295 857	0	295 857
Repo	999	0	999	0	999
Zobowiązania wobec klientów	66 875 907	0	0	66 918 629	66 918 629
Depozyty bieżące	53 598 011	0	0	53 598 011	53 598 011
Depozyty terminowe	11 558 202	0	0	11 558 202	11 558 202

31.12.2020	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 087 660	0	0	1 130 382	1 130 382
Pozostałe zobowiązania	632 034	0	0	632 034	632 034
Pozostałe zobowiązania finansowe	727 124	0	0	727 124	727 124
Zobowiązania podporządkowane	1 792 962	0	0	1 792 962	1 792 962

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

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

Należności od klientów:

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

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

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

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

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

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

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

29 Transakcje z jednostkami powiązanymi

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

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

Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

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

Jednostka dominująca	30.09.2021	31.12.2020
Pozostałe aktywa	353	3 955
Aktywa razem	353	3 955
Zobowiązania wobec klientów	24	39
Pozostałe zobowiązania	497	288
Zobowiązania razem	521	327

Spółki zależne jednostki dominującej	30.09.2021	31.12.2020
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31 467	45 788
Należności od klientów	70 452	61 894
Pozostałe aktywa	595	430
Aktywa razem	102 514	108 112
Zobowiązania wobec klientów	342 316	368 980
Rezerwy	6	40
Pozostałe zobowiązania	1 152	3 384
Zobowiązania razem	343 474	372 404

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.09.2021	31.12.2020
Należności od klientów	0	3
Aktywa razem	0	3
Zobowiązania wobec klientów	17 215	33 316
Rezerwy	12	0
Pozostałe zobowiązania	231	636
Zobowiązania razem	17 458	33 952

Spółki zależne jednostki dominującej	30.09.2021	31.12.2020
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom dotyczące finansowania	15 410	25 496
	15 410	25 496

(w tysiącach złotych)

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	30.09.2021	31.12.2020
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	12	41 839
dotyczące finansowania	0	2 267
gwarancyjne	12	39 572

Jednostka dominująca	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	4 013	501
Przychody z tytułu prowizji i opłat	49 742	25 898
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-4 491	-2 518
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	137	86
Koszty działania Grupy	-3 417	-2 517
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	0	-127
Razem	45 984	21 323

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	40 820	18 021
Koszty z tytułu odsetek	-7 443	-7 664
Przychody z tytułu prowizji i opłat	21 839	13 916
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-2	-3
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	-81	-63
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	608	1 071
Koszty działania Grupy	-4 840	-3 266
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	100	-85
Razem	51 001	21 927

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	24	18
Koszty z tytułu odsetek	-1	-13
Przychody z tytułu prowizji i opłat	576	13
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-11	-10
Razem	588	8

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi

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

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

Skarb Państwa i jednostki powiązane	30.09.2021	31.12.2020
Inwestycyjne aktywa finansowe	14 676 205	14 459 524

Skarb Państwa i jednostki powiązane	30.09.2021	31.12.2020
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 314 634	5 796 987
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	45 297	138 725
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7 316 274	8 523 812
Należności od banków	254	44
Należności od klientów	131 820	97 989
Aktywa razem	14 808 279	14 557 557
Zobowiązania finansowe	0	108 639
Zobowiązania wobec banków	262 947	38 004
Zobowiązania wobec klientów	801 698	552 749
Zobowiązania razem	1 064 645	699 392

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanyimi	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	56 954	167 456
Koszty z tytułu odsetek	-137	-6 744
Koszty zapłaconych podatków	-302 415	-243 150
Razem	-245 598	-82 438

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

30 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy

30.1 Polityka wynagrodzeń w zakresie osób mających wpływ na profil ryzyka

W Banku obowiązuje Polityka Wynagrodzeń, obejmująca swoimi postanowieniami wszystkich pracowników. Polityka Wynagrodzeń jest opiniowana przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej oraz uchwalana przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą. W zakresie dotyczącym osób zajmujących stanowiska kierownicze, mających wpływ na profil ryzyka zasady Polityki ustalono m. in. w oparciu o postanowienia rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Osobami mającymi wpływ na Profil Ryzyka (MRT) są członkowie Zarządu, dyrektorzy zarządzający i osoby zidentyfikowane na podstawie kryteriów zdefiniowanych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

30.2 Dane finansowe

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

30.09.2021	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	1 050	11	1 039
Zobowiązania razem	1 050	11	1 039

30.09.2020	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	1 248	11	1 237
Zobowiązania razem	1 248	11	1 237

30.09.2021	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	10	0	10
dotyczące finansowania	10	0	10

30.09.2020	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	10	0	10
dotyczące finansowania	10	0	10

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku i Członków Zarządu Banku rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy od 1 stycznia do 30 września 2021 r. wyniósł 9 205 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 30 września 2020 r. 7 559 tys. zł).

30.3 Programy motywacyjne dla kadry zarządzającej

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

31 Sprawy sporne

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

- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 109 967 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z dnia 27 kwietnia 2017 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank SA oraz Bank BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych, a prawdopodobieństwo wypływu środków jest znikome.
- sprawa z powództwa klienta - osoby fizycznej - reprezentanta grupy 84 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę. Pozew zbiorowy został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko Alior Bankowi w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności Banku za szkodę spowodowaną nienależytym wykonywaniem obowiązków informacyjnych przez Bank wobec klientów oraz nienależytym wykonywaniem umów o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI SA, a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. Sąd postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu zbiorowym. Alior Bank przyjmuje, że prawdopodobieństwo wypływu środków z tytułu tego pozwu jest szacowane na poziomie niższym niż 50%, wobec tego na dzień 30

września 2021 r. Bank nie utworzył rezerw w odniesieniu do wniesionego pozwu. Na obecnym etapie nie jest możliwe oszacowanie ewentualnych skutków finansowych dla Banku w przypadku innego rozstrzygnięcia przez sąd niż zakładane przez Bank.

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

W sprawach, w których Bank był pozwanym wartość przedmiotu sporu na dzień 30.09.2021 r. wyniosła 357 608 tys. zł, a na dzień 31.12.2020 r. 354 899 tys. zł. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec III kwartału 2021 r. wyniosła 48 541 tys. zł, a na koniec 2020 r. 47 534 tys. zł.

Sprawy związane z działalnością jednostek zależnych Alior Bank SA

W dniu 26 czerwca 2019 roku do spółki Alior Leasing sp. z o.o. wpłynął pozew grupowy o wypłatę odpraw, złożony przez czterech byłych członków Zarządu spółki, którzy zostali odwołani przez Radę Nadzorczą w dniu 20 grudnia 2018 roku. Kwota dochodzonego roszczenia wynosi 645 tysięcy złotych. W dniu 11 sierpnia 2021 roku, Sąd Okręgowy we Wrocławiu, wydał wyrok oddalający powództwo o żądanie wypłaty odpraw. Wyrok nie jest prawomocny.

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

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

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

32 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1

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

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

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

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	30.09.2021	31.12.2020
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	7 297 459	7 658 399
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	6 425 584	6 545 217
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 399 229	5 395 195
Pozostałe kapitały	174 448	174 448
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	229 523	-318 975
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-530 645	-192 483
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-36 783	-12 553
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-309 278	-304 819
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	76 213	72 517
Dodatkowe korekty wartości – korekta AVA	-8 349	-8 679
Pozostałe pozycje korygujące (korekty okresu przejściowego dotyczące MSSF 9, sekurytyzacja, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	125 686	435 026
Kapitał Tier II	871 875	1 113 182
Zobowiązania podporządkowane	871 875	1 113 182
Wymogi kapitałowe	3 814 538	3 865 246
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 494 458	3 535 303
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	3 306	8 552
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	11 362	24 728
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	305 412	296 663
Tier 1	13,48%	13,55%
Współczynnik wypłacalności	15,30%	15,85%

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

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

	Dane z uwzględnieniem okresu przejściowego	Dane bez uwzględnienia okresu przejściowego
Łączny kapitał (TIER 1, TIER 2)	7 297 459	6 607 774
Całkowity wymóg kapitałowy	3 814 538	3 766 481
Łączny współczynnik kapitałowy	15,30%	14,03%
Wskaźnik dźwigni finansowej	7,97%	7,17%

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

- Zmiany Rozporządzenia nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i finansowych (wraz z późniejszymi zmianami) - CRR;
- Zmiany Rozporządzenia 101/2016 dotyczącego ostrożnej wyceny (AVA);
- Wytyczne EBA w zakresie postępowania z programami odroczenia spłat;
- Dodatkowe działania polskich instytucji nadzorujących rynek finansowy zmniejszające obciążenie kapitałowe banków oraz zmniejszające obciążenia regulacyjne - zniesienie bufora ryzyka systemowego i zmiana wymogów regulacyjnych w zakresie współczynnika. Minimalna regulacyjna wartość współczynników Tier 1 oraz TCR dla Alior Banku po zniesieniu bufora to odpowiednio 8,5% oraz 10,5%, w związku z czym nadwyżka współczynników kapitałowych ponad regulacyjne poziomy minimalne to odpowiednio 4,98 pkt proc. (ok. 2,4 mld zł) i 4,8 pkt proc (ok. 2,3 mld zł).

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

33 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

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

W III kwartałach 2021 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje dotyczące nabycia wartości niematerialnych.

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

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

34 Pokrycie straty za rok 2020

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

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

35 Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Grupie Alior Banku SA. Zarządzanie ryzykiem wspiera realizację strategii Grupy i ma na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu rentowności i bezpieczeństwa działalności biznesowej, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego

utrzymaniu w ramach przyjętej tolerancji na ryzyko i systemu limitów, w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. Nadrzędnym celem polityki zarządzania ryzykiem jest zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością.

Grupa wyodrębniła następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności:

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

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r., opublikowanym w dniu 26 lutego 2021 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA.

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

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

Ryzyko płynności

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

30.09.2021	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
AKTYWA	2 210	2 095	2 003	3 234	7 387	12 809	19 886	42 466	92 090
Gotówka i nostro	1 496	0	0	0	0	0	0	0	1 496
Należności od banków	200	23	0	0	0	0	0	547	770
Należności od klientów	514	1 262	1 992	3 105	5 234	8 725	15 728	34 901	71 461
Papiery wartościowe	0	810	11	129	2 153	4 084	4 158	3 734	15 079
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 284	3 284
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-61 267	-2 623	-2 955	-1 172	-1 191	-534	-1 725	-6 915	-78 382
Zobowiązania wobec banków	-354	0	-58	-6	-13	-22	-31	-21	-505
Zobowiązania wobec klientów	-58 940	-2 598	-2 509	-968	-865	-298	-167	-2	-66 347
Emisje własne	-64	-13	-372	-174	-265	-118	-1 427	-1	-2 434
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6 601	-6 601
Pozostałe zobowiązania	-1 909	-12	-16	-24	-48	-96	-100	-290	-2 495
Luka bilansowa	-59 057	-528	-952	2 062	6 196	12 275	18 161	35 551	13 708
Skumulowana luka bilansowa	-59 057	-59 585	-60 537	-58 475	-52 279	-40 004	-21 843	13 708	
Instrumenty pochodne – wpływy	1 651	4 516	1 080	815	287	233	250	0	8 832
Instrumenty pochodne – wypływy	-1 650	-4 458	-1 056	-790	-277	-228	-249	0	-8 708
Instrumenty pochodne – netto	1	58	24	25	10	5	1	0	124
Linie gwarancyjne i finansowe	-9 144	0	0	0	0	0	0	0	-9 144
Luka pozabilansowa	-9 143	58	24	25	10	5	1	0	-9 020
Luka ogółem	-68 200	-470	-928	2 087	6 206	12 280	18 162	35 551	4 688
Luka skumulowana ogółem	-68 200	-68 670	-69 598	-67 511	-61 305	-49 025	-30 863	4 688	

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

36 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej

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

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

Rating Banku przedstawia się następująco:

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

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

Rating Banku na dzień publikacji niniejszego raportu przedstawia się następująco:

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

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

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

37 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

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

38 Prognozy finansowe


Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku liczy 55 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
26.10.2021	Maciej Brzozowski - Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu	
26.10.2021	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	
26.10.2021	Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu	
26.10.2021	Jacek Polańczyk - Wiceprezes Zarządu	
26.10.2021	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	
26.10.2021	Dariusz Szwed - Wiceprezes Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
26.10.2021	Urszula Nowik-Krawczyk - Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	



**Śródroczne skrócone
jednostkowe sprawozdanie finansowe
Alior Banku SA
za okres 9 miesięcy zakończony
30 września 2021 roku**

Spis treści

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	58
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	58
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	59
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	60
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	61
1 Podstawa sporządzenia.....	62
2 Zasady rachunkowości.....	62
3 Pozycje pozabilansowe.....	62
4 Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	62
5 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	63

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	689 590	2 028 556	720 861	2 478 287
Przychody o podobnym charakterze	52 444	163 361	54 324	115 114
Koszty z tytułu odsetek	-45 639	-168 888	-90 749	-402 560
Wynik z tytułu odsetek	696 395	2 023 029	684 436	2 190 841
Przychody z tytułu prowizji i opłat	345 642	940 185	302 499	815 955
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-188 032	-486 292	-158 873	-429 814
Wynik z tytułu prowizji i opłat	157 610	453 893	143 626	386 141
Przychody z tytułu dywidend	2 112	7 210	373	8 056
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	27 489	81 219	19 829	34 970
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 499	5 793	9 472	36 090
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 471	3 789	9 409	12 216
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	28	2 004	63	23 874
Pozostałe przychody operacyjne	26 381	82 845	27 568	86 989
Pozostałe koszty operacyjne	-41 081	-85 431	-19 806	-198 566
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-14 700	-2 586	7 762	-111 577
Koszty działania	-372 980	-1 126 575	-387 167	-1 218 129
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-249 443	-752 116	-263 269	-1 456 261
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-1 330	-3 206	-1 802	-65 878
Podatek bankowy	-58 031	-174 300	-55 329	-165 218
Zysk/strata brutto	190 621	512 361	157 931	-360 965
Podatek dochodowy	-58 529	-182 710	-47 622	-41 787
Zysk/Strata netto	132 092	329 651	110 309	-402 752
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991	130 553 991	130 553 991
Zysk/strata netto przypadający na jedną akcję (w zł)	1,01	2,53	0,84	-3,08
Zysk/strata rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,01	2,53	0,84	-3,07

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2021 - 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020
Zysk/strata netto	132 092	329 651	110 309	-402 752
Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków	-131 865	-341 696	16 539	160 065
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-698	1 206	-350	-1 113
Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)	519	-21 740	21 591	19 272
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	647	-26 845	26 657	23 788
Podatek odroczony	-128	5 105	-5 066	-4 516
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	-131 686	-321 162	-4 702	141 906
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-162 576	-396 497	-5 806	175 192
Podatek odroczony	30 890	75 335	1 104	-33 286
Razem dochody całkowite netto	227	-12 045	126 848	-242 687

Noty przedstawione na stronach 62-63 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.09.2021	31.12.2020
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 606 532	2 409 077
Należności od banków	629 025	508 371
Inwestycyjne aktywa finansowe	14 467 524	15 742 078
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 379 534	6 979 415
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	373 762	596 821
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	6 714 228	8 165 842
Pochodne instrumenty zabezpieczające	131 902	334 977
Należności od klientów	57 847 160	56 040 799
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	602 101	446 455
Rzeczowe aktywa trwałe	726 189	692 076
Wartości niematerialne	379 311	381 450
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	216 238	214 605
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	1 689	3
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	986 636	992 800
aktywa z tytułu odroczonego dochodowego	986 636	992 800
Pozostałe aktywa	465 557	500 856
AKTYWA RAZEM	78 059 864	78 263 547

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	30.09.2021	31.12.2020
Zobowiązania wobec banków	460 946	553 657
Zobowiązania wobec klientów	67 002 565	66 824 581
Zobowiązania finansowe	132 553	501 880
Pochodne instrumenty zabezpieczające	256 753	86 162
Rezerwy	285 903	336 871
Pozostałe zobowiązania	1 737 511	1 507 746
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	4 366	4 431
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	4 366	4 431
Zobowiązania podporządkowane	1 536 055	1 792 962
Zobowiązania, razem	71 416 652	71 608 290
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 399 229	5 395 195
Kapitał z aktualizacji wyceny	-125 572	217 330
Pozostałe kapitały rezerwowe	174 447	174 447
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-414	-1 620
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-439 669	-119 247
Zysk/Strata bieżącego okresu	329 651	-316 388
Kapitał własny	6 643 212	6 655 257
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	78 059 864	78 263 547

Noty przedstawione na stronach 62-63 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2021 - 30.09.2021	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2021	1 305 540	5 395 195	174 447	217 330	-1 620	-435 635	6 655 257
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	4 034	0	0	0	-4 034	0
Dochody całkowite	0	0	0	-342 902	1 206	329 651	-12 045
zysk netto	0	0	0	0	0	329 651	329 651
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-342 902	1 206	0	-341 696
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-21 740	0	0	-21 740
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-321 162	0	0	-321 162
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 206	0	1 206
30 września 2021	1 305 540	5 399 229	174 447	-125 572	-414	-110 018	6 643 212

01.01.2020 - 31.12.2020	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2020	1 305 540	5 388 926	179 505	76 404	605	-112 978	6 838 002
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 269	0	0	0	-6 269	0
Dochody całkowite	0	0	0	140 926	-2 225	-316 388	-177 687
strata netto	0	0	0	0	0	-316 388	-316 388
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	140 926	-2 225	0	138 701
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	25 755	0	0	25 755
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	115 171	0	0	115 171
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-2 225	0	-2 225
Inne zmiany kapitału	0	0	-5 058	0	0	0	-5 058
31 grudnia 2020	1 305 540	5 395 195	174 447	217 330	-1 620	-435 635	6 655 257

01.01.2020 - 30.09.2020	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
1 stycznia 2020	1 305 540	5 388 926	179 505	76 404	605	-112 978	6 838 002
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	6 269	0	0	0	-6 269	0
Dochody całkowite	0	0	0	161 178	-1 113	-402 752	-242 687
zysk netto	0	0	0	0	0	-402 752	-402 752
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	161 178	-1 113	0	160 065
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	19 272	0	0	19 272
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	141 906	0	0	141 906
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	-1 113	0	-1 113
30 września 2020	1 305 540	5 395 195	179 505	237 582	-508	-521 999	6 595 315

Noty przedstawione na stronach 62-63 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2021- 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
Działalność operacyjna		
Zysk/Strata brutto za okres	512 361	-360 965
Korekty	164 789	286 729
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	1 721	962
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	166 710	221 438
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	3 206	65 878
Przychody z tytułu dywidendy	-7 210	-8 056
Krótkoterminowe umowy leasingu	362	6 507
Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych	677 150	-74 236
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 927 015	-369 378
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-400 119	4 630 109
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	223 059	-185 879
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 451 614	-3 703 414
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-155 646	-935 065
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	203 075	-232 185
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-1 686	100
Zmiana stanu pozostałych aktywów	35 299	-31 001
Zmiana stanu depozytów	352 717	862 286
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-449 279	-953 038
Zmiana stanu zobowiązań wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-369 327	56 468
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	170 591	48 141
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych całkowitych dochodów	24 332	1 529 439
Zmiana stanu rezerw	-50 968	-1 326
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem	-216 203	641 021
Podatek zapłacony	-96 468	-165 207
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-312 671	475 814
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-126 379	-123 297
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-91 637	-63 701
Nabycie wartości niematerialnych	-34 742	-39 682
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	0	-19 914
Wpływy z działalności inwestycyjnej:	3 785	1 751
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	3 785	1 751
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-122 594	-121 546
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-367 280	-120 025
Splata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	-260 150	0
Splata odsetek - zobowiązania podporządkowane	-37 335	-56 838
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-68 851	-61 332
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-944	-1 855
Wpływy z działalności finansowej:	0	0
Wpływy z emisji akcji	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-367 280	-120 025
Przepływy pieniężne netto, razem	-802 545	234 243
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	41 774	20 193
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	-802 545	234 243
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	2 409 077	1 352 604
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	1 606 532	1 586 847
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	1 521 764	2 246 249
Koszty odsetkowe zapłacone	-252 452	-504 528

Noty przedstawione na stronach 62-63 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 2021 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe wraz z danymi porównawczymi zostało sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2021 r.

Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

Kontynuacja działalności

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

2 Zasady rachunkowości

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

3 Pozycje pozabilansowe

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

4 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

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

Nazwa spółki – jednostki zależne	26.10.2021	30.09.2021	31.12.2020
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%
- NewCommerce Services sp. z o.o.**	-	-	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Absource sp. z o.o.	100%	100%	100%

(w tysiącach złotych)

Nazwa spółki – jednostki zależne	26.10.2021	30.09.2021	31.12.2020
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%
Harberton sp. z o.o. w likwidacji*	-	-	100%

*W dniu 1 lutego 2021 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników podjęło uchwałę o rozwiązaniu spółki Harberton sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie i rozpoczęciu likwidacji. Otwarcie likwidacji zostało zarejestrowane w KRS w dniu 25 lutego 2021 r. W dniu 29 września 2021 roku, spółka Harberton sp. z o.o. została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego.

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

*** W dniu 6 sierpnia 2021 r. spółka Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o. zmieniła nazwę na AL Finance sp. z o.o.

Jednostki zależne	30.09.2021	31.12.2020
Należności od klientów	2 652 257	1 632 626
Pozostałe aktywa	769	963
Aktywa razem	2 653 026	1 633 589
Zobowiązania wobec klientów	147 366	55 006
Rezerwy	651	525
Pozostałe zobowiązania	1 625	1 742
Zobowiązania razem	149 642	57 273

Jednostki zależne	30.09.2021	31.12.2020
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	414 158	298 101
dotyczące finansowania	293 755	177 698
gwarancyjne	120 403	120 403

Jednostki zależne	01.01.2021 -30.09.2021	01.01.2020 -30.09.2020
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	32 093	32 010
Koszty z tytułu odsetek	-9	-121
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2 694	2 259
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-333	-547
Przychody z tytułu dywidend	6 814	7 463
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	-1	0
Pozostałe przychody operacyjne	2 695	1 383
Pozostałe koszty operacyjne	-283	-21 000
Koszty działania	-4 471	-5 221
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	-2 653	-5 635
Razem	36 546	10 591

5 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w nocie 37 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 2021 roku liczy 9 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
26.10.2021	Maciej Brzozowski - Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu	
26.10.2021	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	
26.10.2021	Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu	
26.10.2021	Jacek Polańczyk - Wiceprezes Zarządu	
26.10.2021	Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu	
26.10.2021	Dariusz Szwed - Wiceprezes Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
26.10.2021	Urszula Nowik-Krawczyk - Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	