



**Raport  
Grupy Kapitałowej  
Alior Banku Spółki Akcyjnej**

**za I kwartał 2022 r.**

## Wybrane dane finansowe dotyczące sprawozdania finansowego

PLN	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2021 - 31.03.2021	%
	A		B	(A-B) / B
Wynik z tytułu odsetek	862 351	2 798 234	670 178	28,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	190 677	766 748	177 710	7,3%
Wynik handlowy i pozostały	40 139	72 139	43 474	-7,7%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych*	-262 654	-1 038 531	-243 962	7,7%
Koszty działania	-493 014	-1 582 544	-417 941	18,0%
Zysk brutto	273 384	779 211	170 844	60,0%
Zysk netto	169 170	481 925	108 094	56,5%
Przepływy pieniężne netto	1 226 466	1 303 490	-296 335	-513,9%
Należności od klientów	58 150 633	58 228 178	56 272 200	3,3%
Zobowiązania wobec klientów	70 779 749	72 005 715	68 621 716	3,1%
Kapitał własny	5 579 675	5 919 202	6 546 108	-14,8%
Aktywa razem	84 649 724	83 048 372	79 880 209	6,0%
<b>Wybrane wskaźniki</b>				
Zysk na jedną akcję zwykłą	1,30	3,69	0,83	56,5%
Współczynnik wypłacalności	14,56%	14,16%	15,27%	-4,6%
Tier 1	13,06%	12,55%	13,14%	-0,6%

EUR	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2021 - 31.03.2021	%
	A		B	(A-B) / B
Wynik z tytułu odsetek	185 564	611 302	146 580	26,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	41 031	167 504	38 868	5,6%
Wynik handlowy i pozostały	8 637	15 759	9 509	-9,2%
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych*	-56 519	-226 877	-53 359	5,9%
Koszty działania	-106 088	-345 722	-91 411	16,1%
Zysk brutto	58 828	170 226	37 367	57,4%
Zysk netto	36 403	105 281	23 642	54,0%
Przepływy pieniężne netto	263 915	284 760	-64 814	-507,2%
Należności od klientów	12 498 793	12 659 951	12 074 802	3,5%
Zobowiązania wobec klientów	15 213 272	15 655 458	14 724 742	3,3%
Kapitał własny	1 199 285	1 286 951	1 404 654	-14,6%
Aktywa razem	18 194 460	18 056 349	17 140 572	6,1%
<b>Wybrane wskaźniki</b>				
Zysk na jedną akcję zwykłą	0,28	0,81	0,18	55,6%
Współczynnik wypłacalności	14,56%	14,16%	15,27%	-4,6%
Tier 1	13,06%	12,55%	13,14%	-0,6%

\*Dane przekształcone - nota 2.3

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczone na EUR według następujących kursów	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy	4,6525	4,5994	4,6603
średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu	4,6472	4,5775	4,5721

## Wybrane wskaźniki finansowe

	31.03.2022	31.03.2021	(A-B) [p.p]	(A-B) /B [%]
	A	B		
ROE	11,9%	6,7%	5,2	77,61%
ROA	0,8%	0,6%	0,2	33,33%
C/I	45,1%	46,9%	-1,8	-3,84%
CoR	1,33%	1,59%	-0,26	-16,14%
L/D	82,2%	82,0%	0,2	0,24%
NPL	11,31%	13,81%	-2,50	-18,10%
NPL wskaźnik pokrycia	56,25%	54,45%	1,80	3,31%
TCR	14,56%	15,27%	-0,71	-4,65%
TIER 1	13,06%	13,14%	-0,08	-0,61%



**Śródroczne skrócone  
skonsolidowane sprawozdanie finansowe  
Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za  
okres 3 miesięcy zakończony  
31 marca 2022 roku**

## Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	6
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	7
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	8
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	9
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	10
1 Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej .....	10
2 Polityka rachunkowości .....	12
3 Segmenty działalności .....	16
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat .....	19
4 Wynik z tytułu odsetek.....	19
5 Wynik z tytułu prowizji i opłat .....	19
6 Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany .....	21
7 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.....	21
8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	21
9 Koszty działania Grupy .....	22
10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych .....	22
11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych .....	23
12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.....	23
13 Podatek bankowy.....	23
14 Podatek dochodowy.....	23
15 Zysk na akcję .....	24
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.....	24
16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	24
17 Należności od banków .....	24
18 Inwestycyjne aktywa finansowe .....	25
19 Należności od klientów .....	26
20 Pozostałe aktywa .....	31
21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	32
22 Zobowiązania wobec banków .....	32
23 Zobowiązania wobec klientów .....	32
24 Rezerwy.....	33
25 Pozostałe zobowiązania.....	33
26 Zobowiązania finansowe .....	34
27 Zobowiązania podporządkowane .....	34
28 Pozycje pozabilansowe .....	35
29 Hierarchia wartości godziwej.....	35
30 Transakcje z jednostkami powiązanymi.....	41
31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy .....	43
32 Sprawy sporne .....	44
33 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1 .....	46
34 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.....	48
35 Podział zysku za rok 2021.....	48
36 Zarządzanie ryzykiem .....	49
37 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej.....	50
38 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej .....	50
39 Prognozy finansowe .....	51
40 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału .....	51

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	nota	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2021- 31.03.2021*
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 023 103	682 536
Przychody o podobnym charakterze		22 660	62 130
Koszty z tytułu odsetek		-183 412	-74 488
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>4</b>	<b>862 351</b>	<b>670 178</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat		371 419	316 398
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-180 742	-138 688
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>5</b>	<b>190 677</b>	<b>177 710</b>
Przychody z tytułu dywidend		139	106
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	6	37 795	18 731
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>7</b>	<b>290</b>	<b>174</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		218	61
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		72	113
Pozostałe przychody operacyjne		31 536	47 087
Pozostałe koszty operacyjne		-29 621	-22 624
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>8</b>	<b>1 915</b>	<b>24 463</b>
Koszty działania Grupy	9	-493 014	-417 941
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	10	-208 556	-243 485
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	11	-30 901	-477
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	12	-23 197	0
Podatek bankowy	13	-64 115	-58 615
<b>Zysk brutto</b>		<b>273 384</b>	<b>170 844</b>
Podatek dochodowy	14	-104 214	-62 750
<b>Zysk netto</b>		<b>169 170</b>	<b>108 094</b>
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		169 170	108 094
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 553 991	130 553 991
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)	15	1,30	0,83

\*Dane przekształcone - nota 2.3

## Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2021- 31.03.2021
<b>Zysk netto</b>	<b>169 170</b>	<b>108 094</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków</b>	<b>-508 697</b>	<b>-121 974</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	65	1 448
<b>Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)</b>	<b>-79 053</b>	<b>7 545</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-99 610	9 317
Podatek odroczony	20 557	-1 772
<b>Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)</b>	<b>-429 709</b>	<b>-130 967</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-530 505	-161 688
Podatek odroczony	100 796	30 721
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>-339 527</b>	<b>-13 880</b>
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	-339 527	-13 880

Noty przedstawione na stronach 10-51 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	nota	31.03.2022	31.12.2021
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	4 989 857	3 763 391
Należności od banków	17	2 244 628	1 689 779
Inwestycyjne aktywa finansowe	18	12 325 102	16 099 658
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		7 195 661	9 265 445
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		669 954	382 900
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		4 459 487	6 451 313
Pochodne instrumenty zabezpieczające		76 171	38 810
Należności od klientów	19	58 150 633	58 228 178
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	21	3 752 896	130 921
Rzeczowe aktywa trwałe		746 914	755 209
Wartości niematerialne		395 724	426 643
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	14	1 410 983	1 302 329
aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		26	27
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 410 957	1 302 302
Pozostałe aktywa	20	556 816	613 454
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>84 649 724</b>	<b>83 048 372</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	nota	31.03.2022	31.12.2021
Zobowiązania wobec banków	22	2 687 384	529 617
Zobowiązania wobec klientów	23	70 779 749	72 005 715
Zobowiązania finansowe	26	374 143	188 088
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 674 163	1 081 996
Rezerwy	24	288 627	290 213
Pozostałe zobowiązania	25	1 886 528	1 649 540
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		71 751	36 560
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		70 859	35 671
rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		892	889
Zobowiązania podporządkowane	27	1 307 704	1 347 441
<b>Zobowiązania, razem</b>		<b>79 070 049</b>	<b>77 129 170</b>
Kapitał akcyjny		1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy		5 403 849	5 403 849
Kapitał z aktualizacji wyceny		-1 415 421	-906 659
Pozostałe kapitały rezerwowe		161 792	161 788
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą		22	-43
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-45 277	-527 198
Zysk bieżącego okresu		169 170	481 925
<b>Kapitał własny</b>		<b>5 579 675</b>	<b>5 919 202</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>84 649 724</b>	<b>83 048 372</b>

Noty przedstawione na stronach 10-51 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2022 - 31.03.2022	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2022</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 403 849</b>	<b>161 788</b>	<b>-906 659</b>	<b>-43</b>	<b>-45 273</b>	<b>5 919 202</b>
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-508 762</b>	<b>65</b>	<b>169 170</b>	<b>-339 527</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	169 170	169 170
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-508 762	65	0	-508 697
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-79 053	0	0	-79 053
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-429 709	0	0	-429 709
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	65	0	65
<b>Inne zmiany kapitału</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4</b>	<b>0</b>
<b>31 marca 2022</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 403 849</b>	<b>161 792</b>	<b>-1 415 421</b>	<b>22</b>	<b>123 893</b>	<b>5 579 675</b>

01.01.2021 - 31.12.2021	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 399 627</b>	<b>161 792</b>	<b>217 330</b>	<b>-1 620</b>	<b>-523 067</b>	<b>6 559 602</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	4 222	0	0	0	-4 222	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 123 989</b>	<b>1 577</b>	<b>481 925</b>	<b>-640 487</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	481 925	481 925
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-1 123 989	1 577	0	-1 122 412
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-63 611	0	0	-63 611
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-1 060 378	0	0	-1 060 378
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 577	0	1 577
<b>Inne zmiany kapitału</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>91</b>	<b>87</b>
<b>31 grudnia 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 403 849</b>	<b>161 788</b>	<b>-906 659</b>	<b>-43</b>	<b>-45 273</b>	<b>5 919 202</b>

01.01.2021 - 31.03.2021	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 399 627</b>	<b>161 792</b>	<b>217 330</b>	<b>-1 620</b>	<b>-523 067</b>	<b>6 559 602</b>
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-123 422</b>	<b>1 448</b>	<b>108 094</b>	<b>-13 880</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	108 094	108 094
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-123 422	1 448	0	-121 974
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	7 545	0	0	7 545
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-130 967	0	0	-130 967
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 448	0	1 448
<b>Inne zmiany kapitału</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>386</b>	<b>386</b>
<b>31 marca 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 399 627</b>	<b>161 792</b>	<b>93 908</b>	<b>-172</b>	<b>-414 587</b>	<b>6 546 108</b>

Noty przedstawione na stronach 10-51 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego



## Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2021- 31.03.2021*
<b>Zysk brutto za okres</b>	<b>273 384</b>	<b>170 844</b>
<b>Korekty;</b>	<b>88 294</b>	<b>58 560</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	65	1 702
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	57 419	55 717
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	30 901	477
Dywidendy otrzymane	-139	-106
Krótkoterminowe umowy leasingu	48	770
<b>Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych</b>	<b>361 678</b>	<b>229 404</b>
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-477 304	51 140
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 069 784	-1 973 551
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-287 054	120 829
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 991 826	230 127
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-3 621 975	-112 409
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-37 361	117 317
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	-25
Zmiana stanu pozostałych aktywów	56 638	27 507
Zmiana stanu depozytów	-2 692 631	1 478 053
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	-4 717	-110 268
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	186 055	-245 284
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	592 167	51 503
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych całkowitych dochodów	3 266 344	159 163
Zmiana stanu rezerw	-1 586	-26 190
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem</b>	<b>1 401 864</b>	<b>-2 684</b>
Podatek zapłacony	-53 105	-39 489
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>1 348 759</b>	<b>-42 172</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-45 684</b>	<b>-32 321</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-37 822	-19 756
Nabycie wartości niematerialnych	-7 862	-12 565
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>	<b>253</b>	<b>5 624</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	253	291
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych/stowarzyszonych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	0	5 333
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-45 430</b>	<b>-26 697</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-76 863</b>	<b>-227 465</b>
Splata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	-45 459	-192 950
Splata zobowiązań podporządkowanych - odsetki	-6 847	-10 334
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-23 610	-23 782
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-947	-400
<b>Wpływy z działalności finansowej:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Wpływy z emisji akcji	0	0
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-76 863</b>	<b>-227 465</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>1 226 466</b>	<b>-296 335</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>	<b>26 209</b>	<b>36 280</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>1 226 466</b>	<b>-296 335</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	3 763 391	2 459 901
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	4 989 857	2 163 566
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>		
Otrzymane dochody odsetkowe	896 833	791 537
Koszty odsetkowe zapłacone	-108 211	-113 539

\*Dane przekształcone – nota 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-51 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 2 marca 2022 roku, nie nastąpiła zmiana w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

Według informacji na dzień 31 marca 2022 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
<b>31.03.2022</b>					
Grupa PZU SA*	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Aviva OFE Aviva Santander**	8 677 162	86 771 620	6,65%	8 677 162	6,65%
Nationale-Nederlanden OFE**	12 394 509	123 945 090	9,49%	12 394 509	9,49%
Pozostali akcjonariusze	67 823 470	678 234 700	51,95%	67 823 470	51,95%
<b>Razem</b>	<b>130 553 991</b>	<b>1 305 539 910</b>	<b>100,00%</b>	<b>130 553 991</b>	<b>100,00%</b>

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

\*\* Na podstawie opublikowanego raportu za 2021 r. o składzie portfela OFE.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania tj. 26 kwietnia 2022 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 2021 r. nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

W dniu 24 marca 2022 r. Pan Maciej Brzozowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz z mandatu członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 24 marca 2022 r., godzina 18:00.

Na dzień 31 marca 2022 roku oraz na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja
Grzegorz Olszewski	Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu
Radomir Gibała	Wiceprezes Zarządu
Rafał Litwińczuk	Wiceprezes Zarządu
Marek Majsak	Wiceprezes Zarządu
Jacek Polańczyk	Wiceprezes Zarządu
Paweł Tymczyszyn	Wiceprezes Zarządu

Na dzień 31.03.2022 roku członkowie Zarządu nie posiadali akcji Alior Banku.

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2021 roku nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

W dniu 12 kwietnia 2022 r., Pani Aleksandra Agatowska złożyła rezygnację z pełnienia mandatu w Radzie Nadzorczej oraz z pełnienia funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku IV kadencji ze skutkiem na dzień 12 kwietnia 2022 r. godz. 13.30.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zwołane na dzień 12 kwietnia 2022 r., zgodnie z uchwałą nr 3/2022 powołało w skład Rady Nadzorczej Banku Pana Pawła Śliwę.

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

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

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku w okresie od dnia sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego tj. od dnia 1 marca 2022 roku nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez Członków Rady Nadzorczej Banku. Na dzień 31 marca 2022 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

## 1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy Kapitałowej Alior Bank SA na dzień 31 marca 2022 roku i na dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

Nazwa spółki	26.04.2022	31.03.2022	31.12.2021
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- AL Finance sp. z o.o.	100%	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Absource sp. z o.o.	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%

## 1.5 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 26 kwietnia 2022 r.

## 1.6 Sezonowość i cykliczność działań

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

## 2 Polityka rachunkowości

### 2.1 Podstawa sporządzenia

#### Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2022 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 2021 rok.

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r. oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2022 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2021 r., z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2022 roku oraz zmian zasad rachunkowości opisanych w nocie 2.2.

#### Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku i jego jednostek zależnych. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie

finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

### **Kontynuacja działalności**

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, nie krócej niż 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2022 r.

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

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

## **2.2 Zasady rachunkowości**

### **2.2.1 Istotne szacunki**

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

### **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 danym horyzoncie.

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

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

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

### **Utrata wartości aktywów trwałych**

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

### **Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty**

Grupa na bieżąco monitoruje wysokość wartości szacunku kwot wynikających z przedpłat kredytów konsumenckich dokonanych przed dniem wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) z dnia 11 września 2019 roku w sprawie C-383/18 (tzw. sprawa Lexitor). Podstawą aktualizacji wartości szacunku jest uwzględnienie w kalkulacji obserwowanego historycznie trendu kwoty zwrotów kosztów kredytu wynikających z napływających do Banku reklamacji dyspozycji klientów oraz uwzględnienie scenariusza zmiany podejścia Grupy do komunikacji z klientami na skutek ewolucji praktyki rynkowej lub stanowiska regulatora. W związku z powyższym w pierwszym kwartale 2022 roku, Grupa Alior Bank SA dokonała aktualizacji wartości szacunku możliwych zwrotów prowizji dla portfela kredytów konsumenckich z tytułu przedterminowej spłaty.

### **Rezerwa na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi**

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

Koszty ryzyka prawnego stanowiące korektę wartości bilansowej brutto zostały oszacowane z uwzględnieniem szeregu założeń, które istotnie wpłynęły na kwotę aktualnego szacunku ujętą w sprawozdaniu finansowym Grupy.

Koszty te, zostały oszacowane na podstawie:

- obserwowanego do tej pory i prognozowanego przez Grupę w przyszłych okresach tempa napływu spraw spornych dotyczących ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych i wynikającego z tej prognozy szacunku odsetka portfela walutowych kredytów hipotecznych, które będzie przedmiotem sporu sądowego,
- szacowanego przez Grupę wpływu finansowego scenariuszy unieważnienia lub przewalutowania na złote w hipotetycznym scenariuszu, gdyby na bieżącą datę bilansową skuteczne roszczenie wobec Banku wytoczyli wszyscy klienci, dla których skutek finansowy wygranego przez klientów sporu byłby pozytywny,
- raportowanego przez Związek Banków Polskich odsetka przegranych przez banki spraw spornych, w tym odsetka spraw zakończonych unieważnieniem umowy i odsetka spraw zakończonych przewalutowaniem umów na złote.

W związku z powyższym w pierwszym kwartale 2022 roku, Grupa Alior Bank SA dokonała aktualizacji wartości szacunku kosztów ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów indeksowanych walutami obcymi.

### **Zasady wyceny do wartości godziwej**

Zasady wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych oraz niekwotowanych papierów dłużnych wycenianych do wartości godziwej zostały zaprezentowane w nocie 29 - Hierarchia wartości godziwej i nie uległy zmianie w stosunku do zasad prezentowanych w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2021 roku.

## 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 2021 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 2 marca 2022 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 2021 oraz standardy i interpretacje przyjęte przez Unię Europejską i mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2022 r. wymienione poniżej:

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Odniesienie do Założeń koncepcyjnych - Zmiany do MSSF 3	Zmiany wprowadzają wyjątek od zasady ujmowania wynikającej z MSSF 3, celem uniknięcia kwestii potencjalnych zysków i strat "dnia drugiego" w odniesieniu do zobowiązań i zobowiązań warunkowych, które wchodziłyby w zakres MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe czy KIMSF 21 Opłaty, jeśli wystąpiły oddzielnie. Wyjątek wymaga od jednostek stosowania kryteriów wynikających odpowiednio z MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast wymogów wynikających z Założeń koncepcyjnych) w celu ustalenia, czy na dzień przejścia występuje obecny obowiązek. Jednocześnie zmiany wprowadzają nowy paragraf do MSSF 3 wyjaśniający, że aktywa warunkowe nie kwalifikują się do ujęcia na dzień przejścia. Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiana do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe	Zmiana polegająca na wykluczeniu możliwości potrącania z kosztów wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży produktów wyprodukowanych na etapie testów przedwdrożeńiowych. Tego typu przychody ze sprzedaży i odpowiadające im koszty należy bowiem ująć w rachunku wyników. Implementacja zmiany nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe	Zmiana polegająca na doprecyzowaniu pojęcia kosztów wywiązania się z zobowiązań wynikających z umów, w których koszty przewyższają korzyści ekonomiczne z nich wynikające. Implementacja zmiany nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2018-2020: MSSF 9 Instrumenty finansowe – Opłaty w ramach testu 10 % przy zaprzestaniu ujmowania zobowiązań finansowych	Zmiana precyzuje opłaty, które jednostka uwzględni przy ocenie, czy warunki nowego lub zmodyfikowanego zobowiązania finansowego różnią się znacznie od warunków pierwotnego zobowiązania finansowego. Opłaty te obejmują wyłącznie opłaty zapłacone lub otrzymane między pożyczkobiorcą a kredytodawcą, w tym opłaty zapłacone lub otrzymane przez pożyczkobiorcę lub kredytodawcę w imieniu drugiej strony. 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 2021 rok. W pierwszym kwartale 2022 roku nie zostały opublikowane zmiany do standardów rachunkowości.

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

W porównaniu do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.03.2021 roku Grupa wprowadziła w rachunku zysków i strat, dodatkową linię Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych. We wcześniejszych okresach koszty rezerw na sprawy sporne dotyczące kredytów hipotecznych w walutach obcych prezentowane były w Kosztach działania Grupy. Zmianie uległa również prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, co wpłynęło na zmiany w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych. Koszty ryzyka prawnego ujmowane są co do zasady jako korekta wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych indeksowanych walutami obcymi a nie

w pozycji Rezerwy (jedynie w przypadku, gdy kwota szacunku kosztów ryzyka prawnego przekracza wartość bilansową brutto ekspozycji kredytowej bądź kwota szacunku dotyczy sptaconych walutowych kredytów hipotecznych).

Poniżej zostały zaprezentowane przekształcone dane uwzględniające powyżej opisaną zmianę:

Pozycje z przepływów pieniężnych	Dane opublikowane 01.01.2021 - 31.03.2021	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2021 - 31.03.2021
Zmiana stanu kredytów i innych należności	50 731	409	51 140
Zmiana stanu rezerw	-25 781	-409	-26 190

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

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

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>582 288</b>	<b>281 445</b>	<b>-1 382</b>	<b>862 351</b>	<b>0</b>	<b>862 351</b>
przychody zewnętrzne	631 639	300 849	90 615	1 023 103	0	1 023 103
przychody o podobnym charakterze	0	0	22 660	22 660	0	22 660
koszty zewnętrzne	-49 351	-19 404	-114 657	-183 412	0	-183 412
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>39 666</b>	<b>-30 810</b>	<b>-8 856</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	311 796	124 856	427 796	864 448	0	864 448
koszty wewnętrzne	-272 130	-155 666	-436 652	-864 448	0	-864 448
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>621 954</b>	<b>250 635</b>	<b>-10 238</b>	<b>862 351</b>	<b>0</b>	<b>862 351</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	118 871	268 456	-15 908	371 419	0	371 419
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-48 059	-130 856	-1 827	-180 742	0	-180 742
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>70 812</b>	<b>137 600</b>	<b>-17 735</b>	<b>190 677</b>	<b>0</b>	<b>190 677</b>
Przychody z tytułu dywidend	0	0	139	139	0	139
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	72	12 489	25 234	37 795	0	37 795
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>290</b>	<b>290</b>	<b>0</b>	<b>290</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	218	218	0	218
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	72	72	0	72
Pozostałe przychody operacyjne	25 882	5 654	0	31 536	0	31 536
Pozostałe koszty operacyjne	-23 741	-5 880	0	-29 621	0	-29 621
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>2 141</b>	<b>-226</b>	<b>0</b>	<b>1 915</b>	<b>0</b>	<b>1 915</b>
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>694 979</b>	<b>400 498</b>	<b>-2 310</b>	<b>1 093 167</b>	<b>0</b>	<b>1 093 167</b>
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-110 499	-98 057	0	-208 556	0	-208 556
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-30 901	0	0	-30 901	0	-30 901
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-23 197	0	0	-23 197	0	-23 197
<b>Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane, wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>530 382</b>	<b>302 441</b>	<b>-2 310</b>	<b>830 513</b>	<b>0</b>	<b>830 513</b>
Koszty działania Grupy	-395 505	-161 624	0	-557 129	0	-557 129
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>134 877</b>	<b>140 817</b>	<b>-2 310</b>	<b>273 384</b>	<b>0</b>	<b>273 384</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-104 214	-104 214
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>134 877</b>	<b>140 817</b>	<b>-2 310</b>	<b>273 384</b>	<b>-104 214</b>	<b>169 170</b>
Amortyzacja	0	0	0	0	0	-57 419
Aktywa	54 629 051	28 609 690	0	83 238 741	1 410 983	84 649 724
Zobowiązania	55 271 113	23 727 185	0	78 998 298	71 751	79 070 049

## Wyniki i wolumenty w podziale na segmenty za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2021 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>420 645</b>	<b>221 788</b>	<b>27 745</b>	<b>670 178</b>	<b>0</b>	<b>670 178</b>
przychody zewnętrzne	435 640	226 932	19 964	682 536	0	682 536
przychody o podobnym charakterze	0	0	62 130	62 130	0	62 130
koszty zewnętrzne	-14 995	-5 144	-54 349	-74 488	0	-74 488
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>2 428</b>	<b>-12 717</b>	<b>10 289</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	108 307	39 825	158 421	306 553	0	306 553
koszty wewnętrzne	-105 879	-52 542	-148 132	-306 553	0	-306 553
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>423 073</b>	<b>209 071</b>	<b>38 034</b>	<b>670 178</b>	<b>0</b>	<b>670 178</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	110 007	215 137	-8 746	316 398	0	316 398
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-47 133	-90 171	-1 384	-138 688	0	-138 688
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>62 874</b>	<b>124 966</b>	<b>-10 130</b>	<b>177 710</b>	<b>0</b>	<b>177 710</b>
Przychody z tytułu dywidend	0	0	106	106	0	106
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	369	4 778	13 584	18 731	0	18 731
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>174</b>	<b>174</b>	<b>0</b>	<b>174</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	61	61	0	61
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	113	113	0	113
Pozostałe przychody operacyjne	35 510	11 577	0	47 087	0	47 087
Pozostałe koszty operacyjne	-15 993	-6 631	0	-22 624	0	-22 624
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>19 517</b>	<b>4 946</b>	<b>0</b>	<b>24 463</b>	<b>0</b>	<b>24 463</b>
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem z wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>505 833</b>	<b>343 761</b>	<b>41 768</b>	<b>891 362</b>	<b>0</b>	<b>891 362</b>
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-103 082	-140 403	0	-243 485	0	-243 485
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	-477	-477
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	0	0	0	0	0	0
<b>Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane, wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>	<b>402 751</b>	<b>203 358</b>	<b>41 768</b>	<b>647 877</b>	<b>-477</b>	<b>647 400</b>
Koszty działania Grupy	-326 496	-150 060	0	-476 556	0	-476 556
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>76 255</b>	<b>53 298</b>	<b>41 768</b>	<b>171 321</b>	<b>-477</b>	<b>170 844</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-62 750	-62 750
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>76 255</b>	<b>53 298</b>	<b>41 768</b>	<b>171 321</b>	<b>-63 227</b>	<b>108 094</b>
Amortyzacja	0	0	0	0	0	-55 717
Aktywa	49 973 384	28 674 561	0	78 647 945	1 232 264	79 880 209
Zobowiązania	49 992 329	23 338 681	0	73 331 010	3 091	73 334 101

## Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

### 4 Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
<b>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</b>	<b>1 023 103</b>	<b>682 536</b>
lokaty terminowe	62	16
kredyty, w tym	859 778	608 110
<i>zwrot kosztów kredytów (rezerwa TSUE)</i>	<i>-52 614</i>	<i>-61 278</i>
<i>wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych*</i>	<i>-825</i>	<i>-2 143</i>
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	16 957	16 319
aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	56 139	3 906
skupione wierzytelności	3 593	5 263
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	2 656	32
rachunki bieżące	9 203	-93
lokaty jednodniowe	362	73
leasing	55 958	37 605
inne	18 395	11 305
<b>Przychody o podobnym charakterze</b>	<b>22 660</b>	<b>62 130</b>
instrumenty pochodne	22 660	62 130
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-183 412</b>	<b>-74 488</b>
<b>Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej</b>	<b>-52 418</b>	<b>-31 824</b>
depozyty terminowe	-26 586	-11 091
emisja własna	-14 242	-19 124
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-8 613	-20
zabezpieczenia pieniężne	-1 216	-574
leasing	-947	-400
inne	-814	-615
<b>Pozostałe koszty odsetkowe</b>	<b>-130 994</b>	<b>-42 664</b>
depozyty bieżące	-41 742	-6 461
instrumenty pochodne	-89 252	-36 203
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>862 351</b>	<b>670 178</b>

### 5 Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>371 419</b>	<b>316 398</b>
obsługa kart płatniczych, kredytowych	133 089	100 429
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	66 929	53 270
obsługa rachunków bankowych	29 271	26 981
provizje maklerskie	16 050	16 160
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	25 292	25 421
kredyty i pożyczki	37 764	35 434
przelewy	13 373	12 787
operacje kasowe	8 011	8 539
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	2 805	3 079
skupione wierzytelności	911	892
działalność powiernicza	2 159	2 386

(w tysiącach złotych)

	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
spłata zajęcia egzekucyjnego	1 555	1 453
prowinzje z działalności leasingowej	20 175	16 864
pozostałe prowizje	14 035	12 703
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>-180 742</b>	<b>-138 688</b>
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-126 713	-90 729
prowinzje wypłacane agentom	-15 703	-14 194
ubezpieczenia produktów bankowych	-3 529	-3 270
koszty nagród dla klienta	-4 289	-4 012
prowinzje za udostępnianie bankomatów	-5 687	-3 767
prowinzje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-8 494	-4 948
prowinzje maklerskie	-1 509	-1 980
działalność powiernicza	-735	-45
przelewy i przekazy	-5 999	-5 303
pozostałe prowizje	-8 084	-10 440
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>190 677</b>	<b>177 710</b>

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

01.01.2021 - 31.03.2021	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>110 007</b>	<b>215 137</b>	<b>-8 746</b>	<b>316 398</b>
obsługa kart płatniczych, kredytowych	22 681	77 748	0	100 429
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	33 560	29 439	-9 729	53 270
obsługa rachunków bankowych	11 180	15 801	0	26 981
prowinzje maklerskie	16 160	0	0	16 160
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	11 616	13 805	0	25 421
kredyty i pożyczki	4 791	30 643	0	35 434
przelewy	3 291	9 496	0	12 787
operacje kasowe	3 347	5 192	0	8 539
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	0	3 079	0	3 079

(w tysiącach złotych)

01.01.2021 - 31.03.2021	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Razem
skupione wierzytelności	0	892	0	892
działalność powiernicza	0	2 386	0	2 386
spłata zajęcia egzekucyjnego	0	1 453	0	1 453
provizje z działalności leasingowej	0	16 864	0	16 864
pozostałe provizje	3 381	8 339	983	12 703

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

	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
<b>Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych w tym</b>	<b>23 994</b>	<b>19 406</b>
wynik z pozycji wymiany	-170 403	-180 572
transakcje pochodne walutowe	194 397	199 978
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>13 228</b>	<b>3 773</b>
Część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń	-2 513	-2 898
<b>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</b>	<b>3 086</b>	<b>-1 550</b>
<b>Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany</b>	<b>37 795</b>	<b>18 731</b>

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

	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Wynik na zbyciu dłużnych papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	218	61
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	72	113
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>290</b>	<b>174</b>

## 8 Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
<b>Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:</b>	<b>31 536</b>	<b>47 087</b>
przychody ze sprzedaży usług	10 019	12 320
odzyskane koszty windykacji	5 777	6 104
otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny	299	177
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	5 308	5 117
opłaty licencyjne od Partnerów	994	0
korekta z tytułu rozliczenia VAT	1 786	0
rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów	893	5 790
inne	6 460	17 579
<b>Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:</b>	<b>-29 621</b>	<b>-22 624</b>
zwrot kosztów kredytów (rezerwa TSUE)	-8 692	0
koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych	-13 464	-15 797
zapłacone odszkodowania kary i grzywny	-628	-531
z tytułu zarządzania majątkiem osób trzecich	-322	-481
koszty z tytułu reklamacji	-516	-559
odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów	-1 606	-1 971

(w tysiącach złotych)

	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
korekta z tytułu rozliczenia VAT	-4	-1 744
inne	-4 389	-1 541
<b>Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>1 915</b>	<b>24 463</b>

## 9 Koszty działania Grupy

	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>-236 478</b>	<b>-215 109</b>
wynagrodzenia	-198 344	-175 176
narzuty na wynagrodzenia	-35 431	-37 073
koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych	-667	-780
pozostałe	-2 036	-2 080
<b>Koszty ogólnego zarządu</b>	<b>-192 372</b>	<b>-140 775</b>
koszty czynszu i utrzymania budynków	-17 936	-16 787
koszty BFG	-96 955	-62 868
koszty informatyczne	-32 083	-29 840
koszty marketingowe	-10 987	-4 312
koszty usług doradczych	-3 368	-2 017
koszty usług zewnętrznych	-6 585	-5 393
koszty szkoleń	-314	-834
koszty usług telekomunikacyjnych	-5 980	-6 702
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-59	-770
pozostałe	-18 105	-11 252
<b>Amortyzacja</b>	<b>-57 419</b>	<b>-55 717</b>
rzeczowe aktywa trwałe	-17 748	-18 776
wartości niematerialne	-16 590	-14 771
prawo użytkowania aktywa	-23 081	-22 170
<b>Podatki i opłaty</b>	<b>-6 745</b>	<b>-6 340</b>
<b>Razem koszty działania</b>	<b>-493 014</b>	<b>-417 941</b>

## 10 Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
<b>Odpisy na straty oczekiwane Koszyk 3</b>	<b>-213 746</b>	<b>-395 036</b>
klient detaliczny	-108 267	-213 412
klient biznesowy	-105 479	-181 624
<b>Odpisy na straty oczekiwane 1 i 2 (ECL)</b>	<b>-9 208</b>	<b>129 991</b>
<b>Koszyk 2</b>	<b>-13 743</b>	<b>97 755</b>
klient detaliczny	-8 044	64 779
klient biznesowy	-5 699	32 976
<b>Koszyk 1</b>	<b>4 535</b>	<b>32 236</b>
klient detaliczny	1 518	30 729
klient biznesowy	3 017	1 507
<b>POCI</b>	<b>-3 078</b>	<b>3 205</b>
<b>Odzyski</b>	<b>17 341</b>	<b>19 706</b>
Papiery wartościowe	299	-381
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-164	-970
<b>Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane</b>	<b>-208 556</b>	<b>-243 485</b>

## 11 Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-30 901	-502
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0	25
<b>Razem</b>	<b>-30 901</b>	<b>-477</b>

## 12 Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową brutto kredytów	-21 783	0
Rezerwy	-1 414	0
<b>Razem</b>	<b>-23 197</b>	<b>0</b>

## 13 Podatek bankowy

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

## 14 Podatek dochodowy

### 14.1 Obciążenie podatkowe w ramach rachunku zysków i strat

	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Podatek bieżący	91 530	21 402
Podatek odroczony	12 684	41 348
<b>Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>104 214</b>	<b>62 750</b>

### 14.2 Kalkulacja efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
<b>Zysk brutto</b>	<b>273 384</b>	<b>170 844</b>
Podatek dochodowy 19%	51 943	32 460
<b>Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (efekt podatkowy)</b>	<b>44 128</b>	<b>31 927</b>
Koszty reprezentacji	31	31
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	3 673	7 517
Opłata na rzecz BFG	18 421	11 945
Podatek od niektórych instytucji finansowych	12 182	11 137
Darowizny	0	0
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	4 407	0
Inne	5 414	1 297

(w tysiącach złotych)

	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Przychody niepodlegające opodatkowaniu (efekt podatkowy)	-454	-989
Rozliczenie straty podatkowej	-124	-311
Inne	8 721	-337
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	104 214	62 750
Efektywna stawka podatkowa	38,12%	36,73%

## 15 Zysk na akcję

	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Zysk netto	169 170	108 094
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	1,30	0,83

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 31 marca 2022 roku Grupa nie posiadała instrumentów rozwadniających.

## Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

### 16 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

#### 16.1 Dane finansowe

	31.03.2022	31.12.2021
Rachunek bieżący w banku centralnym	2 561 272	1 482 741
Gotówka	955 693	619 445
Rachunki bieżące w innych bankach	1 471 839	1 646 275
Lokaty w innych bankach	1 053	14 930
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 989 857	3 763 391

### 17 Należności od banków

#### 17.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	31.03.2022	31.12.2021
Reverse Repo	52 686	49 206
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	2 105 719	1 567 971
Pozostałe	86 223	72 602
Należności od banków	2 244 628	1 689 779



## 18 Inwestycyjne aktywa finansowe

### 18.1 Dane finansowe

	31.03.2022	31.12.2021
<b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>12 325 102</b>	<b>16 099 658</b>
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 195 661	9 265 445
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	669 954	382 900
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 459 487	6 451 313

### 18.2 Inwestycyjne aktywa finansowe według struktury rodzajowej

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.03.2022	31.12.2021
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>7 047 936</b>	<b>9 159 716</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>6 453 361</b>	<b>6 695 287</b>
obligacje skarbowe	6 453 361	6 695 287
<b>Emitowane przez instytucje monetarne</b>	<b>563 836</b>	<b>2 429 450</b>
euroobligacje	20 580	21 193
bony pieniężne	0	1 849 371
obligacje	543 256	558 886
<b>Emitowane przez przedsiębiorstwa</b>	<b>30 739</b>	<b>34 979</b>
obligacje	30 739	34 979
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>147 725</b>	<b>105 729</b>
<b>Razem</b>	<b>7 195 661</b>	<b>9 265 445</b>

wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	31.03.2022	31.12.2021
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>242 990</b>	<b>64 801</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>232 409</b>	<b>53 381</b>
obligacje skarbowe	232 409	53 381
<b>Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
obligacje	4	4
<b>Emitowane przez przedsiębiorstwa</b>	<b>10 577</b>	<b>11 416</b>
obligacje	10 577	11 416
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>88 347</b>	<b>84 494</b>
<b>Instrumenty pochodne</b>	<b>338 617</b>	<b>233 605</b>
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	<b>148 297</b>	<b>82 564</b>
SWAP	145 890	80 570
Opcje Cap Floor	2 407	1 994
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>141 858</b>	<b>127 823</b>
FX swap	11 413	24 453
FX forward	76 027	62 491
CIRS	43 382	31 175
opcje FX	11 036	9 704
<b>Pozostałe opcje</b>	<b>3 170</b>	<b>10 845</b>
<b>Pozostałe instrumenty</b>	<b>45 292</b>	<b>12 373</b>
<b>Razem</b>	<b>669 954</b>	<b>382 900</b>

wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.03.2022	31.12.2021
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>4 459 487</b>	<b>6 451 313</b>
<b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>	<b>3 945 074</b>	<b>5 936 348</b>
obligacje skarbowe	3 945 074	5 936 348
<b>Emitowane przez pozostałe instytucje finansowe</b>	<b>514 413</b>	<b>514 965</b>
obligacje	514 413	514 965
<b>Razem</b>	<b>4 459 487</b>	<b>6 451 313</b>

## 19 Należności od klientów

### 19.1 Zasady rachunkowości

W pierwszym kwartale 2022 roku, Grupa nie wprowadziła zmian z zakresie zasad i metodologii klasyfikacji ekspozycji kredytowych i szacowania odpisów na straty oczekiwane. Stosowane zasady są tożsame z zasadami opisanymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Od 31 grudnia 2021 roku, Grupa w zakresie klasyfikacji i wyceny utraty wartości stosuje wymogi Rekomendacji R Komisji Nadzoru Finansowego. Za kluczową zmianę, w zakresie zmian wprowadzonych w grudniu 2021 roku (dostosowanie do wymogów Rekomendacji R) Grupa postrzega zmiany dotyczące metodologii ustalania istotności pogorszenia ryzyka kredytowego skutkującego klasyfikacją do Koszyka 2. Dotychczas Grupa stosowała metodologię charakteryzującą się podejściem bazującym na cyklicznej rekalkulacji progów względnych w oparciu o oczekiwany w zadanych horyzontach default rate portfela, gdzie horyzonty zależne były od prognozowanej przyszłej sytuacji gospodarczej. Nowa metodologia opiera się na zdefiniowaniu stałych progów na moment udzielenia zaangażowania (których poziom jest dywersyfikowany według pierwotnej jakości kredytowej). Po wprowadzeniu nowych zasad Grupa nie obserwowała zwiększonej zmienności w zakresie identyfikacji portfeli z istotnym pogorszeniem ryzyka kredytowego.

W związku z pandemią COVID-19 oraz sytuacją geopolityczną i wojną w Ukrainie Grupa nie wprowadziła żadnych zmian w zakresie zasad rozpoznawania przesłanek utraty wartości. W zakresie moratoriów ustawowych oferowanych klientom, którzy utracili źródło dochodów, Grupa dokonuje reklasyfikacji do portfela z przesłankami utraty wartości zgodnie z ogólnymi zasadami identyfikacji forbearance /restrukturyzacja.

### 19.2 Przyszłe czynniki makroekonomiczne w ocenie jakości kredytowej i szacowaniu strat

Grupa zapewnia uwzględnienie przyszłych czynników makroekonomicznych we wszystkich istotnych komponentach oszacowania oczekiwanych strat kredytowych

Począwszy od 31 grudnia 2021 roku, ze względu na brak materializacji wcześniej identyfikowanych zagrożeń dotyczących pandemii oraz znaczące przystosowanie się gospodarki do działania w warunkach obostrzeń, a także niższe oczekiwania co do przyszłych obostrzeń w konsekwencji niższej śmiertelności kolejnych wariantów wirusa, a także wyższego poziomu wyszczepienia populacji Polski, Grupa zdecydowała się nie stosować korekt FLI ograniczonych jedynie do modelowania wpływu pandemii COVID-19.

Z uwagi na istotne – bezprecedensowe – zmiany w środowisku stóp procentowych zdecydowano się zastosować metodykę FLI uzależniającą parametr PD od oczekiwanych zmian poziomu stóp procentowych.

W szczególności w zakresie metodyki zastosowanej dla parametru PD:

- dla segmentu klienta indywidualnego, zdecydowano się zastosować metodykę oceny wpływu zmiany obciążeń finansowych w wyniku wzrostu stóp procentowych na ryzyko niewykonania zobowiązania,

- dla segmentu klienta biznesowego zdecydowano się zastosować modele branżowe umożliwiające symulację oceny ratingowej klienta zasilone aktualnymi informacjami dotyczącymi zmiany otoczenia makroekonomicznego z uwzględnieniem wzrostu kosztów finansowania oraz cen energii.

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

- dynamika i tempo zmian (wzrostów) stóp są wyższe niż projekcje Grupy,
- transmisja wzrastających stóp na pogorszenie zdolności klientów do obsługi długu jest znacznie niższa niż zakładano.

W obszarze parametru LGD dla klientów indywidualnych, stosowane jest rozwiązanie uzależniające poziom uzdrowień od dynamiki zmian Produktu Krajowego Brutto przy jednoczesnej rezygnacji z korekt eksperckich na inne składowe parametru odzysku. Obecna postać rozwiązania FLI dla klientów biznesowych uwzględnia zmiany w otoczeniu prawno-regulacyjnym i biznesowym na oczekiwaną wartość łącznego odzysku z majątku klienta.

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

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

W zakresie segmentu klientów indywidualnych, udział w portfelu klientów z obywatelstwem ukraińskim, rosyjskim, białoruskim oscyluje wokół 1,5%. Są to klienci mieszkający i osiągający dochody w Polsce. Wszystkie wskaźniki jakości portfela pozostają poniżej progów alarmowanych. Grupa kontynuuje intensywny monitoring portfela, ale nie identyfikuje z tym zakresie istotnego zagrożenia.

W zakresie segmentu klientów biznesowych, Grupa identyfikuje portfel narażony na skutki eskalacji działań wojennych w Ukrainie w oparciu o adresy (siedziby, korespondencyjne, rezydencji), informacje z monitoringu indywidualnego, istotny udział wpływów/przelewów pochodzących z/do krajów zaangażowanych w konflikt zbrojny. W populacji tej, Grupa identyfikuje około 40 klientów z ekspozycją ok. 107 milionów złotych. Wyniki monitoringu wskazują, że pogorszenie jakości i wzrost ryzyka obsługi długu jest znikomy. W zakresie portfela leasingowego, jedynie około 1% klientów opóźniających się w płatnościach jako przyczynę podaje skutki konfliktu zbrojnego.

Na dzień 31 marca 2022 roku, skutki otoczenia wysokich stóp procentowych oraz wojny w Ukrainie nie miały znaczącego wpływu na pogorszenie jakości portfeli kredytowych. Grupa ocenia, że w adekwatny sposób uwzględnia w komponencie FLI spodziewaną trajektorię rozwoju powyższych zjawisk i docelowego wpływu na jakość portfela. Jednocześnie Grupa ocenia ryzyko istotnej niepewności i zmienności w zakresie obydwu zjawisk.

### 19.3 Jakość i struktura portfela kredytowego

#### Kluczowe wskaźniki jakości portfela kredytowego na dzień 31 marca 2022 roku

Na dzień 31 marca 2022 roku, mimo negatywnego otoczenia zewnętrznego wynikającego z pandemii COVID-19 oraz sytuacji geopolitycznej, Grupa nie obserwuje negatywnego wpływu na jakość portfela kredytowego. Udział kredytów przeterminowanych o 30 dni w portfelu regularnym na dzień 31 marca 2022 r. wyniósł 0,80 % wobec poziomu 0,81 % obserwowanego na dzień 31 marca 2021.

W ocenie Grupy, 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,

- nieznaczną w pierwszym okresie otoczenia wzrastających stóp procentowanych, negatywną transmisją na zdolność obsługi długu,
- znikomym wpływem na jakość portfela kredytowego początkowej fazy konfliktu zbrojnego na Ukrainie.

Grupa dostosowuje swoje polityki i procesy kredytowe do bieżącej sytuacji makroekonomicznej i zagrożeń z niej płynących (zarówno w zakresie dostosowania polityki i procesów kredytowych do otoczenia pandemii, otoczenia wysokich stóp procentowych jak i skutków geopolitycznych i gospodarczych wojny w Ukrainie).

Dzięki wszystkim powyższym okolicznościom i działaniom, jakość portfela kredytowego pozostaje odporna na skutki pandemii i bieżące otoczenie makroekonomiczne i geopolityczne.

Poziom odpisów na ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 1 i Koszyka 2 na dzień 31 marca 2022 wynosi ok. 1,19 miliarda złotych i stanowi wzrost o ok. 2,7% wobec poziomu utrzymywanego na dzień 31 marca 2021 roku. Poniżej przedstawiono kluczowe parametry kredytowe portfela regularnego

Data	DPD 30+	PD	LGD	Udział Koszyk 2 w portfelu regularnym	Pokrycie odpisami portfela regularnego
31.03.2021	0,81%	4,28%	30,2%	12,7%	2,2%
31.03.2022	0,80%	3,60%	31,0%	11,8%	1,9%

Na dzień 31 marca 2022 i 31 marca 2021 roku struktura portfela z przesłankami utraty wartości, wraz ze strukturą wartości odzyskiwalnej zabezpieczeń kształtowały się następująco (w mln zł):

Data	portfel indywidualny			portfel kolektywny		
	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami	wartość ekspozycji	% pokrycia zabezpieczeniami*	% pokrycia odpisami
31.03.2021	3 624	52,1%	44,4%	4 702	16,3%	62,1%
31.03.2022	3 041	50,3%	48,2%	3 869	17,3%	62,7%

\*wyrażone w ekonomicznej wartości odzyskiwalnej

### Wrażliwość wyników na zmienność założeń

Grupa przyjmuje 2 scenariusze przyszłej sytuacji makroekonomicznej:

- bazowy, z prawdopodobieństwem realizacji 85%,
- alternatywny, z prawdopodobieństwem realizacji 15%,

opracowywane wewnętrznie przez Dział Analiz Makroekonomicznych.

Poniżej zaprezentowano wrażliwość oszacowań strat oczekiwanych dla portfela ekspozycji regularnych, w przypadku założenia realizacji scenariuszy skrajnych (w mln zł): 2021

Zmiana prawdopodobieństwa scenariuszy	Łączna kwota*
Zmiana strat oczekiwanych w przypadku realizacji scenariusza bazowego ze 100% prawdopodobieństwem	-2,4
Zmiana strat oczekiwanych w przypadku realizacji scenariusza alternatywnego ze 100% prawdopodobieństwem	+13,6

\*według oszacowania na dzień 31 grudnia 2021 roku

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.03.2022			31.12.2021		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Segment detaliczny</b>	<b>38 571 309</b>	<b>-2 277 554</b>	<b>36 293 755</b>	<b>38 592 653</b>	<b>-2 200 622</b>	<b>36 392 031</b>
Kredyty konsumpcyjne	18 462 410	-2 109 596	16 352 814	18 715 866	-2 041 628	16 674 238
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	15 859 367	-120 572	15 738 795	15 548 816	-114 561	15 434 255
Kredyty consumer finance	4 249 532	-47 386	4 202 146	4 327 971	-44 433	4 283 538
<b>Segment biznesowy</b>	<b>24 786 096</b>	<b>-2 929 218</b>	<b>21 856 878</b>	<b>24 985 917</b>	<b>-3 149 770</b>	<b>21 836 147</b>
Kredyty operacyjne	12 045 881	-1 657 227	10 388 654	11 993 754	-1 877 301	10 116 453
Kredyty inwestycyjne	5 683 102	-744 730	4 938 372	5 960 252	-742 422	5 217 830
Pozostałe gospodarcze	7 057 113	-527 261	6 529 852	7 031 911	-530 047	6 501 864
<b>Razem</b>	<b>63 357 405</b>	<b>-5 206 772</b>	<b>58 150 633</b>	<b>63 578 570</b>	<b>-5 350 392</b>	<b>58 228 178</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.03.2022			31.12.2021		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Segment detaliczny</b>	<b>38 571 309</b>	<b>-2 277 554</b>	<b>36 293 755</b>	<b>38 592 653</b>	<b>-2 200 622</b>	<b>36 392 031</b>
Koszyk 1	34 192 697	-359 101	33 833 596	34 331 648	-360 401	33 971 247
Koszyk 2	2 045 398	-361 976	1 683 422	1 981 672	-353 745	1 627 927
Koszyk 3	2 301 711	-1 538 339	763 372	2 246 043	-1 468 530	777 513
POCI	31 503	-18 138	13 365	33 290	-17 946	15 344
<b>Segment biznesowy</b>	<b>24 786 096</b>	<b>-2 929 218</b>	<b>21 856 878</b>	<b>24 985 917</b>	<b>-3 149 770</b>	<b>21 836 147</b>
Koszyk 1	14 355 426	-81 060	14 274 366	14 277 156	-83 969	14 193 187
Koszyk 2	5 563 537	-383 901	5 179 636	5 469 150	-377 994	5 091 156
Koszyk 3	4 634 569	-2 408 655	2 225 914	5 002 900	-2 631 172	2 371 728
POCI	232 564	-55 602	176 962	236 711	-56 635	180 076
<b>Razem</b>	<b>63 357 405</b>	<b>-5 206 772</b>	<b>58 150 633</b>	<b>63 578 570</b>	<b>-5 350 392</b>	<b>58 228 178</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji odpisów	31.03.2022			31.12.2021		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Koszyk 3</b>	<b>6 936 280</b>	<b>-3 946 994</b>	<b>2 989 286</b>	<b>7 248 943</b>	<b>-4 099 702</b>	<b>3 149 241</b>
metoda indywidualna	2 756 875	-1 315 137	1 441 738	3 082 356	-1 514 395	1 567 961
metoda kolektywna	4 179 405	-2 631 857	1 547 548	4 166 587	-2 585 307	1 581 280
<b>Koszyk 2</b>	<b>7 608 935</b>	<b>-745 877</b>	<b>6 863 058</b>	<b>7 450 822</b>	<b>-731 739</b>	<b>6 719 083</b>
<b>Koszyk 1</b>	<b>48 548 123</b>	<b>-440 161</b>	<b>48 107 962</b>	<b>48 608 804</b>	<b>-444 370</b>	<b>48 164 434</b>
POCI	264 067	-73 740	190 327	270 001	-74 581	195 420
<b>Razem</b>	<b>63 357 405</b>	<b>-5 206 772</b>	<b>58 150 633</b>	<b>63 578 570</b>	<b>-5 350 392</b>	<b>58 228 178</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom - ekspozycja Banku na ryzyko kredytowe	31.03.2022			31.12.2021		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
<b>Koszyk 3</b>	<b>6 936 280</b>	<b>-3 946 994</b>	<b>2 989 286</b>	<b>7 248 943</b>	<b>-4 099 702</b>	<b>3 149 241</b>
nieprzeterminowane	1 450 668	-539 276	911 392	1 619 899	-565 359	1 054 540
przeterminowane	5 485 612	-3 407 718	2 077 894	5 629 044	-3 534 343	2 094 701
<b>Koszyk 1 i koszyk 2</b>	<b>56 157 058</b>	<b>-1 186 038</b>	<b>54 971 020</b>	<b>56 059 626</b>	<b>-1 176 109</b>	<b>54 883 517</b>
nieprzeterminowane	53 088 575	-845 200	52 243 375	53 188 876	-857 988	52 330 888

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Banku na ryzyko kredytowe	31.03.2022			31.12.2021		
	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis z tytułu strat oczekiwanych	Wartość netto
przeteterminowane	3 068 483	-340 838	2 727 645	2 870 750	-318 121	2 552 629
<b>POCI</b>	<b>264 067</b>	<b>-73 740</b>	<b>190 327</b>	<b>270 001</b>	<b>-74 581</b>	<b>195 420</b>
<b>Razem</b>	<b>63 357 405</b>	<b>-5 206 772</b>	<b>58 150 633</b>	<b>63 578 570</b>	<b>-5 350 392</b>	<b>58 228 178</b>

W I kwartale 2022 roku, Grupa nie dokonała sprzedaży wierzytelności.

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2022 roku Grupa dokonała spisania aktywów w wysokości 446 405 tys. zł. Spisania dotyczyły zarówno portfela kredytów klientów indywidualnych jak i biznesowych. Spisane w roku 2022 aktywa w wysokości 431 998 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
<b>Wartość bilansowa brutto</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2022</b>	<b>48 608 804</b>	<b>7 450 822</b>	<b>7 248 943</b>	<b>270 001</b>	<b>63 578 570</b>
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	3 965 796	0	0	0	3 965 796
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-3 028 857	-497 256	-212 524	-1 919	-3 740 556
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-442 390	-4 015	-446 405
Reklasyfikacja do koszyka 1	655 182	-633 131	-22 051	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 574 284	1 635 059	-60 775	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-78 518	-346 559	425 077	0	0
<b>Stan na koniec okresu 31.03.2022</b>	<b>48 548 123</b>	<b>7 608 935</b>	<b>6 936 280</b>	<b>264 067</b>	<b>63 357 405</b>
<b>Oczekiwane straty kredytowe</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2022</b>	<b>444 370</b>	<b>731 739</b>	<b>4 099 702</b>	<b>74 581</b>	<b>5 350 392</b>
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	48 317	0	0	0	48 317
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-100 291	87 833	263 752	3 174	254 468
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-442 390	-4 015	-446 405
Reklasyfikacja do koszyka 1	87 753	-82 942	-4 811	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-36 671	100 570	-63 899	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-3 317	-91 323	94 640	0	0
<b>Stan na koniec okresu 31.03.2022</b>	<b>440 161</b>	<b>745 877</b>	<b>3 946 994</b>	<b>73 740</b>	<b>5 206 772</b>
<b>Wartość bilansowa netto 31.03.2022</b>	<b>48 107 962</b>	<b>6 863 058</b>	<b>2 989 286</b>	<b>190 327</b>	<b>58 150 633</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość bilansowa brutto</b>					
<b>Stan na początek okresu 01.01.2021</b>	<b>45 786 908</b>	<b>7 611 453</b>	<b>8 784 510</b>	<b>279 072</b>	<b>62 461 943</b>
Ujęcie instrumentów w momencie nabycia, powstania, udzielenia	4 428 302	0	0	0	4 428 302
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-3 485 929	-441 715	-413 868	-10 911	-4 352 423
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-458 709	-24 061	-482 770
Reklasyfikacja do koszyka 1	1 088 483	-832 117	-256 366	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-1 434 743	1 615 770	-181 027	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-183 216	-699 959	883 175	0	0
<b>Stan na koniec okresu 31.03.2021</b>	<b>46 199 805</b>	<b>7 253 432</b>	<b>8 357 715</b>	<b>244 100</b>	<b>62 055 052</b>
<b>Oczekiwane straty kredytowe</b>					

(w tysiącach złotych)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Stan na początek okresu 01.01.2021</b>	<b>492 800</b>	<b>772 626</b>	<b>4 904 681</b>	<b>76 414</b>	<b>6 246 521</b>
Utworzenie odpisów dla instrumentów nowo nabytych, powstałych, udzielonych	153 618	0	0	0	153 618
Zmiany w poziomie ryzyka kredytowego, wyłączenia z bilansu (inne niż spisanie z bilansu): spłaty, zmiany z tytułu wyceny, sprzedaży lub wygaśnięcia instrumentu	-266 155	176 193	-40 466	-4 089	-134 517
Aktywa spisane z bilansu	0	0	-458 709	-24 061	-482 770
Reklasyfikacja do koszyka 1	173 055	-144 399	-28 656	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 2	-42 243	114 609	-72 366	0	0
Reklasyfikacja do koszyka 3	-50 435	-243 928	294 363	0	0
<b>Stan na koniec okresu 31.03.2021</b>	<b>460 640</b>	<b>675 101</b>	<b>4 598 847</b>	<b>48 264</b>	<b>5 782 852</b>
<b>Wartość bilansowa netto 31.03.2021</b>	<b>45 739 165</b>	<b>6 578 331</b>	<b>3 758 868</b>	<b>195 836</b>	<b>56 272 200</b>

## 20 Pozostałe aktywa

### 20.1 Dane finansowe

	31.03.2022	31.12.2021
<b>Dłużnicy różni</b>	<b>507 436</b>	<b>590 850</b>
Pozostałe rozrachunki	281 550	338 086
Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia)	22 424	14 990
Kaucje gwarancyjne	15 534	15 760
Rozliczenia z tytułu środków w bankomatach	187 928	222 014
<b>Koszty rozliczane w czasie</b>	<b>76 338</b>	<b>39 206</b>
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	37 134	20 904
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	39 204	18 302
<b>Rozliczenia z tytułu VAT</b>	<b>26 548</b>	<b>36 170</b>
<b>Pozostałe aktywa (brutto)</b>	<b>610 322</b>	<b>666 226</b>
Odpis	-53 506	-52 772
<b>Pozostałe aktywa (netto)</b>	<b>556 816</b>	<b>613 454</b>
w tym aktywa finansowe (brutto)	507 436	590 850

### Zmiana stanu odpisów

	31.03.2022	31.03.2021
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>52 772</b>	<b>64 867</b>
Utworzenie rezerw	1 606	1 971
Rozwiązanie rezerw	-893	-5 790
Aktywa spisane z bilansu	-95	-1 433
Inne zmiany	116	-1 092
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>53 506</b>	<b>58 523</b>

## 21 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

### 21.1 Dane finansowe

	31.03.2022	31.12.2021
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	3 625 023	0
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu zabezpieczające kredyt w EBI	127 873	130 921
<b>Razem</b>	<b>3 752 896</b>	<b>130 921</b>

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

	31.03.2022	31.12.2021
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	410 443	434 973
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	2 105 719	1 567 971
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych w Alior Traderze	62	65
<b>Razem</b>	<b>2 516 224</b>	<b>2 003 009</b>

## 22 Zobowiązania wobec banków

### 22.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej	31.03.2022	31.12.2021
Depozyty bieżące	8 670	8 441
Depozyty terminowe	200 053	307 379
Emisja własna obligacji	27 074	67 557
Kredyt otrzymany	73 317	80 071
Pozostałe zobowiązania	74 036	66 169
Repo	2 304 234	0
<b>Zobowiązania wobec banków razem</b>	<b>2 687 384</b>	<b>529 617</b>

## 23 Zobowiązania wobec klientów

### 23.1 Dane finansowe

Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	31.03.2022	31.12.2021
<b>Segment detaliczny</b>	<b>49 334 784</b>	<b>49 020 278</b>
Depozyty bieżące	41 674 924	42 610 912
Depozyty terminowe	6 846 720	5 654 614
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	549 993	514 433
Pozostałe zobowiązania	263 147	240 319
<b>Segment biznesowy</b>	<b>21 444 965</b>	<b>22 985 437</b>
Depozyty bieżące	15 251 919	17 264 882
Depozyty terminowe	4 587 278	5 415 967
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 044	1 838
Pozostałe zobowiązania	1 603 724	302 750
<b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>	<b>70 779 749</b>	<b>72 005 715</b>

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2022 r. Grupa wyemitowała 144 013 tys. zł papierów wartościowych, a wykup przed terminem zapadalności wyniósł 41 964 tys. zł.



W 2021 r. Grupa wyemitowała 345 892 tys. zł papierów wartościowych, a wykup przed terminem zapadalności wyniósł 263 306 tys. zł.

## 24 Rezerwy

### 24.1 Dane finansowe

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwa z tytułu zwrotu kosztów kredytu (rezerwa TSUE)	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2022 r.	41 530	6 459	136 743	2 050	103 431	290 213
Utworzenie rezerw	5 720	0	18 387	0	8 692	32 799
Rozwiązanie rezerw	-1 439	-216	-18 223	0	0	-19 878
Wykorzystanie rezerw	-3 883	0	0	-140	-10 628	-14 651
Inne zmiany	39	0	105	0	0	144
Stan 31 marca 2022 r.	41 967	6 243	137 012	1 910	101 495	288 627

	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	18	0	55 344	0	0	55 362
Rozwiązanie rezerw	0	-7	-54 374	0	0	-54 381
Wykorzystanie rezerw	-2 608	-125	0	-125	-24 056	-26 914
Inne zmiany	-411	0	154	0	0	-257
Stan 31 marca 2021 r.	44 533	5 822	173 184	2 747	84 084	310 370

Program restrukturyzacji został ogłoszony przez Bank i rozpoczęto jego realizację w grudniu 2016 r. w związku z przejęciem przez Bank wydzielonej części Banku BPH.

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 31.03.2022 r. zaprezentowano poniżej:

	31.12.2021	wykorzystanie	rozwiązanie	31.03.2022
Reorganizacja sieci placówek	2 050	-140	0	1 910
<b>Razem</b>	<b>2 050</b>	<b>-140</b>	<b>0</b>	<b>1 910</b>

## 25 Pozostałe zobowiązania

### 25.1 Dane finansowe

	31.03.2022	31.12.2021
Rozrachunki międzybankowe	600 983	429 510
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	42 838	30 533
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	9 972	10 941
Pozostałe rozrachunki, w tym:	222 176	189 624
<i>rozrachunki z ubezpieczycielami</i>	<i>33 674</i>	<i>28 105</i>
Zobowiązanie z tytułu zwrotu kosztów kredytu	83 757	81 814
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	243	39 692
Zobowiązania z tytułu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	238 630	162 979
Rozliczenia międzyokresowe	146 012	186 421
Przychody pobrane z góry	48 704	47 460

(w tysiącach złotych)

	31.03.2022	31.12.2021
Rezerwa na odstąpienia	41 492	42 362
Rezerwa na premie	99 002	81 027
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	27 639	19 666
Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych	3 086	2 419
Rezerwa na programy retencyjne	85	85
Pozostałe rezerwy pracownicze	1 190	1 167
Zobowiązania z tytułu leasingu	286 162	286 881
Pozostałe zobowiązania	34 557	36 959
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>1 886 528</b>	<b>1 649 540</b>
w tym zobowiązania finansowe	916 888	711 889

## 26 Zobowiązania finansowe

### 26.1 Dane finansowe

	31.03.2022	31.12.2021
Krótką sprzedaż obligacji skarbowych	148 511	46 423
Transakcje stopy procentowej	145 613	103 939
SWAP	143 232	101 948
Opcje Cap Floor	2 381	1 991
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>62 499</b>	<b>20 153</b>
FX swap	40 237	4 489
FX forward	5 254	1 013
CIRS	6 131	5 545
Opcje FX	10 877	9 106
<b>Pozostałe opcje</b>	<b>3 170</b>	<b>10 845</b>
<b>Pozostałe instrumenty</b>	<b>14 350</b>	<b>6 728</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>	<b>374 143</b>	<b>188 088</b>

## 27 Zobowiązania podporządkowane

### 27.1 Dane finansowe

Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych	Wartość nominalna w walucie	Waluta	Okres	Oprocentowanie	Stan zobowiązań	
					31.03.2022	31.12.2021
Obligacje serii F	321 700	PLN	26.09.2014-26.09.2024	WIBOR6M +3,14	322 118	324 634
Obligacje serii EUR001	0	EUR	04.02.2016-04.02.2022	LIBOR6M + 6,00	0	47 128
Obligacje serii P1A	150 000	PLN	27.04.2016-16.05.2022	WIBOR6M +3,25	152 840	150 960
Obligacje serii P1B	70 000	PLN	29.04.2016-16.05.2024	WIBOR6M +3,00	71 260	70 427
Obligacje serii K i K1	600 000	PLN	20.10.2017-20.10.2025	WIBOR6M +2,70	609 432	604 224
Obligacje serii P2A	150 000	PLN	14.12.2017-29.12.2025	WIBOR6M +2,70	152 054	150 068
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>					<b>1 307 704</b>	<b>1 347 441</b>

## 28 Pozycje pozabilansowe

### 28.1 Dane finansowe

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	31.03.2022	31.12.2021
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	10 231 345	9 945 348
Dotyczące finansowania	9 604 255	9 294 619
Gwarancyjne	627 090	650 729
Gwarancje dobrego wykonania	390 859	427 093
Gwarancje finansowe	236 231	223 636

## 29 Hierarchia wartości godziwej

### 29.1 Zasady rachunkowości

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

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

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

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

- dłużne 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 PROCENTOWA,	Wycena opcji walutowych i opcji na stopę procentową odbywa się według określonych modeli wyceny charakterystycznych dla danego typu opcji.	Dla instrumentów opcyjnych dodatkowo pobierane są rynkowe kwotowania zmienności par walutowych i stóp procentowych.

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
BONY PIENIĘŻNE NBP	Metoda krzywej rentowności	Krzywe rentowności zbudowane w oparciu o dane rynku pieniężnego.
COMMODITY FORWARD/SWAP	Wycena instrumentów towarowych odbywa się w oparciu o przyszłe przepływy obliczone na podstawie krzywych terminowych charakterystycznych dla danego towaru.	Krzywe terminowe zbudowane w oparciu o kwotowania kontraktów commodity futures.

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

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Bank oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie cen rynkowych tych opcji lub modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Na koniec okresu sprawozdawczego pozycja w wyżej wymienionych instrumentach była domknięta na zasadzie back-to-back co oznacza, że zmiana wycen opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane jest równoważona przez zmiany wycen opcji zawieranych na rynku międzybankowym. W tej grupie wykazano również pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego. Spread ustalany jest na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Podlega on okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Na koniec I kwartału 2022 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 17,31 tys. zł.

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
OBLIGACJE KORPORACYJNE	Model krzywej rentowności oraz marży ryzyka	Krzywe rentowności zbudowane w oparciu o stawki z rynku obligacji
OPCJE EGZOTYCZNE	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku lub wyceniane z modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórnego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi)	Ceny egzotycznych opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane pozyskiwane są z rynku.
AKCJE VISA INC SERII A 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.

## 29.2 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.

31.03.2022	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>				
<b>Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>235 673</b>	<b>332 183</b>	<b>102 098</b>	<b>669 954</b>
SWAP	0	145 890	0	145 890
Opcje Cap Floor	0	2 407	0	2 407
FX swap	0	11 413	0	11 413
FX forward	0	76 027	0	76 027
CIRS	0	43 382	0	43 382
Opcje FX	0	11 036	0	11 036
Pozostałe opcje	0	0	3 170	3 170
Pozostałe instrumenty	3 264	42 028	0	45 292
<b>Pochodne instrumenty finansowe</b>	<b>3 264</b>	<b>332 183</b>	<b>3 170</b>	<b>338 617</b>
Obligacje skarbowe	232 409	0	0	232 409
Obligacje pozostałe	0	0	10 581	10 581
Instrumenty kapitałowe	0	0	88 347	88 347
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>232 409</b>	<b>0</b>	<b>98 928</b>	<b>331 337</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>7 017 197</b>	<b>0</b>	<b>178 464</b>	<b>7 195 661</b>
Obligacje skarbowe	6 453 361	0	0	6 453 361
Obligacje pozostałe	563 836	0	30 739	594 575
Instrumenty kapitałowe	0	0	147 725	147 725
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>76 171</b>	<b>0</b>	<b>76 171</b>
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	76 171	0	76 171

31.12.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa finansowe</b>				
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>54 409</b>	<b>221 732</b>	<b>106 759</b>	<b>382 900</b>
SWAP	0	80 570	0	80 570
Opcje Cap Floor	0	1 994	0	1 994
FX swap	0	24 453	0	24 453
FX forward	0	62 491	0	62 491
CIRS	0	31 175	0	31 175
Opcje FX	0	9 704	0	9 704
Pozostałe opcje	0	0	10 845	10 845
Pozostałe instrumenty	1 028	11 345	0	12 373
<b>Pochodne instrumenty finansowe</b>	<b>1 028</b>	<b>221 732</b>	<b>10 845</b>	<b>233 605</b>
Obligacje skarbowe	53 381	0	0	53 381
Obligacje pozostałe	0	0	11 420	11 420
Instrumenty kapitałowe	0	0	84 494	84 494
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>53 381</b>	<b>0</b>	<b>95 914</b>	<b>149 295</b>

(w tysiącach złotych)

31.12.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>7 275 366</b>	<b>1 849 371</b>	<b>140 708</b>	<b>9 265 445</b>
Bony pieniężne	0	1 849 371	0	1 849 371
Obligacje skarbowe	6 695 287	0	0	6 695 287
Obligacje pozostałe	580 079	0	34 979	615 058
Instrumenty kapitałowe	0	0	105 729	105 729
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>38 810</b>	<b>0</b>	<b>38 810</b>
Transakcje stopy procentowej-SWAP	0	38 810	0	38 810

31.03.2022	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
<b>Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>151 508</b>	<b>219 465</b>	<b>3 170</b>	<b>374 143</b>
Obligacje	148 511	0	0	148 511
SWAP	0	143 232	0	143 232
Opcje Cap Floor	0	2 381	0	2 381
FX swap	0	40 237	0	40 237
FX forward	0	5 254	0	5 254
CIRS	0	6 131	0	6 131
Opcje FX	0	10 877	0	10 877
Pozostałe opcje	0	0	3 170	3 170
Pozostałe instrumenty	2 997	11 353	0	14 350
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>1 674 163</b>	<b>0</b>	<b>1 674 163</b>
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	1 674 163	0	1 674 163

31.12.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
<b>Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>46 430</b>	<b>130 813</b>	<b>10 845</b>	<b>188 088</b>
Obligacje	46 423	0	0	46 423
SWAP	0	101 948	0	101 948
Opcje Cap Floor	0	1 991	0	1 991
FX swap	0	4 489	0	4 489
FX forward	0	1 013	0	1 013
CIRS	0	5 545	0	5 545
Opcje FX	0	9 106	0	9 106
Pozostałe opcje	0	0	10 845	10 845
Pozostałe instrumenty	7	6 721	0	6 728
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>1 081 996</b>	<b>0</b>	<b>1 081 996</b>
Transakcje stopy procentowej-IRS	0	1 081 996	0	1 081 996

#### Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa		Zobowiązania	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>247 467</b>	<b>280 052</b>	<b>10 845</b>	<b>59 711</b>
Nabycia	503	1 790	403	1 330
Zmiany netto ujęte w innych całkowitych dochodach	40 047	-3 559	0	0
Zmiany netto ujęte w rachunku zysków u strat	712	166	-59	2 107

(w tysiącach złotych)

Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych	Aktywa		Zobowiązania	
	31.03.2022	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021
Różnice kursowe	2 159	3 590	0	0
Rozliczenia/wykupy	-10 326	-3 414	-8 019	-623
<b>Razem</b>	<b>280 562</b>	<b>278 625</b>	<b>3 170</b>	<b>62 525</b>

Na koniec I kwartału 2022 r. wpływ spreadu kredytowego na wycenę instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI) wynosił ok. 3,21 mln zł, natomiast dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ok. 0,86 mln zł.

### Wycena według wartości godziwej na potrzeby ujawnień

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

31.03.2022	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa</b>					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 989 857	3 516 965	1 472 892	0	4 989 857
Należności od banków	2 244 628	0	2 244 628	0	2 244 628
Należności od klientów	58 150 633	0	0	60 715 554	60 715 554
Segment detaliczny	36 293 755	0	0	37 799 230	37 799 230
Kredyty konsumpcyjne	16 352 814	0	0	18 689 869	18 689 869
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	15 738 795	0	0	14 680 544	14 680 544
Kredyty consumer finance	4 202 146	0	0	4 428 817	4 428 817
Segment biznesowy	21 856 878	0	0	22 916 324	22 916 324
Kredyty operacyjne	10 388 654	0	0	11 384 315	11 384 315
Kredyty inwestycyjne	4 938 372	0	0	5 314 234	5 314 234
Pozostałe	6 529 852	0	0	6 217 775	6 217 775
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	3 752 896	3 727 478	0	0	3 727 478
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 459 487	4 328 053	0	0	4 328 053
Pozostałe aktywa finansowe	507 436	0	0	507 436	507 436
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec banków	2 687 384	0	2 687 384	0	2 687 384
Depozyty bieżące	8 670	0	8 670	0	8 670
Depozyty terminowe	200 053	0	200 053	0	200 053
Emisja własna obligacji	27 074	0	27 074	0	27 074
Kredyt otrzymany	73 317	0	73 317	0	73 317
Pozostałe zobowiązania	74 036	0	74 036	0	74 036
Repo	2 304 234	0	2 304 234	0	2 304 234
Zobowiązania wobec klientów	70 779 749	0	0	70 802 657	70 802 657
Depozyty bieżące	56 926 843	0	0	56 926 843	56 926 843
Depozyty terminowe	11 433 998	0	0	11 433 998	11 433 998
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	552 037	0	0	574 945	574 945
Pozostałe zobowiązania	1 866 871	0	0	1 866 871	1 866 871
Pozostałe zobowiązania finansowe	916 888	0	0	916 888	916 888
Zobowiązania podporządkowane	1 307 704	0	0	1 307 704	1 307 704

31.12.2021	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa</b>					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 763 391	2 102 186	1 661 205	0	3 763 391

(w tysiącach złotych)

31.12.2021	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Należności od banków</b>	<b>1 689 779</b>	<b>0</b>	<b>1 689 779</b>	<b>0</b>	<b>1 689 779</b>
<b>Należności od klientów</b>	<b>58 228 178</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>59 005 293</b>	<b>59 005 293</b>
<b>Segment detaliczny</b>	<b>36 392 031</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36 917 074</b>	<b>36 917 074</b>
Kredyty konsumpcyjne	16 674 238	0	0	17 998 027	17 998 027
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	15 434 255	0	0	14 457 438	14 457 438
Kredyty consumer finance	4 283 538	0	0	4 461 609	4 461 609
<b>Segment biznesowy</b>	<b>21 836 147</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22 088 219</b>	<b>22 088 219</b>
Kredyty operacyjne	10 116 453	0	0	10 574 835	10 574 835
Kredyty inwestycyjne	5 217 830	0	0	5 328 685	5 328 685
Pozostałe	6 501 864	0	0	6 184 699	6 184 699
<b>Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</b>	<b>130 921</b>	<b>126 691</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>126 691</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>6 451 313</b>	<b>6 347 777</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 347 777</b>
<b>Pozostałe aktywa finansowe</b>	<b>590 850</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>590 850</b>	<b>590 850</b>
<b>Zobowiązania</b>					
<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>529 617</b>	<b>0</b>	<b>529 617</b>	<b>0</b>	<b>529 617</b>
Depozyty bieżące	8 441	0	8 441	0	8 441
Depozyty terminowe	307 379	0	307 379	0	307 379
Emisja własna obligacji	67 557	0	67 557	0	67 557
Kredyt otrzymany	80 071	0	80 071	0	80 071
Pozostałe zobowiązania	66 169	0	66 169	0	66 169
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>72 005 715</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>72 028 800</b>	<b>72 028 800</b>
Depozyty bieżące	59 875 794	0	0	59 875 794	59 875 794
Depozyty terminowe	11 070 581	0	0	11 070 581	11 070 581
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	516 271	0	0	539 356	539 356
Pozostałe zobowiązania	543 069	0	0	543 069	543 069
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>	<b>711 889</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>711 889</b>	<b>711 889</b>
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>1 347 441</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 347 441</b>	<b>1 347 441</b>

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

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

#### Należności od klientów:

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

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



### Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

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

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

### Pozostałe aktywa i zobowiązania finansowe

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

## 30 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

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

### Charakter transakcji z podmiotami powiązаныmi

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

Jednostka dominująca	31.03.2022	31.12.2021
Pozostałe aktywa	3 083	4 255
<b>Aktywa razem</b>	<b>3 083</b>	<b>4 255</b>
Zobowiązania wobec klientów	23	23
Pozostałe zobowiązania	375	445
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>398</b>	<b>468</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	31.03.2022	31.12.2021
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	26 841	31 710
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	39
Należności od klientów	72 746	70 323
Pozostałe aktywa	659	866
<b>Aktywa razem</b>	<b>100 246</b>	<b>102 938</b>
Zobowiązania wobec klientów	300 521	298 046
Pozostałe zobowiązania	1 720	1 246
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>302 241</b>	<b>299 292</b>

(w tysiącach złotych)

Spółki zależne jednostki dominującej	31.03.2022	31.12.2021
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>6 505</b>	<b>8 375</b>
dotyczące finansowania	6 505	8 375

Jednostka dominująca	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	3 508	254
Przychody z tytułu prowizji i opłat	14 808	14 961
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-1 834	-1 375
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	52	58
Koszty działania Grupy	-1 175	-1 058
<b>Razem</b>	<b>15 359</b>	<b>12 840</b>

Spółki zależne jednostki dominującej	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	15 774	13 287
Koszty z tytułu odsetek	-1 885	-2 492
Przychody z tytułu prowizji i opłat	6 783	9 410
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-1	-1
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z wymiany	3	0
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	251	171
Koszty działania Grupy	-1 519	-1 235
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	2	31
<b>Razem</b>	<b>19 408</b>	<b>19 171</b>

Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	0	24
Przychody z tytułu prowizji i opłat	0	273
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	0	337
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane	0	-22
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>612</b>

## Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi

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 powiązanymi zgodnie z wyjątkiem zawartym w MSR 24.25.

Skarb Państwa i jednostki powiązane	31.03.2022	31.12.2021
Inwestycyjne aktywa finansowe	15 503 250	13 957 321
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 706 565	7 310 345

Skarb Państwa i jednostki powiązane	31.03.2022	31.12.2021
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	242 986	64 797
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	6 553 699	6 582 179
Należności od banków	380	49 496
Należności od klientów	203 540	165 554
<b>Aktywa razem</b>	<b>15 707 170</b>	<b>14 172 371</b>
Zobowiązania finansowe	148 511	46 423
Zobowiązania wobec banków	1 003 237	70 703
Zobowiązania wobec klientów	695 041	781 589
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>1 846 789</b>	<b>898 715</b>

Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	62 594	20 274
Koszty z tytułu odsetek	-3 035	-48
Koszty zapłaconych podatków	-155 645	-80 017
<b>Razem</b>	<b>-96 086</b>	<b>-59 791</b>

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

## 31 Świadczenia dla kluczowego personelu Grupy

### 31.1 Polityka wynagrodzeń w zakresie osób mających wpływ na profil ryzyka

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

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

### 31.2 Dane finansowe

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

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

31.03.2022	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania razem	798	11	787

31.03.2021	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Zobowiązania wobec klientów	1 043	11	1 032
Zobowiązania razem	1 043	11	1 032

31.03.2022	Osoby nadzorujące, zarządzające	Rada Nadzorcza	Zarząd Banku
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	0	0	0
dotyczące finansowania	0	0	0

31.03.2021	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 31 marca 2022 r. wyniósł 3 919 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2021 r. 3 590 tys. zł).

### 31.3 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.

## 32 Sprawy sporne

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu I kwartału 2022 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.
- Bank w ramach prowadzonej działalności w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura Maklerskiego Alior Bank SA w latach 2012 – 2016 prowadził działalność w zakresie dystrybucji certyfikatów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych: Inwestycje Rolne Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, Inwestycje Selektywne Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, Lasy Polskie Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych oraz Vivante Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (dalej łącznie jako „Fundusze”). Bank rozdystrybuował ponad 250 tys. certyfikatów inwestycyjnych Funduszy.

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

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

#### **Pozwy o zapłatę**

Bank jest pozwany w 75 sprawach z powództwa nabywców certyfikatów inwestycyjnych Funduszy o zapłatę (naprawienie szkody). Łączna wartość przedmiotu sporu w tych sprawach to 28 570 tys. zł. Ostateczna wartość certyfikatów inwestycyjnych Funduszy zostanie ustalona po zakończeniu likwidacji. Z uwagi na powyższe, w ocenie Banku do czasu zakończenia likwidacji funduszy, wszelkie (istniejące i przyszłe) powództwa o zapłatę są niezasadne. Bank przyjmuje, że prawdopodobieństwo wpływu środków z tytułu ww. pozwów jest szacowane na poziomie niższym niż 50%, wobec tego na dzień 31 marca 2022 r. Bank nie utworzył rezerw w odniesieniu do tych pozwów.

#### **Pozwy o ustalenie odpowiedzialności**

Bank jest pozwany w 1 sprawie zbiorowej z powództwa osoby fizycznej – reprezentanta grupy 84 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę oraz w 3 sprawach indywidualnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę.

Pozew zbiorowy został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko Bankowi w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności Banku za szkodę spowodowaną nienależytym wykonywaniem obowiązków informacyjnych przez Bank wobec klientów oraz nienależytym wykonywaniem umów o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia certyfikatów inwestycyjnych Funduszy. Sąd postanowił rozpoznać sprawę w postępowaniu grupowym. Pismem z dnia 15 lipca 2021 roku powództwo zostało rozszerzone o grupę kolejnych 283 osób. Jednocześnie, oświadczenia o wystąpieniu z grupy złożyło 14 osób. Sąd nie wydał postanowienia o ustaleniu składu grupy.

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

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

Administracyjnego w Warszawie. W dniu 17 czerwca 2020 r. Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie (WSA) wydał wyrok, w którym to uchylił decyzję Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z dnia 3 grudnia 2019 r. utrzymującą w mocy wcześniejszą decyzję KNF z dnia 6 sierpnia 2019 r. o nałożeniu na Bank dwóch kar pieniężnych w łącznej kwocie 10 mln 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 31.03.2022 r. wyniosła 356 429 tys. zł, a na dzień 31.12.2021 r. 359 873 tys. zł. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec I kwartału 2022 r. wyniosła 41 967 tys. zł, a na koniec 2021 r. 41 530 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 14 marca 2022 roku, Sąd Apelacyjny we Wrocławiu, zmienił zaskarżony wyrok Sądu Okręgowego we Wrocławiu z dnia 11 sierpnia 2021 r. i zasądził od Alior Leasing na rzecz powodów kwotę dochodzonego roszczenia wraz z odsetkami za opóźnienie od dnia 3 stycznia 2019 r. do dnia zapłaty.

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

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

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

### **33 Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1**

Łączny współczynnik kapitałowy oraz współczynnik Tier 1 na dzień 31 marca 2022 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”) oraz innymi regulacjami wdrażającymi „opcje narodowe”, m.in. ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (z późn. zm.) i rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (z późn. zm.).

Na potrzeby wyliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego oraz współczynnika wypłacalności w I kwartale 2022 r. zastosowano konsolidację ostrożnościową – konsolidowane były Alior Bank SA i Alior Leasing sp. z o.o. W ocenie Zarządu Banku pozostałe jednostki zależne nieobjęte konsolidacją ostrożnościową, z punktu widzenia celów monitorowania instytucji kredytowych, mają marginalne znaczenie dla podstawowej działalności Banku.

## Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

	31.03.2022	31.12.2021
<b>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</b>	<b>7 083 833</b>	<b>6 997 724</b>
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	6 350 653	6 199 997
Wpłacony kapitał	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 399 229	5 399 229
Pozostałe kapitały	174 448	174 448
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	473 616	229 523
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-496 322	-530 645
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-206 649	-99 774
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-292 358	-307 806
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	125 590	97 703
Dodatkowe korekty wartości - korekta AVA	-11 717	-11 024
Pozostałe pozycje korygujące (korekty okresu przejściowego dotyczące MSSF 9, niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego)	-120 724	-57 197
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>733 180</b>	<b>797 727</b>
Zobowiązania podporządkowane	733 180	797 727
<b>Wymogi kapitałowe</b>	<b>3 891 625</b>	<b>3 952 896</b>
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	3 555 681	3 622 321
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	3 972	9 275
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	20 687	11 631
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	311 285	309 669
<b>Tier 1</b>	<b>13,06%</b>	<b>12,55%</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>14,56%</b>	<b>14,16%</b>

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 31 marca 2022 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)	7 083 833	6 713 143
Całkowity wymóg kapitałowy	3 891 625	3 868 315
Łączny współczynnik kapitałowy	14,56%	13,88%
Wskaźnik dźwigni finansowej	7,29%	6,89%

W lutym 2022 Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła Bankowi utrzymywanie na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego na poziomie 1,47 p.p. w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych. Minimalna regulacyjna wartość współczynników Tier 1 oraz TCR dla Alior Banku przy uwzględnieniu tego bufora wynosi 9,97% oraz 11,97%, w związku z czym nadwyżka współczynników kapitałowych ponad regulacyjne poziomy minimalne to odpowiednio 3,09 pkt proc. (ok. 1,5 mld zł) i 2,59 pkt proc (ok. 1,3 mld zł).

W dniu 1 stycznia 2022 r. weszła w życie kolejna, przedostatnia, transza przepisu art. 473a CRR w ramach rozliczenia w czasie przepisów rachunkowych MSSF9 wpływająca na obniżenie łącznego współczynnika kapitałowego. Od 31 marca 2022 r. w zakresie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, Bank stosuje przepisy tymczasowe określone w art. 468 CRR.

## MREL

W grudniu 2021 r. Bank otrzymał z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego pismo dotyczące ustalenia minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych oraz zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji („MREL”).

Zgodnie z powyższym pismem, wymóg MRELTrea (obliczony jako odsetek łącznej kwoty na ryzyko) dla Banku na poziomie skonsolidowanym został określony na poziomie 15,36% TREA.

Wymóg MRELtem (obliczany jako odsetek miary ekspozycji całkowitej) dla Banku na poziomie skonsolidowanym został natomiast określony na poziomie 5,91% TEM. Zgodnie z powyższym pismem wymogi muszą zostać spełnione do 31 grudnia 2023 r.

Dodatkowo wyznaczona została ścieżka osiągnięcia docelowego poziomu MREL określająca cele śródkresowe, które Bank powinien spełnić do końca każdego roku kalendarzowego w okresie dojścia do poziomu docelowego. Cele te w relacji do TREA wynoszą odpowiednio 11,68% do dnia 31 grudnia 2021 r. oraz 13,52% do dnia 31 grudnia 2022 r. Minimalne śródkresowe cele dla wymogu podporządkowania w relacji do TREA wynoszą odpowiednio 11,68% do dnia 31 grudnia 2021 r. oraz 13,52% do dnia 31 grudnia 2022 r.

Cele śródkresowe w odniesieniu do TEM wynoszą 3% do dnia 31 grudnia 2021 r. oraz 4,46% do dnia 31 grudnia 2022 r. Minimalne śródkresowe cele dla wymogu podporządkowania w relacji do TEM wynoszą odpowiednio 3% do dnia 31 grudnia 2021 r. oraz 4,45% do dnia 31 grudnia 2022 r.

Na 31 marca 2022 r. Bank wypełniał wymogi MREL, które wskazane zostały jako cele śródkresowe dla tego okresu.

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

## 34 Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

W I kwartale 2022 roku, istotne transakcje nabycia rzeczowych aktywów trwałych związane były z kontynuacją trwających od 2019 roku w Banku działań dotyczących modernizacji sieci oddziałów KI – Nowy Format Oddziałów. Wdrażana jest nowa koncepcja biznesowa oraz funkcjonalno - architektoniczna. Celem zmiany jest zwiększenie efektywności sprzedaży, stworzenie miejsca przyjaznego dla klientów i pracowników Banku oraz wdrożenie strategii „Zielono Mi”.

W I kwartale 2022 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje dotyczące nabycia wartości niematerialnych. Brak jest istotnego zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

W I kwartale 2022 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje dotyczące sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

## 35 Podział zysku za rok 2021

Do dnia publikacji niniejszego raportu Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej nie podjęło uchwały w sprawie podziału zysku za 2021 rok.



## 36 Zarządzanie ryzykiem

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

Grupa wyodrębniła następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności:

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

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r., opublikowanym w dniu 2 marca 2022 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA.

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

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

### Ryzyko płynności

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Grupy Kapitałowej Alior Banku SA na dzień 31 marca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku (w mln zł):

31.03.2022	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
<b>AKTYWA</b>	<b>5 241</b>	<b>1 747</b>	<b>2 645</b>	<b>5 111</b>	<b>9 698</b>	<b>12 274</b>	<b>25 403</b>	<b>47 513</b>	<b>109 632</b>
Gotówka i nostro	4 990	0	0	0	0	0	0	0	4 990
Należności od banków	60	19	0	0	0	0	0	2 166	2 245
Należności od klientów	191	1 103	2 557	3 513	6 410	10 126	19 250	38 885	82 035
Papiery wartościowe	0	625	88	1 598	3 288	2 148	6 153	2 946	16 846
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 516	3 516
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>-65 358</b>	<b>-3 390</b>	<b>-3 843</b>	<b>-1 899</b>	<b>-2 242</b>	<b>-568</b>	<b>-1 712</b>	<b>-5 896</b>	<b>-84 908</b>
Zobowiązania wobec banków	-2 048	-487	-7	-210	-12	-5	-18	-24	-2 811
Zobowiązania wobec klientów	-59 721	-2 877	-3 655	-1 591	-2 147	-177	-119	-3	-70 290
Emisje własne	0	-23	-165	-74	-35	-290	-1 492	0	-2 079
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-5 580	-5 580
Pozostałe zobowiązania	-3 589	-3	-16	-24	-48	-96	-83	-289	-4 148
<b>Luka bilansowa</b>	<b>-60 117</b>	<b>-1 643</b>	<b>-1 198</b>	<b>3 212</b>	<b>7 456</b>	<b>11 706</b>	<b>23 691</b>	<b>41 617</b>	<b>24 724</b>
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	<b>-60 117</b>	<b>-61 760</b>	<b>-62 958</b>	<b>-59 746</b>	<b>-52 290</b>	<b>-40 584</b>	<b>-16 893</b>	<b>24 724</b>	
Instrumenty pochodne – wpływy	2 354	5 872	1 287	437	434	367	187	0	10 938
Instrumenty pochodne – wypływy	-2 355	-5 886	-1 291	-423	-411	-354	-181	0	-10 901

(w tysiącach złotych)

31.03.2022	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	-1	-14	-4	14	23	13	6	0	37
Linie gwarancyjne i finansowe	-10 231	0	0	0	0	0	0	0	-10 231
<b>Luka pozabilansowa</b>	-10 232	-14	-4	14	23	13	6	0	-10 194
<b>Luka ogółem</b>	-70 349	-1 657	-1 202	3 226	7 479	11 719	23 697	41 617	14 530
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	-70 349	-72 006	-73 208	-69 982	-62 503	-50 784	-27 087	14 530	

31.12.2021	1D	1M	3M	6M	1Y	2Y	5Y	5Y+	Razem
<b>AKTYWA</b>	3 917	3 073	2 724	3 986	9 620	11 701	24 159	42 207	101 387
Gotówka i Nostro	3 749	0	0	0	0	0	0	0	3 749
Należności od banków	32	63	0	0	0	0	0	1 608	1 703
Należności od klientów	136	1 074	2 681	3 382	5 942	9 698	18 093	34 775	75 781
Papiery wartościowe	0	1 936	43	604	3 678	2 003	6 066	2 457	16 787
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3 367	3 367
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	-64 681	-2 683	-4 392	-1 631	-1 420	-486	-1 719	-6 241	-83 253
Zobowiązania wobec banków	-75	-46	-315	-7	-14	-10	-13	-28	-508
Zobowiązania wobec klientów	-61 968	-2 607	-3 919	-1 409	-1 264	-214	-148	-2	-71 531
Emisje własne	0	-27	-142	-191	-94	-166	-1 475	-1	-2 096
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-5 919	-5 919
Pozostałe zobowiązania	-2 638	-3	-16	-24	-48	-96	-83	-291	-3 199
<b>Luka bilansowa</b>	-60 764	390	-1 668	2 355	8 200	11 215	22 440	35 966	18 134
<b>Skumulowana luka bilansowa</b>	-60 764	-60 374	-62 042	-59 687	-51 487	-40 272	-17 832	18 134	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	4 926	689	213	210	220	212	0	6 470
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-4 887	-667	-206	-204	-213	-208	0	-6 385
<b>Instrumenty pochodne – netto</b>	0	39	22	7	6	7	4	0	85
Linie gwarancyjne i finansowe	-9 945	0	0	0	0	0	0	0	-9 945
<b>Luka pozabilansowa</b>	-9 945	39	22	7	6	7	4	0	-9 860
<b>Luka ogółem</b>	-70 709	429	-1 646	2 362	8 206	11 222	22 444	35 966	8 274
<b>Luka skumulowana ogółem</b>	-70 709	-70 280	-71 926	-69 564	-61 358	-50 136	-27 692	8 274	

### 37 Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej

#### Odstąpienie od procesu budowy książki popytu obligacji Alior Bank SA

W dniu 16 marca 2022 r. Zarząd Banku po analizie bieżących warunków rynkowych podjął uchwałę w sprawie odstąpienia od procesu budowy księgi popytu obligacji własnych, które po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego miały stanowić instrumenty w kapitale Tier II Banku.

Decyzja ta, związana jest z nadzwyczajną sytuacją wywołaną konfliktem zbrojnym w Ukrainie, mającą negatywny wpływ na rynki finansowe i która w znaczący sposób mogłaby niekorzystnie wpłynąć na proces budowy księgi popytu. Intencją Banku jest powrót do planów przeprowadzenia oferty Obligacji, kiedy sytuacja na rynkach finansowych będzie bardziej sprzyjająca.

### 38 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

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

## 39 Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

## 40 Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału

### Konflikt zbrojny w Ukrainie

Trwający konflikt zbrojny w Ukrainie negatywnie oddziałuje na perspektywy krajowej gospodarki. W średnim terminie oczekiwany jest wzrost kosztów funkcjonowania firm i gospodarstw domowych na skutek podwyższonej inflacji (przede wszystkim wobec rosnących cen energii paliw), pogorszenie wymiany handlowej z krajami dotkniętymi konfliktem, a także obniżenie nastrojów biznesu i konsumentów. W rezultacie prognozy gospodarcze będą skorygowane, a wyższa inflacja pociągnie za sobą mocniejsze zacieśnianie polityki monetarnej. Oczywiście ocena skutków wojny jest obciążona bardzo dużą niepewnością i będzie zależała nie tylko od jej dalszego przebiegu, ale również od dalszych relacji na linii Rosja – zachód.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2022 roku liczy 52 kolejno ponumerowanych stron.

#### Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
26.04.2022	Grzegorz Olszewski- Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.04.2022	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.04.2022	Rafał Litwińczuk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.04.2022	Marek Majsak - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.04.2022	Jacek Polańczyk – Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.04.2022	Paweł Tymczyszyn- Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

#### Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
26.04.2022	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym



**Śródroczne skrócone  
jednostkowe sprawozdanie finansowe  
Alior Banku SA  
za okres 3 miesięcy zakończony  
31 marca 2022 roku**

**Spis treści**

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat.....	55
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	55
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	56
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	57
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	58
1 Podstawa sporządzenia.....	59
2 Zasady rachunkowości.....	59
3 Zmiany prezentacyjne i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych .....	59
4 Pozycje pozabilansowe .....	59
5 Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	60
6 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej .....	61

## Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2021- 31.03.2021*
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 012 298	676 721
Przychody o podobnym charakterze	22 660	62 130
Koszty z tytułu odsetek	-182 589	-73 110
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>852 369</b>	<b>665 741</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	335 846	283 363
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-179 378	-137 675
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>156 468</b>	<b>145 688</b>
Przychody z tytułu dywidend	139	106
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	37 596	18 805
<b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>	<b>290</b>	<b>174</b>
wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	218	61
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	72	113
Pozostałe przychody operacyjne	23 974	33 942
Pozostałe koszty operacyjne	-28 278	-21 282
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>-4 304</b>	<b>12 660</b>
Koszty działania	-469 662	-396 934
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	-183 779	-234 296
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-30 901	-477
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-23 197	0
Podatek bankowy	-64 115	-58 615
<b>Zysk brutto</b>	<b>270 904</b>	<b>152 852</b>
Podatek dochodowy	-100 995	-60 607
<b>Zysk netto</b>	<b>169 909</b>	<b>92 245</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 553 991	130 553 991
Zysk netto przypadający na jedną akcję (w zł)	1,30	0,71

\*Dane przekształcone - nota 3

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2021- 31.03.2021
<b>Zysk netto</b>	<b>169 909</b>	<b>92 245</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków</b>	<b>-508 697</b>	<b>-122 358</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	65	1 448
<b>Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)</b>	<b>-79 053</b>	<b>7 161</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-99 610	8 843
Podatek odroczoney	20 557	-1 682
<b>Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)</b>	<b>-429 709</b>	<b>-130 967</b>
Zysk/strata z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-530 505	-161 688
Podatek odroczoney	100 796	30 721
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>-338 788</b>	<b>-30 113</b>

Noty przedstawione na stronach 59-61 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	31.03.2022	31.12.2021
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 957 613	3 723 577
Należności od banków	2 244 628	1 689 779
Inwestycyjne aktywa finansowe	12 319 295	16 093 951
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 195 661	9 265 445
wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	664 147	377 193
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 459 487	6 451 313
Pochodne instrumenty zabezpieczające	76 171	38 810
Należności od klientów	58 176 664	58 234 447
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	3 752 896	130 921
Rzeczowe aktywa trwałe	735 236	743 576
Wartości niematerialne	351 498	383 597
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	216 238	216 238
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 224 123	1 115 760
aktywa z tytułu odroczonego dochodowego	1 224 123	1 115 760
Pozostałe aktywa	496 779	560 031
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>84 551 141</b>	<b>82 930 687</b>

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	31.03.2022	31.12.2021
Zobowiązania wobec banków	2 628 567	423 268
Zobowiązania wobec klientów	70 768 038	72 012 350
Zobowiązania finansowe	374 143	188 088
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 674 163	1 081 996
Rezerwy	288 589	291 096
Pozostałe zobowiązania	1 808 709	1 581 720
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	67 878	32 590
bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	67 878	32 590
Zobowiązania podporządkowane	1 307 704	1 347 441
<b>Zobowiązania, razem</b>	<b>78 917 791</b>	<b>76 958 549</b>
Kapitał akcyjny	1 305 540	1 305 540
Kapitał zapasowy	5 399 229	5 399 229
Kapitał z aktualizacji wyceny	-1 415 421	-906 659
Pozostałe kapitały rezerwowe	174 447	174 447
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	22	-43
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-376	-439 669
Zysk bieżącego okresu	169 909	439 293
<b>Kapitał własny</b>	<b>5 633 350</b>	<b>5 972 138</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>84 551 141</b>	<b>82 930 687</b>

Noty przedstawione na stronach 59-61 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego



## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2022 - 31.03.2022	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2022</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 399 229</b>	<b>174 447</b>	<b>-906 659</b>	<b>-43</b>	<b>-376</b>	<b>5 972 138</b>
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-508 762</b>	<b>65</b>	<b>169 909</b>	<b>-338 788</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	169 909	169 909
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-508 762	65	0	-508 697
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-79 053	0	0	-79 053
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-429 709	0	0	-429 709
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	65	0	65
<b>31 marca 2022</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 399 229</b>	<b>174 447</b>	<b>-1 415 421</b>	<b>22</b>	<b>169 533</b>	<b>5 633 350</b>

01.01.2021 - 31.12.2021	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 395 195</b>	<b>174 447</b>	<b>217 330</b>	<b>-1 620</b>	<b>-435 635</b>	<b>6 655 257</b>
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0	4 034	0	0	0	-4 034	0
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 123 989</b>	<b>1 577</b>	<b>439 293</b>	<b>-683 119</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	439 293	439 293
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-1 123 989	1 577	0	-1 122 412
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-63 611	0	0	-63 611
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-1 060 378	0	0	-1 060 378
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 577	0	1 577
<b>31 grudnia 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 399 229</b>	<b>174 447</b>	<b>-906 659</b>	<b>-43</b>	<b>-376</b>	<b>5 972 138</b>

01.01.2021 - 31.03.2021	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>1 stycznia 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 395 195</b>	<b>174 447</b>	<b>217 330</b>	<b>-1 620</b>	<b>-435 635</b>	<b>6 655 257</b>
<b>Dochody całkowite</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-123 806</b>	<b>1 448</b>	<b>92 245</b>	<b>-30 113</b>
zysk netto	0	0	0	0	0	92 245	92 245
pozostałe dochody całkowite:	0	0	0	-123 806	1 448	0	-122 358
w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	7 161	0	0	7 161
w tym instrumenty zabezpieczające	0	0	0	-130 967	0	0	-130 967
w tym różnice kursowe	0	0	0	0	1 448	0	1 448
<b>31 marca 2021</b>	<b>1 305 540</b>	<b>5 395 195</b>	<b>174 447</b>	<b>93 524</b>	<b>-172</b>	<b>-343 390</b>	<b>6 625 144</b>

Noty przedstawione na stronach 59-61 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2021- 31.03.2021*
<b>Działalność operacyjna</b>		
<b>Zysk brutto za okres</b>	<b>270 904</b>	<b>152 852</b>
<b>Korekty</b>	<b>85 928</b>	<b>56 280</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	65	1 702
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	55 073	53 481
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	30 901	477
Przychody z tytułu dywidendy	-139	-106
Krótkoterminowe umowy leasingu	28	726
<b>Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych</b>	<b>356 832</b>	<b>209 132</b>
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-497 066	-41 833
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 069 784	-1 973 077
Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-286 954	122 724
Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 991 826	230 127
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-3 621 975	-112 409
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-37 361	117 317
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0	-25
Zmiana stanu pozostałych aktywów	63 252	53 948
Zmiana stanu depozytów	-2 717 577	1 485 239
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	35 766	-45 303
Zmiana stanu zobowiązań wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	186 055	-245 284
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	592 167	51 503
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych całkowitych dochodów	3 276 233	182 021
Zmiana stanu rezerw	-2 507	-26 555
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem</b>	<b>1 408 475</b>	<b>7 525</b>
<b>Podatek zapłacony</b>	<b>-53 105</b>	<b>-39 489</b>
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>1 355 370</b>	<b>-31 964</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-44 474</b>	<b>-31 135</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-37 767	-19 501
Nabycie wartości niematerialnych	-6 707	-11 634
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	0	0
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>	<b>3</b>	<b>291</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	3	291
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-44 471</b>	<b>-30 844</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-76 863</b>	<b>-227 465</b>
Splata zobowiązań podporządkowanych - kapitał	-45 459	-192 950
Splata odsetek - zobowiązania podporządkowane	-6 847	-10 334
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część kapitałowa	-23 699	-23 900
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu część odsetkowa	-858	-282
<b>Wpływy z działalności finansowej:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Wpływy z emisji akcji	0	0
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-76 863</b>	<b>-227 465</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>1 234 036</b>	<b>-290 273</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>	<b>26 209</b>	<b>36 280</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>1 234 036</b>	<b>-290 273</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	3 723 577	2 409 077
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia	4 957 613	2 118 804
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>		
Otrzymane dochody odsetkowe	886 028	785 722
Koszty odsetkowe zapłacone	-107 388	-112 161

\*Dane przekształcone - nota 3

Noty przedstawione na stronach 59-61 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

## 1 Podstawa sporządzenia

### Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2022 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2022 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2022 r.

### Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

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

### Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2022 r.

## 2 Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2021 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 2 marca 2022 roku. Zmiany w zasadach rachunkowości obowiązujące od 1 stycznia 2022 roku zostały przedstawione w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocy 2.2.

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

W porównaniu do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.03.2021 roku, Bank wprowadził w rachunku zysków i strat, dodatkową linię Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach. We wcześniejszych okresach koszty rezerw na sprawy sporne dotyczące kredytów hipotecznych w walutach prezentowane były w Kosztach działania Banku. Zmianie uległa również prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, co wpłynęło na zmiany w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych. Koszty ryzyka prawnego ujmowane są co do zasady jako korekta wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych indeksowanych walutami obcymi a nie w pozycji Rezerwy (jedynie w przypadku gdy kwota szacunku kosztów ryzyka prawnego przekracza wartość bilansową brutto ekspozycji kredytowej bądź kwota szacunku dotyczy spłaconych walutowych kredytów hipotecznych).

Poniżej zostały zaprezentowane przekształcone dane uwzględniające powyżej opisaną zmianę:

Pozycje z przepływów pieniężnych	Dane opublikowane 01.01.2021 - 31.03.2021	zmiana	Dane przekształcone 01.01.2021 - 31.03.2021
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-42 242	409	-41 833
Zmiana stanu rezerw	-26 146	-409	-26 555

## 4 Pozycje pozabilansowe

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

## 5 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

Jednostki zależne Alior Banku SA na dzień 31 marca 2022 r. i dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiają się następująco:

Nazwa spółki – jednostki zależne	26.04.2022	31.03.2022	31.12.2021
Alior Services sp. z o.o.	100%	100%	100%
Alior Leasing sp. z o.o.	100%	100%	100%
- AL Finance sp. z o.o.	100%	100%	100%
Meritum Services ICB SA	100%	100%	100%
Alior TFI SA	100%	100%	100%
Absource sp. z o.o.	100%	100%	100%
Corsham sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp. z o.o.	100%	100%	100%
RBL_VC sp z o.o. ASI spółka komandytowo-akcyjna	100%	100%	100%

Jednostki zależne	31.03.2022	31.12.2021
Należności od klientów	3 353 311	3 060 686
Pozostałe aktywa	414	808
<b>Aktywa razem</b>	<b>3 353 725</b>	<b>3 061 494</b>
Zobowiązania wobec klientów	84 722	109 666
Rezerwy	261	1 096
Pozostałe zobowiązania	1 616	1 886
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>86 599</b>	<b>112 648</b>

Jednostki zależne	31.03.2022	31.12.2021
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>201 575</b>	<b>420 288</b>
dotyczące finansowania	81 172	299 885
gwarancyjne	120 403	120 403

Jednostki zależne	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	33 298	9 111
Koszty z tytułu odsetek	-20	-7
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 183	926
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-111	-109

Jednostki zależne	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	0	1
Pozostałe przychody operacyjne	600	1 043
Pozostałe koszty operacyjne	-1	0
Koszty działania	-1 723	-1 507
Wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	728	727
<b>Razem</b>	<b>33 954</b>	<b>10 185</b>

## 6 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2022 roku liczy 10 kolejno ponumerowanych stron.

#### Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Data		Podpis
26.04.2022	Grzegorz Olszewski- Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.04.2022	Radomir Gibała - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.04.2022	Rafał Litwińczuk - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.04.2022	Marek Majsak - Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.04.2022	Jacek Polańczyk – Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.04.2022	Paweł Tymczyszyn – Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

#### Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data		Podpis
26.04.2022	Urszula Nowik-Krawczyk – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym