



Skonsolidowany raport kwartalny  
Grupy Kapitałowej  
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I kwartał 2014 r.

## Wybrane dane finansowe dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego

	W tys. PLN			
	1.01.2014 - 31.03.2014	1.01.2013 - 31.03.2013 Dane przekształcone	%% (A-B)/B	1.01.2013 - 31.12.2013
	A	B	C	B
Wynik z tytułu odsetek	271 054	221 851	22,2%	998 561
Wynik z tytułu opłat i prowizji	83 569	55 495	50,6%	275 178
Wynik handlowy i pozostały	62 717	51 121	22,7%	266 288
Przychody netto z działalności operacyjnej*	417 340	328 467	27,1%	1 540 027
Koszty działania	-214 949	-197 773	8,7%	-847 358
Zysk brutto	85 110	57 158	48,9%	287 688
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	68 402	44 595	53,4%	227 902
Przepływy pieniężne netto	3 733	-572 943	0,0%	-90 015
Należności od klientów	20 935 596	15 619 367	34,0%	19 657 900
Depozyty klientów	21 882 948	17 236 278	27,0%	20 842 462
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	2 715 331	2 009 951	35,1%	2 184 732
Aktywa razem	26 517 620	20 875 108	27,0%	25 549 871

### Wybrane wskaźniki

Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w zł)	0,98	0,70	39,4%	3,58
ROE	11,2%	9,0%	24,6%	11,0%
ROA	1,1%	0,8%	23,9%	1,0%
C/I	51,5%	60,2%	-14,5%	55,0%
Koszt ryzyka	2,2%	1,9%	16,9%	2,2%
Kredyty/Depozyty	0,96	0,91	5,6%	94,3%
NPL	8,1%	5,9%	35,7%	6,9%
Wskaźnik pokrycia odpisami	52,3%	59,2%	-11,8%	57,3%
Współczynnik wypłacalności**	12,4%	13,4%	-7,0%	12,1%
Tier 1**	10,8%	11,2%	-3,9%	10,3%
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)	38,82	31,61	22,8%	34,36

### Informacje dodatkowe

Liczba akcji (w tys.)	69 941	63 583	10,0%	63 583
Liczba zatrudnionych	6 500	5 189	25,3%	6 512

\*) przychody netto z działalności operacyjnej rozumie się jako sumę: (i) wyniku z tytułu odsetek, (ii) przychodów z tytułu dywidend, (iii) wyniku z tytułu opłat i prowizji, (iv) wyniku handlowego, (v) zrealizowanego

wyniku na pozostałych instrumentach finansowych oraz (vi) wyniku z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

\*\*) W związku z faktem, że do dnia publikacji niniejszego sprawozdania finansowego nie odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdzające wynik za 2013 rok, Grupa nie zaliczyła wyniku finansowego za rok ubiegły do funduszy własnych. Współczynnik Tier 1 oraz współczynnik wypłacalności w przypadku zaliczenia wyniku roku ubiegłego wyniosłyby odpowiednio 11,9% oraz 13,5%.

Współczynnik Tier 1 oraz współczynnik wypłacalności na dzień 31 marca 2014 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 i zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 ("Rozporządzenie CRR"). Oba współczynniki na dzień 31 grudnia 2013 r. i 31 marca 2013 r. wyliczone są zgodnie z art. 128 ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z późniejszymi zmianami.

	W tys. EUR			
	1.01.2014 - 31.03.2014	1.01.2013 - 31.03.2013 Dane przekształcone	% (A-B)/B	1.01.2013 - 31.12.2013
	A	B	C	B
Wynik z tytułu odsetek	64 700	53 153	21,7%	237 132
Wynik z tytułu opłat i prowizji	19 948	13 296	50,0%	65 347
Wynik handlowy i pozostały	14 970	12 248	22,2%	63 236
Przychody netto z działalności operacyjnej*	99 618	78 697	26,6%	365 715
Koszty działania	-51 308	-47 384	8,3%	-201 225
Zysk brutto	20 316	13 694	48,4%	68 318
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	16 327	10 685	52,8%	54 121
Przepływy pieniężne netto	891	-137 271	0,0%	-21 376
Należności od klientów	5 018 962	3 739 016	34,2%	4 740 041
Depozyty klientów	5 246 074	4 126 078	27,1%	5 025 671
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	650 956	481 149	35,3%	526 797
Aktywa razem	6 357 160	4 997 153	27,2%	6 160 752

#### Wybrane wskaźniki

Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (EUR)	0,23	0,17	38,9%	0,85
ROE	11,17%	8,96%	24,61%	11,0%
ROA	1,05%	0,85%	23,9%	1,0%
C/I	51,5%	60,2%	-14,5%	55,0%
Koszt ryzyka	2,21%	1,89%	16,9%	2,2%
Kredyty/Depozyty	0,96	0,91	5,6%	94,3%
NPL	8,1%	5,93%	35,7%	6,9%
Wskaźnik pokrycia odpisami	52,3%	59,22%	-11,8%	57,3%
Współczynnik wypłacalności**	12,4%	13,36%	-7,0%	12,1%
Tier 1**	10,8%	11,22%	-3,9%	10,3%
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (EUR)	9,31	7,57	23,0%	8,29

#### Informacje dodatkowe

Liczba akcji (w tys.)	69 941	63 583	10,0%	63 583
Liczba zatrudnionych	6 500	5 189	25,3%	6 512

\*) przychody netto z działalności operacyjnej rozumie się jako sumę: (i) wyniku z tytułu odsetek, (ii) przychodów z tytułu dywidend, (iii) wyniku z tytułu opłat i prowizji, (iv) wyniku handlowego, (v) zrealizowanego wyniku na pozostałych instrumentach finansowych oraz (vi) wyniku z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

\*\*) W związku z faktem, że do dnia publikacji niniejszego sprawozdania finansowego nie odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdzające wynik za 2013 rok, Grupa nie zaliczyła wyniku finansowego za rok ubiegły do funduszy własnych. Współczynnik Tier 1 oraz współczynnik wypłacalności w przypadku zaliczenia wyniku roku ubiegłego wyniosłyby odpowiednio 11,9% oraz 13,5%.

Współczynnik Tier 1 oraz współczynnik wypłacalności na dzień 31 marca 2014 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 i zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 ("Rozporządzenie CRR"). Oba współczynniki na dzień 31 grudnia 2013 r. i 31 marca 2013 r. wyliczone są zgodnie z art. 128 ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z późniejszymi zmianami.

Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczono na EUR według następujących kursów:

a) na dzień 31.03.2014 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 31.03.2014 r. - 4,1713;
- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,1894;

b) na dzień 31.12.2013 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 31.12.2013 r. - 4,1472;
- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,2110;

c) na dzień 31.03.2013 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 31.03.2013 r. - 4,1774,
- pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,1738;

## Spis treści

Wybrane dane finansowe dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	2
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	7
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	8
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	9
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	10
Informacje dodatkowe do skonsolidowanego raportu kwartalnego.....	11
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej.....	11
2. Polityka rachunkowości.....	17
3. Segmenty działalności.....	22
Informacje dodatkowe do rachunku zysków i strat.....	26
4. Wynik z tytułu odsetek.....	26
5. Wynik z tytułu prowizji i opłat.....	27
6. Wynik handlowy.....	27
7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych.....	28
8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	28
9. Koszty działania Banku.....	29
10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.....	29
11. Podatek dochodowy.....	30
12. Zysk przypadający na jedną akcję.....	31
Informacje dodatkowe do sprawozdania z sytuacji finansowej.....	32
13. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.....	32
14. Należności od klientów.....	34
15. Należności od banków.....	37
16. Pozostałe aktywa.....	38
17. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu.....	39
18. Rezerwy.....	43
19. Pozostałe zobowiązania.....	44
20. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	44
21. Rachunkowość zabezpieczeń.....	48
22. Zobowiązania podporządkowane.....	48
23. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1.....	49
24. Pozycje pozabilansowe.....	50
25. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	51
26. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	51
27. Program opcji menedżerskich.....	53
28. Sprawy sporne.....	54
29. Noty Biura Maklerskiego.....	55
30. Informacja dotycząca zaniechania wypłaty dywidendy.....	56
31. Zdarzenia oraz umowy istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku.....	56
32. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	59
33. Prognozy finansowe.....	60

34.	Projekt sprzedaży znacznego pakietu akcji .....	60
35.	Rating .....	61
36.	Czynniki mające wpływ na wyniki Banku w perspektywie kolejnego kwartału .....	61
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe .....	63
	Jednostkowy rachunek zysków i strat.....	63
	Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	64
	Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	65
	Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	66
	Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	67
1.	Podstawa sporządzenia .....	68
2.	Zasady rachunkowości .....	70
3.	Pozycje pozabilansowe.....	71
4.	Transakcje z podmiotami powiązanymi .....	71
5.	Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	71

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	Okres 1.01.2014 - 31.03.2014	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek		392 011	376 470
Koszty z tytułu odsetek		-120 957	-154 619
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>4</b>	<b>271 054</b>	<b>221 851</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat		125 281	104 150
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-41 712	-48 655
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>5</b>	<b>83 569</b>	<b>55 495</b>
<b>Wynik handlowy</b>	<b>6</b>	<b>55 798</b>	<b>48 913</b>
<b>Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>7</b>	<b>-11</b>	<b>1 372</b>
Pozostałe przychody operacyjne		11 565	9 387
Pozostałe koszty operacyjne		-4 635	-8 551
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>8</b>	<b>6 930</b>	<b>836</b>
<b>Koszty działania banku</b>	<b>9</b>	<b>-214 949</b>	<b>-197 773</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>10</b>	<b>-117 281</b>	<b>-73 536</b>
<b>Zysk brutto</b>		<b>85 110</b>	<b>57 158</b>
Podatek dochodowy	<b>11</b>	-16 810	-12 563
<b>Zysk netto z działalności kontynuowanej</b>		<b>68 300</b>	<b>44 595</b>
<i>przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej</i>		68 402	44 595
<i>przypadający udziałom niekontrolującym</i>		-102	0
<b>Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej</b>		<b>68 402</b>	<b>44 595</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>		<b>69 941 261</b>	<b>63 582 965</b>
<b>Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>12</b>	<b>0,98</b>	<b>0,70</b>
<b>Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>12</b>	<b>0,93</b>	<b>0,67</b>

## Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres 1.01.2014 - 31.03.2014	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013 Dane przekształcone
<b>Zysk netto</b>	<b>68 300</b>	<b>44 595</b>
<b>Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków</b>	2 514	-8 764
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	2 228	-8 764
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 750	-10 820
Podatek odroczony	-522	2 056
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	286	0
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	353	0
Podatek odroczony	-67	0
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>70 814</b>	<b>35 831</b>
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej	70 916	35 831
- przypadające udziałowcom niekontrolującym	-102	0

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

<b>AKTYWA</b>	<b>Numer noty</b>	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013 Dane przekształcone</b>
Kasa i środki w banku centralnym		1 077 576	1 067 227	728 540
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	20	207 564	243 291	214 952
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	13	3 172 488	3 388 525	3 259 304
Pochodne instrumenty zabezpieczające	21	20 553	12 099	0
Należności od banków	15	278 448	254 199	137 511
Należności od klientów	14	20 935 596	19 657 900	15 619 367
Rzeczowe aktywa trwałe		208 322	215 121	207 915
Wartości niematerialne		187 784	188 050	157 627
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		38 335	38 335	62 298
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		146 951	143 793	138 063
<i>Bieżący</i>		2 787	0	4 120
<i>Odroczone</i>		144 164	143 793	133 943
Pozostałe aktywa	16	244 003	341 331	349 531
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>26 517 620</b>	<b>25 549 871</b>	<b>20 875 108</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>Numer noty</b>	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013 Dane przekształcone</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	20	177 527	184 090	146 274
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	17	22 527 684	21 660 435	17 642 932
Rezerwy	18	3 568	10 574	9 229
Pozostałe zobowiązania	19	747 559	1 129 270	722 516
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		0	31 949	269
<i>Bieżące</i>		0	31 949	269
Zobowiązania podporządkowane	22	343 490	348 821	343 937
<b>Zobowiązania, razem</b>		<b>23 799 828</b>	<b>23 365 139</b>	<b>18 865 157</b>
<b>Kapitały</b>		<b>2 717 792</b>	<b>2 184 732</b>	<b>2 009 951</b>
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)</b>		<b>2 715 331</b>	<b>2 184 732</b>	<b>2 009 951</b>
Kapitał zakładowy		699 413	635 830	635 830
Kapitał zapasowy		1 829 125	1 434 713	1 276 611
Kapitał z aktualizacji wyceny		-14 263	-16 777	2 012
Pozostałe kapitały		178 480	176 792	166 527
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-45 826	-273 728	-115 624
Zysk/strata bieżącego roku		68 402	227 902	44 595
<b>Udziały niekontrolujące</b>		<b>2 461</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>		<b>26 517 620</b>	<b>25 549 871</b>	<b>20 875 108</b>



## Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2014 - 31.03.2014	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/strata bieżącego roku	Udziały niekontrolujące	Kapitały ogółem
Stan 1 stycznia 2014 r.	635 830	1 649 406	176 792	-16 777	-260 519	-	0	2 184 732
Dochody całkowite	-	-	-	2 514	-	68 402	-102	70 814
Świadczenia w formie akcji	-	-	1 855	-	-	-	-	1 855
Wpływy z emisji akcji	63 583	394 412	-	-	-	-	-	457 995
Udziały nie dające kontroli powstałe w wyniku połączenia przedsięwzięć	-	-	-	-	-	-	2 993	2 993
Nabycie udziałów niekontrolujących po objęciu kontroli	-	-	-167	-	-	-	-430	-597
Stan 31 marca 2014 r.	699 413	2 043 818	178 480	-14 263	-260 519	68 402	2 461	2 717 792

Okres 1.01.2013 - 31.12.2013	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/strata bieżącego roku	Kapitały ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r. - dane zatwierdzone	635 830	1 276 611	163 377	10 776	159 758	-	2 246 352
Stan 1 stycznia 2013 r. - dane przekształcone	635 830	1 276 611	163 377	10 776	-115 624	-	1 970 970
Dochody całkowite	-	-	-	-27 553	-	227 902	200 349
Świadczenia w formie akcji	-	-	13 415	-	-	-	13 415
Podział wyniku roku ubiegłego	-	158 102	-	-	-158 102	-	0
Inne zmiany kapitałów	-	-	-	-	-2	-	-2
Stan 31 grudnia 2013 r.	635 830	1 434 713	176 792	-16 777	-273 728	227 902	2 184 732

Okres 1.01.2013 - 31.03.2013	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/strata bieżącego roku	Kapitały ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r. - dane zatwierdzone	635 830	1 649 406	163 377	10 776	-213 037	-	2 246 352
Stan 1 stycznia 2013 r. - dane przekształcone	635 830	1 649 406	163 377	10 776	-488 419	-	1 970 970
Dochody całkowite	-	-	-	-8 764	-	44 595	35 831
Świadczenia w formie akcji	-	-	3 150	-	-	-	3 150
Stan 31 marca 2013 r.	635 830	1 649 406	166 527	2 012	-488 419	44 595	2 009 951

## Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres 1.01.2014 - 31.03.2014	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013 Dane przekształcone
<b>Działalność operacyjna</b>		
<b>Zysk netto za okres</b>	<b>68 300</b>	<b>44 595</b>
<b>Korekty :</b>	<b>-499 210</b>	<b>-586 769</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	724	2 646
Koszt podatku dochodowego ujęty w wyniku	16 810	12 563
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	18 856	17 836
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych	7	8
Zmiana stanu rezerw	-7 006	-3 320
Zyski (straty) ze sprzedaży jednostek zależnych	-13	0
Odsetki (działalność finansowa)	6 306	7 459
Świadczenia w formie akcji	1 855	3 150
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 307 930	-1 315 284
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	216 037	1 061 443
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	35 727	-41 246
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-8 454	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	97 560	15 556
Zmiana stanu depozytów	903 815	-245 052
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	84 566	-5 902
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	-6 563	17 167
Zmiana stanu innych zobowiązań	-499 001	-77 379
Podatek zapłacony	-52 506	-36 414
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-430 910</b>	<b>-542 174</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-10 769</b>	<b>-15 361</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-4 686	-7 574
Nabycie wartości niematerialnych	-6 083	-7 787
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>13</b>	<b>0</b>
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych	13	0
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-10 756</b>	<b>-15 361</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-11 999</b>	<b>-15 408</b>
Splata zobowiązań długoterminowych	-11 999	-15 408
<b>Wpływy z działalności finansowej:</b>	<b>457 398</b>	<b>0</b>
Wpływy z emisji akcji	457 995	0
Nabycie udziałów niekontrolujących po objęciu kontroli	-597	0
<b>Przepływy pieniężna netto z działalności finansowej</b>	<b>445 399</b>	<b>-15 408</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>3 733</b>	<b>-572 943</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>3 733</b>	<b>-572 943</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans otwarcia	1 251 673	1 352 685
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans zamknięcia	1 255 406	779 742
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>		
Otrzymane dochody odsetkowe	402 547	281 429
Koszty odsetkowe zapłacone	-117 814	-195 260

## Informacje dodatkowe do skonsolidowanego raportu kwartalnego

### 1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

#### 1.1 Informacje ogólne

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, XIII 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.

#### 1.2 Czas trwania i zakres działalności

18 kwietnia 2008 r. Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) udzieliła zezwolenia na utworzenie banku pod nazwą Alior Bank S.A., 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 S.A. 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. Grupa 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 punkcie 1.4. niniejszego rozdziału. Zgodnie z postanowieniami Statutu Alior Bank prowadzi działalność na terytoriach Rzeczypospolitej Polskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Bank świadczy natomiast usługi przede wszystkim klientom z Polski. Udział klientów zagranicznych w całkowitej liczbie klientów Banku jest znikomy.

#### 1.3 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

Akcjonariuszami Alior Banku posiadającymi według stanu na dzień publikacji raportu ponad 5% udziału w kapitale podstawowym są:

- Alior Lux S.a r. l. & Co S.C.A.;
- Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju;
- Wellington Management Company LLP.

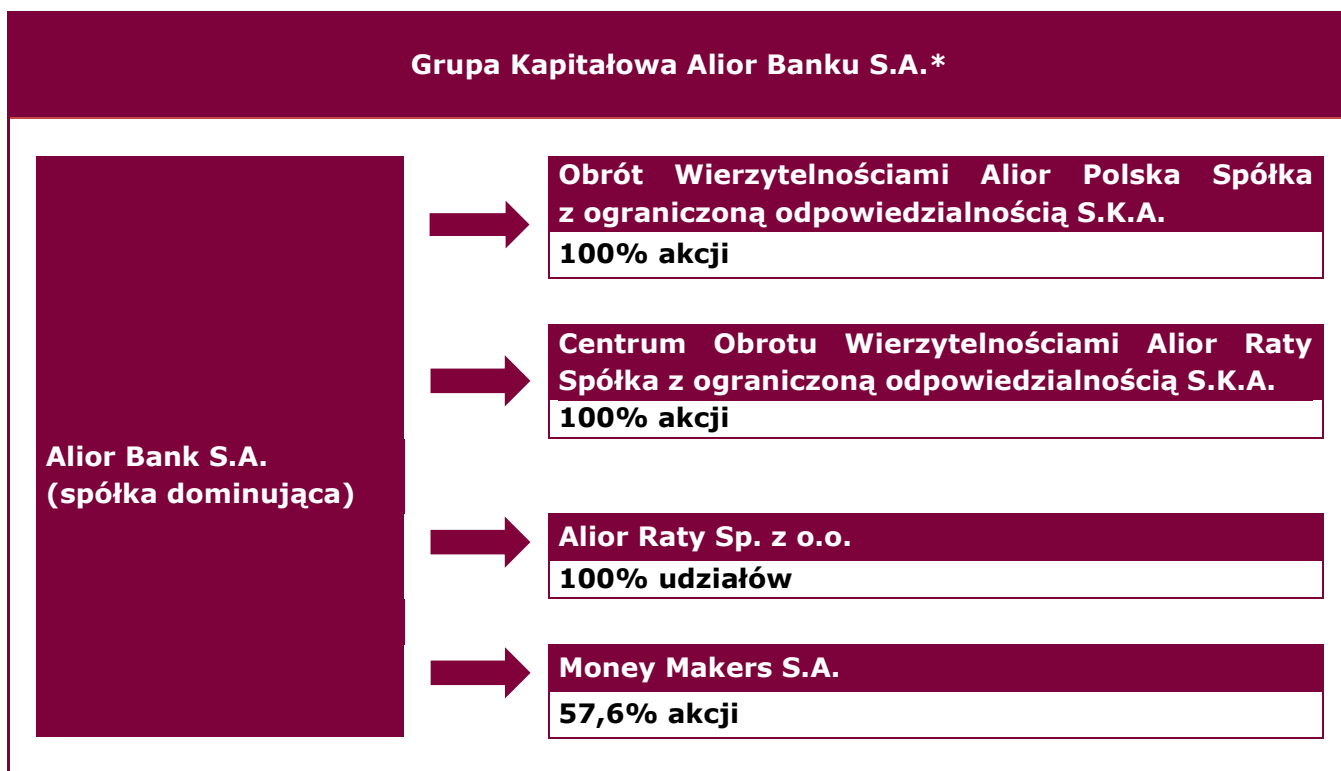
### Akcjonariusze z pakietami powyżej 5% akcji Banku na dzień 8.05.2014 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji [PLN]	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
<b>Alior Lux S.a r.l. &amp; Co. S.C.A. (wraz z Alior Polska sp. z o.o.)</b>	19 618 382	196 183 820	28,050%	28,050%
<b>Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju</b>	5 614 035	56 140 350	8,027%	8,027%
<b>Wellington Management Company LLP</b>	3 921 526	39 215 260	5,607%	5,607%
<b>Pozostałe akcje</b>	40 787 318	407 873 180	58,316%	58,316%
<b>Razem</b>	69 941 261	699 412 610	100%	100%

W dniu 24 kwietnia 2014 r. Zarząd Banku otrzymał zawiadomienia w trybie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Alior Banku od następujących podmiotów:

- Alior Lux S a.r.l. & Co. S.C.A. przekazał informację o zbyciu w dniu 23 kwietnia 2014 r. 3.300.000 akcji Alior Banku po cenie 79 zł za akcję. W wyniku tej transakcji w bezpośrednim i pośrednim posiadaniu tego akcjonariusza znajduje się 19.618.382 akcji stanowiących obecnie 28,05% udziału w kapitale zakładowym Alior Banku oraz dających prawo do 19.618.382 głosów, stanowiących 28,05% w ogólnej liczbie głosów.
- Wellington Management Company LLP przekazał informację o przekroczeniu progu 5% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Alior Banku w wyniku zakupu 926.079 akcji Alior Banku w dniu 23 kwietnia 2014 r.

## 1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku S.A.



\* - struktura na dzień 31 marca 2014 r.

### 1.4.1 Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

Grupę Kapitałową Alior Banku S.A. na dzień 31 marca 2014 r. tworzą: Alior Bank S.A., jako spółka dominująca oraz 4 spółki zależne, w których Bank posiada udziały większościowe. W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana struktury Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

Po uzyskaniu w lutym 2014 r. zgody Komisji Nadzoru Finansowego na bezpośrednie nabycie przez Alior Bank S.A. akcji Money Makers S.A. w liczbie powodującej przekroczenie 50% liczby głosów na walnym zgromadzeniu:

- w dniu 26.02.2014 Alior Bank S.A. zawarł ze spółką Money Makers S.A. umowę objęcia 3.550.000 nowych akcji imiennych serii F dokonując równocześnie zapłaty ceny emisyjnej;
- w dniu 13.03.2014 w Krajowym Rejestrze Sądowym dokonano rejestracji podwyższenia kapitału Money Makers S.A. poprzez emisję akcji imiennych serii F;
- w dniu 14.03.2014 doszło do realizacji warunków powodujących nabycie akcji od jednego z dotychczasowych akcjonariuszy;
- w dniu 6.05.2014 Money Makers SA przejął zarządzania subfunduszami Alior SFIO zarządzanymi dotychczas przez Ipopema Asset Management.

W wyniku realizacji powyższych czynności Alior Bank osiągnął 57,6% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Money Makers S.A., zaś w dniu 1.04.2014 r. Alior Bank wprowadził dwóch swoich przedstawicieli do trzyosobowej Rady Nadzorczej spółki Money Makers S.A., uzyskując w niej większość głosów.

Ponadto we wcześniejszych okresach sprawozdawczych Bank konsolidował wyniki spółki Alior Instytut Szkoleń Sp. z o.o. W dniu 5 marca 2014 r. zawarta została umowa sprzedaży 100% udziałów w spółce Alior Instytut Szkoleń Sp. z o.o. (obecnie Alior Instytut Biznesu Sp. z o.o.).

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Banku i sprawozdania finansowe poniższych spółek. Bank dokonał oceny sprawowania kontroli w świetle regulacji MSSF 10 i określił swój status jako jednostki dominującej wobec poniższych jednostek. Wszystkie spółki zależne są konsolidowane metodą pełną.

1. Obrót Wierzytelnościami Alior Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. to spółka, której podstawowym przedmiotem działalności jest obrót wierzytelnościami nabytymi od Banku. Spółka powstała w celu optymalizacji procesu sprzedaży wierzytelności w Banku.
2. Centrum Obrotu Wierzytelnościami Alior Raty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. to spółka, której podstawowym przedmiotem działalności jest obrót wierzytelnościami nabytymi od Banku.
3. Alior Raty Sp. z o.o. to spółka utworzona 03.02.2012 r. Z dniem 31.10.2013 r. zaprzestała działalności w zakresie świadczenia usług pośrednictwa finansowego. W styczniu 2014 r. Zarząd Alior Bank S.A. podjął decyzję o kontynuacji działalności Spółki w innych niż dotychczas obszarach biznesowych.

- Cele Spółki:

1. wykorzystanie okazji sprzedażowych produktów i usług pozafinansowych,
2. rozszerzenie i uatrakcyjnienie oferty dla klientów Private Banking w celu wzmocnienia pozycji konkurencyjnej.

- Działalność Spółki:

1. wyszukiwanie i pozyskiwanie parterów zewnętrznych do współpracy w oferowaniu usług pozabankowych,
2. kojarzenie biznesowe klientów i partnerów zewnętrznych.

- Planowane przychody spółki to prowizje za pośrednictwo w usługach pozabankowych.

Spółka kontynuuje również działalność w zakresie wypełniania zobowiązań wobec klientów w ramach umowy z TU Ergo Hestia.

4. Money Makers S.A. to spółka, której działalność koncentruje się na usługach związanych z asset management. Wartość aktywów spółki na dzień 31 marca 2014 r. oraz jej wynik finansowy wyniosły odpowiednio 6 144 tys. zł i -482 tys. zł. Przy połączeniu jednostek Grupa dokonała wyceny wszelkich udziałów niekontrolujących w jednostce zależnej w wartości proporcjonalnego udziału udziałów niesprawujących kontroli w możliwych do zidentyfikowania aktywach netto jednostki przejmowanej.

Na dzień 31 marca 2014 r. Alior Bank posiada udziały we wspólnym przedsięwzięciu, tj. w spółce prowadzącej handel detaliczny – Polbita Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Mając na uwadze planowaną sprzedaż udziałów, Bank zaklasyfikował posiadane udziały jako aktywa przeznaczone do sprzedaży i ujął zgodnie z wymogami standardu MSSF5 „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”.

## 1.5 Informacje dotyczące składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku

Skład Zarządu Banku:

Skład Zarządu Banku na dzień 8.05.2014	Skład Zarządu Banku na dzień 31.03.2014	Skład Zarządu Banku na dzień 31.12.2013
<b>Wojciech Sobieraj</b> Prezes Zarządu	Wojciech Sobieraj - Prezes Zarządu	Wojciech Sobieraj - Prezes Zarządu
<b>Krzysztof Czuba</b> Wiceprezes Zarządu	Krzysztof Czuba - Wiceprezes Zarządu	Krzysztof Czuba - Wiceprezes Zarządu
<b>Michał Hucał</b> Wiceprezes Zarządu	Michał Hucał - Wiceprezes Zarządu	Michał Hucał - Wiceprezes Zarządu
<b>Witold Skrok</b> Wiceprezes Zarządu	Niels Lunderoff - Wiceprezes Zarządu	Niels Lunderoff - Wiceprezes Zarządu
<b>Katarzyna Sułkowska</b> Wiceprezes Zarządu	Artur Maliszewski - Wiceprezes Zarządu	Artur Maliszewski - Wiceprezes Zarządu
	Witold Skrok - Wiceprezes Zarządu	Witold Skrok - Wiceprezes Zarządu
	Katarzyna Sułkowska - Wiceprezes Zarządu	Katarzyna Sułkowska - Wiceprezes Zarządu

W okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego nastąpiła zmiana w składzie Zarządu Banku. W dniu 9 kwietnia 2014 r. Pan Niels Lunderoff oraz Pan Artur Maliszewski złożyli rezygnację z ubiegania się o wybór do składu Zarządu Banku na kolejną 3-letnią kadencję, która rozpoczęła się 21 kwietnia 2014 r. Jednocześnie, 9 kwietnia 2014 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powołaniu w skład Zarządu Banku na kolejną kadencję:

Pana Wojciecha Sobieraja na stanowisko Prezesa Zarządu Banku,  
 Pana Krzysztofa Czuba na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,  
 Pana Michała Hucała na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,  
 Pana Witolda Skroka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,  
 Pani Katarzyny Sułkowskiej na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

### Członkowie Zarządu Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 8 maja 2014 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
<b>Wojciech Sobieraj</b>	71 322	713 220	0,10%	0,10%
<b>Katarzyna Sułkowska</b>	2 851	28 510	0,00%	0,00%
<b>Krzysztof Czuba</b>	168	1 680	0,00%	0,00%
<b>Witold Skrok</b>	168	1 680	0,00%	0,00%
<b>Michał Hucał</b>	70	700	0,00%	0,00%



W okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez Członków Zarządu Banku.

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31 marca 2014 r. przedstawiał się następująco:

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.03.2014		Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2013	
<b>Helene Zaleski</b>	- Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Helene Zaleski	- Przewodnicząca Rady Nadzorczej
<b>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</b>	- Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej	Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	- Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej
<b>Marek Michalski</b>	- Członek Rady Nadzorczej	Marek Michalski	- Członek Rady Nadzorczej
<b>Krzysztof Obłój</b>	- Członek Rady Nadzorczej	Krzysztof Obłój	- Członek Rady Nadzorczej
<b>Lucyna Stańczak – Wuczyńska</b>	- Członek Rady Nadzorczej	Lucyna Stańczak – Wuczyńska	- Członek Rady Nadzorczej
<b>Sławomir Dudzik</b>	- Członek Rady Nadzorczej		

W dniu 23 stycznia 2014 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonało zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku i powołało w jej skład Pana Sławomira Dudzika.

#### Członkowie Rady Nadzorczej Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 8 maja 2014 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
<b>Helene Zaleski</b>	210 774	2 107 740	0,30%	0,30%
<b>Małgorzata Iwanicz – Drozdowska</b>	1 465	14 650	0,00%	0,00%

W okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez Członków Rady Nadzorczej Banku. W dniu 23 kwietnia 2014 r. Pani Helene Zaleski nabyła 6.000 akcji Banku po cenie 79 zł za akcję. Nabycie nastąpiło w wyniku transakcji poza rynkiem regulowanym.

## 1.6 Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2013 r. zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku 5 marca 2014 r.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 7 maja 2014 r.



## 2. Polityka rachunkowości

### 2.1 Podstawa sporządzenia

#### Zakres podmiotowy i dane porównawcze

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. zawiera dane dotyczące Banku i jego jednostek zależnych i obejmuje okres 3 miesięcy zakończonych dnia 31 marca 2014 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończonych dnia 31 marca 2013 r. (w zakresie skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2013 r. (w zakresie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej i skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym). Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

Ze względu na zmianę sposobu księgowania przychodów z tytułu bancassurance (szczegóły zmian zostały przedstawione w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.) dane porównawcze w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. zostały doprowadzone do porównywalności z okresem bieżącym.

Poniżej zaprezentowano wpływ zmian wynikających z doprowadzenia danych do porównywalności na poszczególne pozycje rachunku zysków i strat, sprawozdania z sytuacji finansowej oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych.

#### Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Okres 1.01.2013 - 31.03.2013	Dane ze sprawozdania 31.03.2013	Zmiana	Dane przekształcone 31.03.2013
Przychody z tytułu odsetek	354 800	21 670	376 470
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>200 181</b>	<b>21 670</b>	<b>221 851</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	192 945	-88 795	104 150
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-55 095	6 440	-48 655
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>137 850</b>	<b>-82 355</b>	<b>55 495</b>
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>5 917</b>	<b>-5 081</b>	<b>836</b>
<b>Koszty działania banku</b>	<b>-201 609</b>	<b>3 836</b>	<b>-197 773</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>-78 784</b>	<b>5 248</b>	<b>-73 536</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>113 840</b>	<b>-56 682</b>	<b>57 158</b>
Podatek dochodowy	-23 333	10 770	-12 563
<b>Zysk netto</b>	<b>90 507</b>	<b>-45 912</b>	<b>44 595</b>
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>81 743</b>	<b>-45 912</b>	<b>35 831</b>

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej	Sprawozdanie finansowe 31.03.2013	Zmiana	Dane przekształcone 31.03.2013
Należności od klientów	15 887 393	-268 026	15 619 367
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	62 698	75 365	138 063
Odroczone	58 578	75 365	133 943
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>21 067 769</b>	<b>-192 661</b>	<b>20 875 108</b>
Pozostałe zobowiązania	593 883	128 633	722 516
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>18 736 524</b>	<b>128 633</b>	<b>18 865 157</b>
<b>Kapitał własny</b>	<b>2 331 245</b>	<b>-321 294</b>	<b>2 009 951</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>21 067 769</b>	<b>-192 661</b>	<b>20 875 108</b>

## Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Okres 1.01.2013 - 31.03.2013	Dane ze sprawozdania 31.03.2013	Zmiana	Dane przekształcone 31.03.2013
<b>Zysk netto za okres</b>	<b>90 507</b>	<b>-45 912</b>	<b>44 595</b>
Koszt podatku dochodowego ujęty w wyniku	-13 082	25 645	12 563
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 347 459	32 175	-1 315 284
Zmiana stanu innych zobowiązań	-101 885	24 506	-77 379
Podatek zapłacony	0	-36 414	-36 414
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-542 174</b>	<b>0</b>	<b>-542 174</b>
<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>	<b>-572 943</b>	<b>0</b>	<b>-572 943</b>

### **Oświadczenie o zgodności**

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za I kwartał 2014 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu na dzień 31 marca 2014 r. oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r., Nr 33, poz. 259) wraz z późniejszymi zmianami.

Prezentowane śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej. Niniejsze sprawozdanie zostało przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2014 r. do 31.03.2014 r. oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2014 r. wraz z danymi porównywalnymi 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 2014 r.

### **Kontynuacja działalności**

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Grupy Kapitałowej przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2014 r.

W dniu zatwierdzenia niniejszego sprawozdania Zarząd Banku nie stwierdza okoliczności, które miałyby negatywny wpływ na działalność Grupy Kapitałowej z jakichkolwiek powodów.

## **2.2 Zasady rachunkowości**

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r., opublikowanym w dniu 6 marca 2014 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku S.A.

Poniżej zaprezentowano zasady rachunkowości dotyczące okresów amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych, które w wyniku dokonanej oceny bieżącego stanu oraz oczekiwanych przyszłych pożytków uległy w 2014 r. zmianie. Szacunkowy wpływ zmian okresów amortyzacji w I kwartale 2014 r. to 1,5 mln zł.

### Rzeczowe aktywa trwałe

Poniższa tabela przedstawia oszacowane okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych po wprowadzeniu zmian opisanych powyżej:

Wyszczególnienie	Okres użytkowania w latach
Ulepszenia w obcych budynkach lub budowlach	5-10
Maszyny i urządzenia	1-10
Wyposażenie	2-10
Środki transportu	2,5-5

### Wartości niematerialne

Poniższa tabela przedstawia oszacowane okresy użytkowania wartości niematerialnych po wprowadzeniu zmian opisanych powyżej:

Wyszczególnienie	Okres użytkowania w latach
Licencje	2-15
Oprogramowanie systemów informatycznych	2-15
Koszty prac rozwojowych	2-5
Prawo autorskie i inne wartości niematerialne	2-10

### Zmiany w standardach rachunkowości

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 r., z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po dniu 1 stycznia 2014 r.:

- MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 r. lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później;
- MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 r. lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później;
- MSSF 12 *Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 r. lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później;
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 11 i MSSF 12 *Przepisy przejściowe* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 r. lub później – w UE

mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później;

- MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później;
- MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – mający zastosowanie dla okresów rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później;
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 r. lub później;
- KIMSF 21 *Opłaty* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później;
- zmiany do MSR 39 *Odnowienie instrumentów pochodnych i kontynuacja rachunkowości zabezpieczeń* (opublikowane dnia 27 czerwca 2013 roku) - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później;

Grupa nie stwierdza istotnego wpływu powyższych zmian w standardach na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy.

### **Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze w życie**

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie:

- Faza pierwsza standardu MSSF 9 *Instrumenty Finansowe* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE;
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 oraz MSR 27 *Jednostki inwestycyjne* (opublikowane w październiku 2012 r.) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany do MSR 19 *Programy określonych świadczeń: Składki pracownicze* (opublikowano dnia 21 listopada 2013) – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2014 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2010-2012 – niektóre ze zmian mają zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2014 roku lub później, a niektóre prospektywnie dla transakcji mających miejsce dnia 1 lipca 2014 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2011-2013 – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2014 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;

- MSSF 14 Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE.

Grupa nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji miało istotny wpływ na stosowane przez Grupę zasady (politykę) rachunkowości z wyjątkiem zmian, które będą wynikiem wprowadzenia MSSF 9.

### 3. Segmenty działalności

Na potrzeby rachunkowości zarządczej Grupa stosuje podział na następujące segmenty biznesowe:

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

Grupa obsługuje klientów indywidualnych i biznesowych, oferując im pełny zakres usług bankowych.

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.

Podstawowym elementem analizy jest dochodowość segmentów detalicznego i biznesowego. Dochodowość obejmuje:

- przychody z tytułu marży pomniejszone o koszt finansowania (stawka, po jakiej oddział rozlicza się z Departamentem Transakcji Międzybankowych);
- przychody prowizyjne;
- przychody z transakcji skarbowych oraz wymiany walutowej realizowanych przez klientów;
- pozostałe przychody i koszty operacyjne.

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

Dochody segmentu biznesowego obejmują również dochody z portfela kredytów samochodowych.

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

Pozycja *Pozostałe* obejmuje:

- wewnętrzny wynik odsetkowy naliczony od salda odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości;
- uzgodnienie zarządczej prezentacji kosztów inkrementalnych, polegające na odjęciu w linii przychodu prowizyjnego, zaprezentowanej w segmentach biznesowych, kwoty dotyczącej kosztów inkrementalnych;
- niealokowane do jednostek biznesowych koszty prowizyjne (m.in. koszty obsługi gotówki, koszty korzystania z bankomatów, koszty przelewów krajowych i zagranicznych);
- niezwiązane bezpośrednio z działalnością segmentów biznesowych pozostałe koszty i przychody operacyjne.



## Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za kwartał zakończony 31 marca 2014 r.

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Pozostałe	Bank razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>145 005</b>	<b>91 424</b>	<b>28 967</b>	<b>5 658</b>	<b>271 054</b>
przychody zewnętrzne	220 916	125 858	39 705	5 532	392 011
koszty zewnętrzne	-75 911	-34 434	-10 738	126	-120 957
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>33 469</b>	<b>-7 605</b>	<b>-1 619</b>	<b>-24 245</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	127 533	60 402	244 317	-23 214	409 038
koszty wewnętrzne	-94 064	-68 007	-245 936	-1 031	-409 038
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>178 474</b>	<b>83 819</b>	<b>27 348</b>	<b>-18 587</b>	<b>271 054</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	57 679	41 362	0	26 240	125 281
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-16 585	-98	-77	-24 952	-41 712
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>41 094</b>	<b>41 264</b>	<b>-77</b>	<b>1 288</b>	<b>83 569</b>
<b>Wynik handlowy</b>	<b>244</b>	<b>6 877</b>	<b>48 655</b>	<b>22</b>	<b>55 798</b>
<b>Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>14 346</b>	<b>30 056</b>	<b>-44 321</b>	<b>-92</b>	<b>-11</b>
Pozostałe przychody operacyjne	27 951	730	2	-17 118	11 565
Pozostałe koszty operacyjne	-2 966	-151	0	-1 518	-4 635
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>24 985</b>	<b>579</b>	<b>2</b>	<b>-18 636</b>	<b>6 930</b>
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>259 143</b>	<b>162 595</b>	<b>31 607</b>	<b>-36 005</b>	<b>417 340</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>-74 341</b>	<b>-42 927</b>	<b>0</b>	<b>-13</b>	<b>-117 281</b>
<b>Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>184 802</b>	<b>119 668</b>	<b>31 607</b>	<b>-36 018</b>	<b>300 059</b>
<b>Koszty działania banku</b>	<b>-158 256</b>	<b>-56 137</b>	<b>-556</b>	<b>0</b>	<b>-214 949</b>
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>26 546</b>	<b>63 531</b>	<b>31 051</b>	<b>-36 018</b>	<b>85 110</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	-16 810	-16 810
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>26 546</b>	<b>63 531</b>	<b>31 051</b>	<b>-52 828</b>	<b>68 300</b>
Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)	0	0	0	10 764	<b>10 764</b>
Amortyzacja	0	0	0	-18 856	<b>-18 856</b>
Aktywa	11 291 305	9 644 291	5 582 024	0	<b>26 517 620</b>
Zobowiązania i kapitały	15 198 568	6 684 380	4 634 672	0	<b>26 517 620</b>

Wynik przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości w ujęciu produktowym	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi
Depozyty terminowe i rachunki bieżące	54 055	37 033
Produkty kredytowe	167 684	83 977
Produkty maklerskie, fundusze inwestycyjne oraz produkty strukturyzowane	25 016	0
Produkty skarbowe	13 832	36 928
Pozostałe	-1 444	4 657
<b>Razem</b>	<b>259 143</b>	<b>162 595</b>



## Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za kwartał zakończony 31 marca 2013 r. – dane przekształcone

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Pozostałe	Bank razem
<b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>	<b>91 758</b>	<b>94 358</b>	<b>35 735</b>	<b>0</b>	<b>221 851</b>
przychody zewnętrzne	205 488	128 988	41 994	0	376 470
koszty zewnętrzne	-113 730	-34 630	-6 259	0	-154 619
<b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>	<b>52 547</b>	<b>-27 019</b>	<b>-29 027</b>	<b>3 499</b>	<b>0</b>
przychody wewnętrzne	131 114	62 355	269 881	3 611	466 961
koszty wewnętrzne	-78 567	-89 374	-298 908	-112	-466 961
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>144 305</b>	<b>67 339</b>	<b>6 708</b>	<b>3 499</b>	<b>221 851</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	47 409	36 030	0	20 711	104 150
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-11 801	-839	-78	-35 937	-48 655
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>35 608</b>	<b>35 191</b>	<b>-78</b>	<b>-15 226</b>	<b>55 495</b>
<b>Wynik handlowy</b>	<b>203</b>	<b>6 276</b>	<b>42 424</b>	<b>10</b>	<b>48 913</b>
<b>Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>12 231</b>	<b>26 183</b>	<b>-37 049</b>	<b>7</b>	<b>1 372</b>
Pozostałe przychody operacyjne	7 027	39	0	2 321	9 387
Pozostałe koszty operacyjne	-1 248	-63	-2	-7 238	-8 551
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>5 779</b>	<b>-24</b>	<b>-2</b>	<b>-4 917</b>	<b>836</b>
<b>Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>198 126</b>	<b>134 965</b>	<b>12 003</b>	<b>-16 627</b>	<b>328 467</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>-42 973</b>	<b>-30 072</b>	<b>0</b>	<b>-491</b>	<b>-73 536</b>
<b>Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>155 153</b>	<b>104 893</b>	<b>12 003</b>	<b>-17 118</b>	<b>254 931</b>
<b>Koszty działania banku</b>	<b>-146 066</b>	<b>-51 229</b>	<b>-478</b>	<b>0</b>	<b>-197 773</b>
<b>Zysk/strata brutto</b>	<b>9 087</b>	<b>53 664</b>	<b>11 525</b>	<b>-17 118</b>	<b>57 158</b>
Podatek dochodowy	0	0	0	-12 563	-12 563
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>9 087</b>	<b>53 664</b>	<b>11 525</b>	<b>-29 681</b>	<b>44 595</b>
Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)	0	0	0	10 293	<b>10 293</b>
Amortyzacja	0	0	0	-17 836	<b>-17 836</b>
Aktywa	8 271 015	7 348 352	5 255 741	0	<b>20 875 108</b>
Zobowiązania i kapitały	11 985 858	5 250 420	3 638 830	0	<b>20 875 108</b>

Wynik przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości w ujęciu produktowym	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi
Depozyty terminowe i rachunki bieżące	48 356	32 432
Produkty kredytowe	119 478	60 887
Produkty maklerskie, fundusze inwestycyjne oraz produkty strukturyzowane	16 189	186
Produkty skarbowe	12 286	32 699
Pozostałe	1 817	8 761
<b>Razem</b>	<b>198 126</b>	<b>134 965</b>

## Informacje dodatkowe do rachunku zysków i strat

### 4. Wynik z tytułu odsetek

<b>4.1 Wynik z tytułu odsetek według podmiotów</b>	<b>Okres 1.01.2014 - 31.03.2014</b>	<b>Okres 1.01.2013 - 31.03.2013 Dane przekształcone</b>
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>392 011</b>	<b>376 470</b>
sektor finansowy	24 920	26 589
sektor niefinansowy	351 366	326 830
instytucje rządowe i samorządowe	15 725	23 051
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-120 957</b>	<b>-154 619</b>
sektor finansowy	-31 672	-24 905
sektor niefinansowy	-89 027	-129 348
instytucje rządowe i samorządowe	-258	-366
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>271 054</b>	<b>221 851</b>

<b>4.2 Wynik z tytułu odsetek według produktów</b>	<b>Okres 1.01.2014 - 31.03.2014</b>	<b>Okres 1.01.2013 - 31.03.2013 Dane przekształcone</b>
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>392 011</b>	<b>376 470</b>
rachunki bieżące	4 452	5 483
lokaty jednodniowe	163	259
lokaty terminowe	28	944
kredyty	346 535	324 827
instrumenty dłużne	24 976	35 212
skupione wierzytelności	7 616	9 466
pochodne instrumenty zabezpieczające	7 907	0
pozostałe	334	279
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-120 957</b>	<b>-154 619</b>
depozyty bieżące	-15 512	-14 302
depozyty terminowe	-76 486	-117 931
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-1 911	-5 251
zabezpieczenia pieniężne	-1 294	-1 836
emisja własna	-17 310	-14 471
pochodne instrumenty zabezpieczające	-7 586	0
pozostałe	-858	-828
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>271 054</b>	<b>221 851</b>

Przychody odsetkowe obejmują, przede wszystkim, odsetki od kredytów oraz odsetki i dyskonto od obligacji. Koszty z tytułu odsetek dotyczą głównie depozytów terminowych dla klientów bankowości detalicznej.

## 5. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	Okres 1.01.2014 - 31.03.2014	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013 Dane przekształcone
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>125 281</b>	<b>104 150</b>
udzielone kredyty	14 076	10 212
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	33 980	29 162
rozliczenia	21 244	18 325
zobowiązania gwarancyjne	2 758	2 150
pozostałe czynności bankowe	23 806	21 311
obsługa rachunków bankowych	10 357	9 610
prowizje maklerskie	14 376	9 046
skupione wierzytelności (faktoring)	3 495	2 116
pozostałe prowizje	1 189	2 218
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>-41 712</b>	<b>-48 655</b>
prowizje wypłacane agentom	-3 428	-6 064
usługi powiernicze	-43	-21
rozliczenia	-13 777	-11 226
koszty rekompensat, nagród dla klienta	-5 451	-6 700
koszty wydanych kart płatniczych	-2 727	-2 282
koszty pozyskania klientów	-302	-146
prowizje za udostępnianie bankomatów	-4 192	-4 918
opłaty za raporty (BIK, KRS, KRK)	-142	-280
usługi assistance dla klientów	-1 030	-3 117
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-4 024	-7 085
prowizje maklerskie	-1 436	-1 234
pozostałe prowizje	-5 160	-5 582
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>83 569</b>	<b>55 495</b>

## 6. Wynik handlowy

	Okres 1.01.2014 - 31.03.2014	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013
Transakcje walutowe	45 243	31 978
Transakcje stopy procentowej	9 537	15 171
Pozostałe instrumenty	1 018	1 764
<b>Wynik handlowy</b>	<b>55 798</b>	<b>48 913</b>

Wynik z transakcji walutowych obejmuje wyniki: z wymiany, z transakcji typu SWAP (FX swap i CIRS z wymianą kapitału), FX forward, z opcji walutowych, z rewaluacji aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych.

Wynik z transakcji stopy procentowej obejmuje wyniki: z kontraktów swap dla stóp procentowych, FRA, wynik odsetkowy z tytułu transakcji CIRS oraz wynik z opcji na stopę procentową (CAP/FLOOR).

Wynik z pozostałych instrumentów finansowych to wynik z obrotu kapitałowymi papierami wartościowymi, wynik z towarowych instrumentów pochodnych (w tym forward, futures), wynik z opcji na indeksy giełdowe, koszyki indeksów oraz towary.

## 7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	Okres 1.01.2014 - 31.03.2014	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	1	1 434
Emisja własna	-12	-62
przychody z odkupu	27	23
straty z odkupu	-39	-85
<b>Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>-11</b>	<b>1 372</b>

## 8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	Okres 1.01.2014 - 31.03.2014	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013 Dane przekształcone
<b>Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:</b>	<b>11 565</b>	<b>9 387</b>
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	4 845	2 470
otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	46	28
wynagrodzenia z tytułu umów z kontrahentami	1 541	1 217
zakupu wierzytelności	8	1 230
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	2 998	3 777
przychodu ze sprzedaży usług	3	0
inne	2 124	665
<b>Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:</b>	<b>-4 635</b>	<b>-8 551</b>
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-1 606	-627
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-5	-206
nagród wręczonych klientom	-240	-377
ryzyka operacyjnego	-460	-338
dochodzenia roszczeń	-1 375	-2 252
zryczałtowanego zwrotu kosztów poniesionych przez ubezpieczyciela w związku z wykonywaniem przez Bank czynności ubezpieczającego	0	-887
zakupu wierzytelności	0	-2 825
inne	-949	-1 039
<b>Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>6 930</b>	<b>836</b>

## 9. Koszty działania Banku

	Okres 1.01.2014 - 31.03.2014	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013 Dane przekształcone
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>-118 031</b>	<b>-103 106</b>
wynagrodzenia	-94 573	-83 313
narzuty na wynagrodzenia	-18 992	-15 682
świadczenia w formie akcji	-1 855	-3 150
pozostałe	-2 611	-961
<b>Koszty ogólnego zarządu</b>	<b>-75 818</b>	<b>-74 465</b>
koszty informatyczne	-9 381	-7 516
koszty czynszu i utrzymania budynków	-34 279	-36 279
koszty marketingowe	-4 559	-9 634
koszty szkoleń	-2 502	-2 681
koszty usług doradczych	-5 091	-2 472
koszty BFG	-8 332	-3 570
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 342	-2 072
koszty usług telekomunikacyjnych	-3 810	-3 215
koszty usług zewnętrznych	-3 482	-3 557
pozostałe	-3 040	-3 469
<b>Amortyzacja</b>	<b>-18 856</b>	<b>-17 836</b>
rzeczowe aktywa trwałe	-11 479	-12 234
wartości niematerialne	-7 377	-5 602
<b>Podatki i opłaty</b>	<b>-2 244</b>	<b>-2 366</b>
<b>Razem koszty działania</b>	<b>-214 949</b>	<b>-197 773</b>

## 10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

	Okres 1.01.2014 - 31.03.2014	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013 Dane przekształcone
Odpisy na należności od klientów	-116 006	-74 207
sektor finansowy	-246	-250
sektor niefinansowy	-115 760	-73 957
klient detaliczny	-73 344	-45 832
klient biznesowy	-42 416	-28 125
IBNR dla klientów bez utraty wartości	-1 503	1 238
sektor finansowy	-135	9
sektor niefinansowy	-1 364	1 229
klient detaliczny	-678	2 545
klient biznesowy	-686	-1 316
instytucje rządowe i samorządowe	-4	0
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	235	-559
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-7	-8
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>-117 281</b>	<b>-73 536</b>

W związku z otrzymanym pismem KNF z 20 września 2013, gdzie uszczegółowione zostały oczekiwania dot. procesu impairmentu Bank rozpoczął prace nad wdrażaniem zmian. Jedną

ze zmian jest wdrożenie mechanizmu karencji dla przesłanki utraty wartości „przekroczenie 90 DPD”, który został wdrożony od 1 stycznia 2014. Mechanizm polega na utrzymaniu przesłanki przez 90 dni od ostatniego jej pojawienia się. Zmiany spowodowały wyższy o 7,9 mln PLN odpis w pierwszym kwartale 2014. Ze względu na fakt, iż pełny cykl karencji pokrywa się z okresem kwartału bank nie przewiduje negatywnych skutków zmiany w kolejnych kwartałach.

## 11. Podatek dochodowy

11.1 Ujęty w rachunku zysków i strat	Okres 1.01.2014 - 31.03.2014	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013 Dane przekształcone
Podatek bieżący	17 770	1 100
bieżący rok	17 770	1 100
Podatek odroczony	-960	11 463
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-960	11 463
<b>Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>16 810</b>	<b>12 563</b>

11.2 Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	Okres 1.01.2014 - 31.03.2014	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013 Dane przekształcone
<b>Zysk brutto</b>	<b>85 110</b>	<b>57 158</b>
<b>Podatek dochodowy 19%</b>	<b>16 170</b>	<b>10 861</b>
<b>Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu</b>	<b>2 238</b>	<b>1 522</b>
Koszty reprezentacji	22	211
PFRON	284	199
Rezerwy na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	1 388	0
Koszty rezerw na opcje menedżerskie	353	598
Darowizny	0	0
Inne	191	514
<b>Przychody niepodlegające opodatkowaniu</b>	<b>-19</b>	<b>-47</b>
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	-2	-45
Inne	-17	-2
<b>Koszty podatkowe nie będące kosztami księgowymi</b>	<b>0</b>	<b>-298</b>
Amortyzacja podatkowa wartości firmy	0	-298
<b>Rozliczenie straty podatkowej</b>	<b>40</b>	<b>8</b>
<b>Rozpoznanie aktywa z tytułu aportu wierzytelności do Obrót Wierzytelnościami Alior Polska sp. z o.o. S.K.A</b>	<b>-1 619</b>	<b>0</b>
<b>Ulga na nowe technologie</b>	<b>0</b>	<b>517</b>
<b>Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>16 810</b>	<b>12 563</b>
<b>Efektywna stawka podatkowa</b>	<b>19,75%</b>	<b>21,98%</b>

## 12. Zysk przypadający na jedną akcję

	Okres 1.01.2014 - 31.03.2014	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013 Dane przekształcone
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	68 402	44 595
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	69 941 261	63 582 965
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozwadniający	3 331 250	3 331 250
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	73 272 511	66 914 215
<b>Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)</b>	<b>0,98</b>	<b>0,70</b>
<b>Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)</b>	<b>0,93</b>	<b>0,67</b>

## Informacje dodatkowe do sprawozdania z sytuacji finansowej

### 13. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

13.1 Według struktury rodzajowej	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
<b>Instrumenty dłużne</b>	<b>3 171 809</b>	<b>3 388 218</b>	<b>3 259 056</b>
emitowane przez Skarb Państwa	2 392 316	2 441 675	2 378 182
obligacje skarbowe	2 392 316	2 441 675	2 378 182
emitowane przez instytucje monetarne	250 971	539 075	755 683
obligacje	101 044	139 270	165 991
certyfikaty depozytowe	0	0	9 982
bony pieniężne	149 927	399 805	579 710
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	176 007	64 627	115 950
obligacje	154 624	43 743	94 678
euroobligacje	21 383	20 884	21 272
emitowane przez przedsiębiorstwa	352 515	342 841	9 241
obligacje	352 515	342 841	9 241
<b>Instrumenty kapitałowe</b>	<b>679</b>	<b>307</b>	<b>248</b>
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>3 172 488</b>	<b>3 388 525</b>	<b>3 259 304</b>

13.2 Według terminów zapadalności	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
bez określonego terminu	679	307	248
≤ 1M	387 756	477 226	639 520
> 1M ≤ 3M	12 205	57 248	32 999
> 3M	34 436	199 230	279
> 6M ≤ 1Y	352 585	109 031	127 219
> 1Y ≤ 2Y	399 568	616 796	554 836
> 2Y ≤ 5Y	1 390 963	1 334 376	1 412 784
> 5Y ≤ 10Y	594 296	594 311	491 419
<b>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>3 172 488</b>	<b>3 388 525</b>	<b>3 259 304</b>

13.3 Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych	Stan 31.03.2014		Stan 31.12.2013		Stan 31.03.2013	
	Wartość brutto należności	Kwota odpisu	Wartość brutto należności	Kwota odpisu	Wartość brutto należności	Kwota odpisu
Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa	4 316	4 316	4 316	4 316	4 316	4 135

Poniższe zestawienia przedstawiają hierarchię metod wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wycenianych do wartości godziwej na dzień 31.03.2014 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2013 r. i 31.03.2013 r.

Zgodnie z MSSF 7 Grupa zaklasyfikowała:

- do poziomu 1 – wszystkie papiery, dla których występują notowania cen na aktywnych rynkach finansowych.



Do grupy tej należą głównie dłużne skarbowe papiery wartościowe. Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o cenę kupna z kwotowań na rynku międzybankowym, kwotowań brokerskich oraz kwotowań BondSpot.

- do poziomu 2 – instrumenty, dla których ceny nie są bezpośrednio obserwowalne, ale cena służąca do wyceny jest oparta na kwotowaniach z aktywnych rynków transakcji.

Do grupy tej należą bony pieniężne oraz dłużne komercyjne papiery wartościowe. Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych zakładającą konstrukcję krzywych dochodowości opartych o kwotowania rentowności papierów wartościowych z rynku międzybankowego.

W przypadku dłużnych komercyjnych papierów wartościowych wycena ustalana jest w oparciu o krzywe dochodowości skorygowane o ustaloną różnicę (spread kredytowy), o ile różnicę tą można wyznaczyć na podstawie obserwowanych kwotowań rynkowych, np. w oparciu o kwotowania transakcji swap kredytowych.

Ponadto do tego poziomu zaliczone zostały dłużne komercyjne papiery wartościowe notowane na rynkach giełdowych charakteryzujące się niskim wolumenem obrotu na tym rynku.

- do poziomu 3 – instrumenty, dla których przynajmniej jeden z czynników wpływających na cenę nie jest obserwowany na rynku.

W tej grupie wykazano 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.

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

<b>13.4 Wartość godziwa</b>	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013</b>
<b>Poziom 1</b>	<b>2 436 510</b>	<b>2 506 302</b>	<b>2 399 454</b>
Obligacje skarbowe	2 392 315	2 441 675	2 378 182
Obligacje pozostałe	44 195	64 627	21 272
<b>Poziom 2</b>	<b>303 302</b>	<b>591 186</b>	<b>859 602</b>
Bony pieniężne	149 927	399 805	579 710
Obligacje pozostałe	153 375	191 381	269 910
Certyfikaty depozytowe	0	0	9 982
<b>Poziom 3</b>	<b>432 676</b>	<b>291 037</b>	<b>248</b>
Instrumenty kapitałowe	679	307	248
Obligacje pozostałe	431 997	290 730	0
<b>Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży według poziomów</b>	<b>3 172 488</b>	<b>3 388 525</b>	<b>3 259 304</b>

## 14. Należności od klientów

14.1 Według struktury rodzajowej	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013 Dane przekształcone
<b>Segment detaliczny</b>	<b>11 291 305</b>	<b>10 585 360</b>	<b>8 271 015</b>
Kredyty operacyjne	127 497	118 342	90 517
Kredyty konsumpcyjne	5 500 455	5 240 515	4 347 619
Kredyty consumer finance	673 578	650 741	145 434
Kredyty na zakup papierów wartościowych	160 638	160 678	213 737
Kredyty w rachunku karty kredytowej	185 915	193 157	167 194
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	3 688 595	3 393 901	2 514 569
Pozostałe kredyty hipoteczne	812 232	797 964	761 882
Pozostałe należności	142 395	30 062	30 063
<b>Segment biznesowy</b>	<b>9 644 291</b>	<b>9 072 540</b>	<b>7 348 352</b>
Kredyty operacyjne	5 455 833	4 854 894	4 347 710
Kredyty samochodowe	214 379	239 497	340 278
Kredyty inwestycyjne	3 380 402	3 366 771	2 002 901
Skupione wierzytelności (faktoring)	536 204	561 826	610 880
Pozostałe należności	57 473	49 552	46 583
<b>Należności od klientów</b>	<b>20 935 596</b>	<b>19 657 900</b>	<b>15 619 367</b>

14.2 Według wartości brutto i bilansowej	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013 Dane przekształcone
<b>Segment detaliczny</b>	<b>11 291 305</b>	<b>10 585 360</b>	<b>8 271 015</b>
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	3 688 595	3 393 901	2 514 569
bez utraty wartości	3 617 698	3 336 934	2 495 451
z utratą wartości	86 408	68 766	30 096
IBNR	-2 740	-2 380	-5 018
odpis	-12 771	-9 419	-5 960
Kredyty consumer finance	673 578	650 741	145 635
bez utraty wartości	665 001	645 989	146 627
z utratą wartości	33 587	21 014	678
IBNR	-2 982	-2 793	-1 229
odpis	-22 028	-13 469	-441
Pozostałe kredyty detaliczne	6 929 132	6 540 718	5 610 811
bez utraty wartości	6 662 995	6 303 837	5 502 357
z utratą wartości	795 198	704 269	453 426
IBNR	-46 007	-45 921	-41 197
odpis	-483 054	-421 467	-303 775
<b>Segment biznesowy</b>	<b>9 644 291</b>	<b>9 072 540</b>	<b>7 348 352</b>
bez utraty wartości	9 215 397	8 838 080	7 151 991
z utratą wartości	850 226	612 385	480 840
IBNR	-16 573	-15 789	-23 116
odpis	-404 759	-362 136	-261 363
<b>Należności od klientów</b>	<b>20 935 596</b>	<b>19 657 900</b>	<b>15 619 367</b>

Rezerwa na poniesione lecz nieujawnione straty (IBNR) wyniosła: 68 302 tys. zł w dniu 31 marca 2014 r., 66 883 tys. zł w dniu 31 grudnia 2013 r., i 70 560 tys. zł w dniu 31 marca 2013 r.

<b>14.3 Należności od klientów z utratą wartości</b>	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013 Dane przekształcone</b>
<b>Należności od klientów oceniane indywidualnie</b>	<b>697 738</b>	<b>482 847</b>	<b>338 193</b>
<b>Segment detaliczny</b>	<b>273 404</b>	<b>251 106</b>	<b>132 848</b>
należności od klientów	527 221	473 440	274 869
odpis	-253 817	-222 334	-142 021
<b>Segment biznesowy</b>	<b>424 334</b>	<b>231 741</b>	<b>205 345</b>
należności od klientów	757 276	556 406	410 972
odpis	-332 942	-324 665	-205 627
<b>Należności od klientów oceniane portfelowo</b>	<b>145 069</b>	<b>117 096</b>	<b>55 308</b>
<b>Segment detaliczny</b>	<b>123 936</b>	<b>98 588</b>	<b>41 176</b>
należności od klientów	387 972	320 609	209 331
odpis	-264 036	-222 021	-168 155
<b>Segment biznesowy</b>	<b>21 133</b>	<b>18 508</b>	<b>14 132</b>
należności od klientów	92 950	55 979	69 868
odpis	-71 817	-37 471	-55 736
<b>Należności od klientów z utratą wartości</b>	<b>842 807</b>	<b>599 943</b>	<b>393 501</b>

<b>14.4 Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności (bez IBNR)</b>	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013 Dane przekształcone</b>
Bilans otwarcia	806 491	495 983	495 983
Zmiany odpisów:	116 121	310 508	75 556
Zwiększenia	203 873	721 490	130 182
Segment detaliczny	109 535	419 494	84 388
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	6 347	14 759	2 861
Kredyty pozostałe	103 188	404 735	81 527
Segment biznesowy	94 338	301 996	45 794
Kredyty pozostałe	80 208	284 157	44 925
Skupione wierzytelności (faktoring)	13 304	12 611	530
Pozostałe należności	826	5 228	339
Zmniejszenia	-87 867	-332 973	-55 975
Segment detaliczny	-36 191	-217 832	-38 556
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	-2 999	-9 966	-1 566
Kredyty pozostałe	-33 192	-207 866	-36 990
Segment biznesowy	-51 676	-115 141	-17 419
Kredyty pozostałe	-50 149	-108 369	-14 629
Skupione wierzytelności (faktoring)	-1 503	-5 089	-1 927
Pozostałe należności	-24	-1 683	-863
Inne zmiany	0	-23 775	1 515
Spisanie w ciężar odpisów	-226	-53 966	-124
Różnice kursowe	341	-268	-42
<b>Odpisy aktualizujące na koniec okresu</b>	<b>922 612</b>	<b>806 491</b>	<b>571 539</b>

<b>14.5 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)</b>	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013 Dane przekształcone</b>
<b>Segment detaliczny</b>	<b>11 291 305</b>	<b>10 585 360</b>	<b>8 271 015</b>
≤ 1M	1 910 292	1 703 657	979 549
> 1M ≤ 3M	225 447	520 859	113 756
> 3M ≤ 6M	319 723	300 675	314 036
> 6M ≤ 1Y	621 602	281 584	389 906
>1Y ≤ 2Y	932 179	891 093	657 647
>2Y ≤ 5Y	2 186 688	2 078 983	1 729 579
>5Y ≤ 10Y	2 145 343	2 044 339	1 809 242
>10Y ≤ 20Y	1 571 404	1 470 208	1 161 887
>20Y	1 378 627	1 293 962	1 115 413
<b>Segment biznesowy</b>	<b>9 644 291</b>	<b>9 072 540</b>	<b>7 348 352</b>
≤ 1M	4 051 869	3 600 406	2 825 697
> 1M ≤ 3M	693 593	972 840	577 284
> 3M ≤ 6M	535 985	494 160	600 482
> 6M ≤ 1Y	502 370	373 558	819 113
>1Y ≤ 2Y	881 721	860 571	673 928
>2Y ≤ 5Y	1 673 804	1 635 095	967 674
>5Y ≤ 10Y	1 035 316	888 140	708 562
>10Y ≤ 20Y	269 633	247 770	175 612
<b>Należności od klientów</b>	<b>20 935 596</b>	<b>19 657 900</b>	<b>15 619 367</b>

<b>14.6 Według struktury walutowej</b>	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013 Dane przekształcone</b>
<b>Segment detaliczny</b>	<b>11 291 305</b>	<b>10 585 360</b>	<b>8 271 015</b>
PLN	10 286 213	9 564 603	7 180 461
Pozostałe	1 005 092	1 020 757	1 090 554
<b>Segment biznesowy</b>	<b>9 644 291</b>	<b>9 072 540</b>	<b>7 348 352</b>
PLN	7 418 899	7 275 394	6 443 668
Pozostałe	2 225 392	1 797 146	904 684
<b>Należności razem</b>	<b>20 935 596</b>	<b>19 657 900</b>	<b>15 619 367</b>

<b>14.7 Dziesięciu największych kredytobiorców</b>	<b>Waluta</b>	<b>Stan 31.03.2014</b>
Firma 1	EUR	241 959
Firma 2	PLN	192 020
Firma 3	EUR	179 723
Firma 4	PLN	158 021
Firma 5	EUR	150 395
Firma 6	PLN	148 501
Firma 7	PLN	148 414
Firma 8	EUR,GBP,PLN	147 751
Firma 9	EUR	117 723
Firma 10	PLN	103 590

14.8 Dziesięciu największych kredytobiorców	Waluta	Stan 31.12.2013
Firma 1	PLN	395 506
Firma 2	EUR,GBP,PLN	190 975
Firma 3	PLN	164 467
Firma 4	EUR	151 387
Firma 5	PLN	148 853
Firma 6	EUR	141 604
Firma 7	PLN	140 864
Firma 8	PLN	120 016
Firma 9	EUR	118 000
Firma 10	PLN	102 140

14.9 Dziesięciu największych kredytobiorców	Waluta	Stan 31.03.2013
Firma 1	PLN	152 890
Firma 2	PLN, EUR	149 901
Firma 3	PLN	131 244
Firma 4	PLN	121 268
Firma 5	PLN	113 335
Firma 6	PLN	110 464
Firma 7	PLN, EUR	80 414
Firma 8	PLN, EUR	80 370
Firma 9	PLN	65 801
Firma 10	PLN	65 528

W powyższych trzech tabelach prezentowane jest saldo kredytu według wartości nominalnej.

## 15. Należności od banków

15.1 Według struktury rodzajowej	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
Rachunki bieżące	49 447	99 822	36 891
Lokaty jednodniowe	108 159	82 157	14 312
Lokaty terminowe	20 230	2 468	0
Kaucje udzielone	83 318	57 280	59 863
Pozostałe	17 294	12 472	26 445
<b>Należności od banków</b>	<b>278 448</b>	<b>254 199</b>	<b>137 511</b>

15.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
≤ 1M	274 388	254 199	137 511
> 1M ≤ 3M	2 610	0	0
<b>Należności od banków</b>	<b>276 998</b>	<b>254 199</b>	<b>137 511</b>

15.3 Według struktury walutowej	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
PLN	9 236	7 323	2 408
EUR	99 956	94 043	17 270
GBP	4 682	30 779	1 097
USD	101 630	76 164	93 401
CHF	30 776	20 430	2 171
Pozostałe waluty	32 169	25 460	21 164
<b>Należności od banków</b>	<b>278 448</b>	<b>254 199</b>	<b>137 511</b>

Transakcje terminowe z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży Grupa zawiera w celu optymalizacji zarządzania płynnością bieżącą, kwalifikowane są zatem wyłącznie do portfela bankowego. Sporadycznie pojawiające się transakcje w księdze handlowej wynikają z arbitrażu pozbawionego ryzyka. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży są krótkoterminowe, ich maksymalna zapadalność to 1 miesiąc, przeprowadzane są głównie w PLN, zdecydowanie rzadziej w EUR i USD. Saldo netto transakcji repo i reverse repo o zapadalności do 1 miesiąca wchodzi w skład bufora płynności (aktywów płynnych) Grupy. Na koniec marca 2014 r. Grupa nie posiadała żadnych transakcji reverse repo.

Kaucje udzielone dotyczą zabezpieczeń przekazanych innym bankom w ramach rozliczeń związanych z umową CSA (Credit Support Annex).

## 16. Pozostałe aktywa

	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
<b>Dłużnicy różni</b>	<b>187 426</b>	<b>307 808</b>	<b>299 686</b>
Pozostałe rozrachunki	33 539	37 011	60 121
Należności związane ze sprzedażą usług i towarów (w tym ubezpieczenia)	61 349	172 244	164 923
Kaucje gwarancyjne	11 977	12 025	13 723
Rozliczenia kart płatniczych	80 561	86 528	60 919
<b>Koszty rozliczane w czasie</b>	<b>56 577</b>	<b>33 523</b>	<b>49 845</b>
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	232	832	1 885
Rozliczanie zryczałtowanego zwrotu kosztów poniesionych przez ubezpieczyciela w związku z wykonywaniem przez Bank czynności ubezpieczającego	0	0	1 062
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	6 052	5 236	6 678
Koszty obowiązkowej opłaty rocznej na rzecz BFG	19 819	0	10 711
Zarachowane przychody z tytułu zwrotu podatku PCC z urzędu skarbowego	10 043	10 043	5 557
Rozliczenia z tytułu VAT	4 174	4 174	0
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	16 257	13 238	23 951
<b>Pozostałe aktywa</b>	<b>244 003</b>	<b>341 331</b>	<b>349 531</b>

Należności związane ze sprzedażą usług i towarów obejmują, przede wszystkim wynagrodzenie od Towarzystw Ubezpieczeniowych z tytułu obsługi ubezpieczeń.

## 17. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

17.1 Według struktury rodzajowej	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
<b>Wobec banków</b>	<b>644 736</b>	<b>817 973</b>	<b>406 654</b>
Depozyty bieżące	11 019	11 023	0
Depozyty jednodniowe	107 007	27 002	18 004
Kredyt otrzymany	62 590	62 228	62 680
Pozostałe zobowiązania	14 497	33 796	15 350
Repo	449 623	683 924	310 620
<b>Wobec klientów</b>	<b>21 882 948</b>	<b>20 842 462</b>	<b>17 236 278</b>
Depozyty bieżące	8 884 360	8 164 630	5 380 799
Depozyty terminowe	11 447 124	11 226 464	10 945 469
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 230 188	1 145 622	650 153
Pozostałe zobowiązania	321 276	305 746	259 857
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>22 527 684</b>	<b>21 660 435</b>	<b>17 642 932</b>

17.2 Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
<b>Segment detaliczny</b>	<b>15 198 568</b>	<b>14 223 512</b>	<b>11 985 858</b>
Depozyty bieżące	6 610 856	5 864 001	3 848 283
Depozyty terminowe	8 262 744	8 134 966	7 946 985
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	170 847	96 814	89 919
Pozostałe zobowiązania	154 121	127 731	100 671
<b>Segment biznesowy</b>	<b>6 684 380</b>	<b>6 618 950</b>	<b>5 250 420</b>
Depozyty bieżące	2 273 505	2 300 629	1 532 516
Depozyty terminowe	3 184 380	3 091 498	2 998 484
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 059 341	1 048 808	560 234
Pozostałe zobowiązania	167 154	178 015	159 186
<b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>	<b>21 882 948</b>	<b>20 842 462</b>	<b>17 236 278</b>

17.3 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
<b>Segment detaliczny</b>	<b>15 198 568</b>	<b>14 223 512</b>	<b>11 985 858</b>
≤ 1M	9 438 471	7 529 896	7 450 741
> 1M ≤ 3M	2 476 680	2 672 427	1 295 754
> 3M ≤ 1Y	2 972 291	3 895 267	3 130 793
> 1Y ≤ 5Y	305 733	121 184	105 876
>5Y	5 393	4 738	2 694
<b>Segment biznesowy</b>	<b>6 684 380</b>	<b>6 618 950</b>	<b>5 250 420</b>
≤ 1M	4 818 490	4 693 057	3 373 625
> 1M ≤ 3M	403 496	464 113	1 045 628
> 3M ≤ 1Y	566 696	608 319	252 854
> 1Y ≤ 5Y	888 605	846 247	576 214
>5Y	7 093	7 214	2 099
<b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>	<b>21 882 948</b>	<b>20 842 462</b>	<b>17 236 278</b>

17.4 Według struktury walutowej	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
<b>Segment detaliczny</b>	<b>15 169 107</b>	<b>14 223 512</b>	<b>11 985 858</b>
PLN	13 181 602	12 328 403	10 442 043
Pozostałe	1 987 505	1 895 109	1 543 815
<b>Segment biznesowy</b>	<b>6 685 830</b>	<b>6 618 950</b>	<b>5 250 420</b>
PLN	5 613 644	5 513 957	4 162 560
Pozostałe	1 072 186	1 104 993	1 087 860
<b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>	<b>21 854 937</b>	<b>20 842 462</b>	<b>17 236 278</b>

17.5 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 31.03.2014
Firma 1	EUR, PLN	221 349
Firma 2	PLN	181 851
Firma 3	PLN	101 080
Firma 4	EUR, PLN	75 341
Firma 5	PLN	70 349
Firma 6	EUR, PLN	64 774
Osoba fizyczna 1	PLN	59 135
Firma 7	EUR, PLN	54 006
Firma 8	PLN	51 439
Firma 9	PLN	50 345

17.6 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 31.12.2013
Firma 1	PLN	131 875
Firma 2	PLN	129 096
Osoba fizyczna 1	PLN	58 630
Firma 3	EUR, PLN	55 336
Firma 4	EUR, PLN	55 232
Firma 5	PLN	50 955
Firma 6	PLN	50 459
Firma 7	EUR, PLN, USD	47 680
Osoba fizyczna 2	EUR, PLN	39 745
Firma 8	EUR, GBP, PLN	35 100

17.7 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 31.03.2013
Firma 1	PLN, EUR, USD	373 348
Firma 2	PLN, EUR, USD	164 312
Firma 3	PLN	127 818
Firma 4	PLN	102 131
Osoba fizyczna 1	PLN	57 285
Firma 5	PLN, EUR	55 253
Firma 6	PLN	53 250
Firma 7	PLN	50 983
Osoba fizyczna 2	PLN, EUR	38 811
Firma 8	PLN, EUR, GBP	35 531



W 2009 r. Grupa rozpoczęła emisję bankowych papierów wartościowych (BPW) i kontynuowała ją do daty sprawozdania. Poniższa nota prezentuje podstawowe informacje dotyczące każdej emisji.

<b>17.8 Emisje własne/rodzaj papieru (wartość nominalna)</b>	<b>Waluta</b>	<b>Data wykupu</b>	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013</b>
PGLDTV130425	PLN	25.04.2013	0	0	21 298
UP345U130517	USD	17.05.2013	0	0	2 076
UP330F130516	USD	16.05.2013	0	0	1 112
P4EQIN130605	PLN	05.06.2013	0	0	48 305
P4EQUP130605	PLN	05.06.2013	0	0	425
PGLDTV130612	PLN	12.06.2013	0	0	22 329
P5EQIN130621	PLN	21.06.2013	0	0	21 163
P5EQUP130621	PLN	21.06.2013	0	0	1 820
PF3M65130624	PLN	24.06.2013	0	0	7 660
PLN100FIX6M675K20130624	PLN	24.06.2013	0	0	9 710
PU6MWB130624	PLN	24.06.2013	0	0	15 580
P4EQIN130703	PLN	03.07.2013	0	0	29 336
P4EQUP130703	PLN	03.07.2013	0	0	293
EP425F130821	EUR	21.08.2013	0	0	835
PAGRUP130828	PLN	28.08.2013	0	0	37 100
EP43UP130923	EUR	23.09.2013	0	0	9 636
EMIXPB130924	EUR	24.09.2013	0	0	4 132
PAGRUP130924	PLN	24.09.2013	0	0	33 592
PUP3MK130924	PLN	24.09.2013	0	0	480
PUPK3M130924	PLN	24.09.2013	0	0	1 750
UP35UP130927	USD	27.09.2013	0	0	5 622
UP325U140109	USD	09.01.2014	0	982	0
PE416U140116	PLN	16.01.2014	0	404	0
UP325U140116	USD	16.01.2014	0	843	0
UP340U140123A	USD	23.01.2014	0	1506	1 630
PCRUI140203	PLN	03.02.2014	0	12686	13340
PCRUI140203	PLN	03.02.2014	0	43	43
PE425U140220	EUR	20.02.2014	0	3954	0
UP325U140220	USD	20.02.2014	0	358	0
EP431F140224	EUR	24.02.2014	0	829	0
PCRUI140310	PLN	10.03.2014	0	25 001	25 464
PCRUI140310	PLN	10.03.2014	0	138	138
EP421U140313	EUR	13.03.2014	0	415	0
PF6M60140322	PLN	22.03.2014	0	15 864	15 864
EP431U140325	EUR	25.03.2014	0	1 298	0
EP435U140325	EUR	25.03.2014	0	6 978	0
UP325U140327	USD	27.03.2014	0	2 291	0
PPEQIN140402	PLN	02.04.2014	18 849	18 889	22 562
PPEQUP140402	PLN	02.04.2014	102	102	152
UP36UP140403	USD	03.04.2014	1 517	1 506	0
PGLDIN140407	PLN	07.04.2014	44 026	46 008	57 039
PGLDTV140407	PLN	07.04.2014	227	227	227
UP36UP140409	USD	09.04.2014	1 517	1 506	0
UP316U140411	USD	11.04.2014	3 034	3 012	0
UP321U140422	USD	22.04.2014	1 403	0	0
UP330U140422	USD	22.04.2014	607	0	0
PPEQIN140430	PLN	30.04.2014	18 969	19 034	20 034
PPEQUP140430	PLN	30.04.2014	30	30	30
UP324U140605	USD	05.06.2014	2 408	2 390	0
UP329U140605	USD	05.06.2014	975	968	0
PCOMIN140618	PLN	18.06.2014	24 527	24 782	25 453
PCOMUP140618	PLN	18.06.2014	499	499	499
EP436U140620	EUR	20.06.2014	344	0	0
EP427U140630	EUR	30.06.2014	763	0	0
EP421U140717	EUR	17.07.2014	200	0	0

EP426U140717	EUR	17.07.2014	500	0	0
UP319U140717	USD	17.07.2014	694	0	0
PAUTIN140725	PLN	25.07.2014	31 870	32 151	33 246
PAUTUP140725	PLN	25.07.2014	291	291	291
PSILIN140825	PLN	25.08.2014	18 353	18 464	18 773
PSILUP140825	PLN	25.08.2014	118	118	118
EP423U140827	EUR	27.08.2014	834	0	0
UP320U140908	USD	08.09.2014	243	0	0
PPLAIN140915	PLN	15.09.2014	23 085	23 623	24 706
PPLAUP140915	PLN	15.09.2014	285	285	285
EMIXPB140922	EUR	22.09.2014	1 043	1 037	1 044
EP426U140929	EUR	29.09.2014	834	0	0
PBWEIN141008	PLN	08.10.2014	24 623	25 428	26 700
PBWEUP141008	PLN	08.10.2014	301	301	301
PBWEIN141105	PLN	05.11.2014	16 983	17 077	17 875
PBWEUP141105	PLN	05.11.2014	407	407	407
UP350U141107	USD	07.11.2014	1 517	1 506	0
P4EQIN141204	PLN	04.12.2014	88 434	89 097	0
P4EQUP141204	PLN	04.12.2014	917	917	0
PGOLIN141205	PLN	05.12.2014	15 895	15 979	16 394
PGOLUP141205	PLN	05.12.2014	75	75	75
PWEQIN141205	PLN	05.12.2014	4 959	5 219	5 400
PWEQUP141205	PLN	05.12.2014	10	10	10
PGOLIN141219	PLN	19.12.2014	14 493	14 611	14 820
PGOLUP141219	PLN	19.12.2014	305	305	305
PU290U150123	PLN	23.01.2015	2 500	0	0
PSMAIN150225	PLN	25.02.2015	48 869	53 032	56 100
PSMAUP150225	PLN	25.02.2015	264	283	283
PSTXIN150410	PLN	10.04.2015	33 553	35 833	0
PSTXUP150410	PLN	10.04.2015	114	114	0
PETHIN150416	PLN	16.04.2015	8 376	8 476	0
PETHUP150416	PLN	16.04.2015	50	50	0
PETHIN150618	PLN	18.06.2015	9 621	9 671	0
ALIOR150629	PLN	29.06.2015	146 700	146 700	0
PD10IN150805	PLN	05.08.2015	89 422	91 649	0
PD10UP150805	PLN	05.08.2015	282	282	0
PD95IN150805	PLN	05.08.2015	8 577	8 587	0
PD95UP150805	PLN	05.08.2015	450	450	0
PSMAIN150826	PLN	26.08.2015	53 867	54 100	0
PSMAUP150826	PLN	26.08.2015	49	49	0
PF6M40150922	PLN	22.09.2015	12 079	12 079	0
PF6M41150922	PLN	22.09.2015	4 060	4 060	0
PE10IN150930	PLN	30.09.2015	75 070	75 439	0
PE10UP150930	PLN	30.09.2015	95	95	0
PBCOIN151006	PLN	06.10.2015	3 799	3 799	0
P4EQIN151119	PLN	19.11.2015	89 515	89 784	0
P4EQUP151119	PLN	19.11.2015	234	234	0
PCOMIN151124	PLN	24.11.2015	66 438	66 813	0
PCOMUP151124	PLN	24.11.2015	61	66	0
PISHIN151217	PLN	17.12.2015	53 596	53 729	0
PISHUP151217	PLN	17.12.2015	949	949	0
P2Y15F151222	PLN	22.12.2015	5 271	5 271	0
P2YF15151222	PLN	22.12.2015	91 485	0	0
PMEQIN160317	PLN	17.03.2016	10 220	0	0
POEQIN160412	PLN	12.04.2016	52 536	0	0
PMIX3M160622	PLN	22.06.2016	3 280	3 280	3 280
PF1Y40161222	PLN	22.12.2016	25 000	25 000	0
P4Y20F171222	PLN	22.12.2017	283	283	0
P4YF20171222	PLN	22.12.2017	3 311	0	0
<b>Emisje własne razem (wartość nominalna)</b>			<b>1 267 042</b>	<b>1 189 601</b>	<b>677 142</b>

## 18. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2014 r.	258	10 316	10 574
Utworzenie rezerw	1 337	23 185	24 522
Rozwiązanie rezerw	-23	0	-23
Wykorzystanie rezerw	-11	-31 494	-31 505
<b>Stan 31 marca 2014 r.</b>	<b>1 561</b>	<b>2 007</b>	<b>3 568</b>

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r.	840	11 709	12 549
Utworzenie rezerw	1 221	104 940	106 161
Rozwiązanie rezerw	-818	-4 978	-5 796
Wykorzystanie rezerw	-985	-101 431	-102 416
Inne zmiany	0	76	76
<b>Stan 31 grudnia 2013 r.</b>	<b>258</b>	<b>10 316</b>	<b>10 574</b>

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r.	840	11 709	12 549
Utworzenie rezerw	81	12 240	12 321
Rozwiązanie rezerw	-379	-3	-382
Wykorzystanie rezerw	-193	-15 143	-15 336
Inne zmiany	0	77	77
<b>Stan 31 marca 2013 r.</b>	<b>349</b>	<b>8 880</b>	<b>9 229</b>

Rezerwę na odprawy emerytalne i rentowe tworzy się indywidualnie dla każdego pracownika, na podstawie wyceny aktuarialnej sporządzanej przez niezależną firmę doradztwa aktuarialnego. Podstawą do wyznaczania wartości rezerw jest przewidywana kwota odprawy emerytalnej lub rentowej, jaką Grupa zobowiązuje się wypłacić na podstawie regulaminu wynagradzania pracowników. Rezerwę na niewykorzystane urlopy tworzy się indywidualnie dla każdego pracownika na podstawie liczby dni niewykorzystanego urlopu przypadającego na pracownika.

Zgodnie z wymogami MSR 19 stopa dyskonta finansowego do obliczania wartości rezerw została ustalona na podstawie rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych, których waluta i termin wykupu są zbieżne z walutą i szacunkowym terminem realizacji zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych.

## 19. Pozostałe zobowiązania

	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013 Dane przekształcone
Rozrachunki międzybankowe	290 215	181 057	257 426
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	24 597	20 577	27 569
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	10 018	5 310	42 580
Pozostałe rozrachunki, w tym	122 095	163 759	223 754
rozrachunki z ubezpieczycielami	27 842	127 581	141 336
Rozliczenia międzyokresowe bierne	194 049	174 649	50 772
Rezerwa na odstąpienia	101 697	114 638	109 842
Pozostałe zobowiązania	4 888	5 124	10 573
Kapitał zgłoszony do rejestracji	0	464 156	0
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>747 559</b>	<b>1 129 270</b>	<b>722 516</b>

Rozrachunki z ubezpieczycielami dotyczą składek na pokrycie ochrony ubezpieczeniowej, której Grupa udziela swoim Klientom poprzez przystąpienie do jednej z grupowych umów ubezpieczenia (zawartych przez Grupę z ubezpieczycielami i oferowanych swoim Klientom).

Na dzień 31.12.2013 r. – ze względu na ewidencję w księgach Banku na rachunkach escrow – w pozostałych zobowiązaniach prezentowany jest kapitał zgłoszony do rejestracji. Kapitał został zarejestrowany dnia 2 stycznia 2014 r.

## 20. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do kategorii aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu na dzień 31 marca 2014 r., 31 grudnia 2013 r. i 31 marca 2013 r. Grupa zaklasyfikowała instrumenty pochodne oraz papiery wartościowe (akcje, obligacje). Transakcje pochodne zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem rynkowym. Grupa zawiera następujące rodzaje transakcji pochodnych: FX-Forward, FX-Swap, IRS, CIRS, FRA, Futures na towary, Forward na towary, terminowe transakcje papierami wartościowymi. Grupa codziennie dokonuje wyceny instrumentów pochodnych, stosując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Grupa zawiera również transakcje opcyjne. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, zawierając transakcje opcyjne, wykonuje je w sposób zapewniający jednoczesne (każdorazowe i natychmiastowe) zawarcie przeciwstawnej transakcji opcyjnej o tych samych parametrach (back-to-back).

20.1 Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
Transakcje stopy procentowej	14 278 887	14 702 308	14 383 161
SWAP	12 190 510	13 534 516	12 795 211
Opcje Cap Floor	2 088 377	1 167 792	1 587 950
Transakcje walutowe	4 859 957	4 966 064	4 322 736
FX swap	1 554 231	2 490 943	938 445
FX forward	1 421 290	966 688	1 505 186
CIRS	1 545 564	1 219 714	1 152 159

Opcje FX	338 872	288 719	726 946
Pozostałe opcje	2 105 620	2 091 796	1 459 490
Pozostałe instrumenty	500 741	353 894	526 768
<b>Instrumenty pochodne (wartość nominalna)</b>	<b>21 745 205</b>	<b>22 114 062</b>	<b>20 692 155</b>

20.2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
Akcje	2 209	1 971	1 378
Obligacje	592	418	279
Transakcje stopy procentowej	81 713	120 294	81 015
SWAP	74 689	116 229	76 773
Opcje Cap Floor	7 024	4 065	4 242
Transakcje walutowe	58 251	57 842	66 668
FX swap	12 418	13 121	14 979
FX forward	19 151	20 294	24 414
CIRS	26 140	23 883	25 032
Opcje FX	542	544	2 243
Pozostałe opcje	45 011	46 618	35 759
Pozostałe instrumenty	19 788	16 148	29 853
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>207 564</b>	<b>243 291</b>	<b>214 952</b>

20.3 Według terminów zapadalności	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
Bez określonego terminu	2 209	1 971	1 378
≤ 1W	24 501	10 783	5 870
> 1W ≤ 1M	16 521	20 221	41 197
> 1M ≤ 3M	10 117	57 215	42 812
> 3M ≤ 6M	27 272	20 757	20 780
> 6M ≤ 1Y	23 018	28 281	21 314
> 1Y ≤ 2Y	36 053	43 088	19 007
> 2Y ≤ 5Y	52 481	46 895	50 271
> 5Y ≤ 10Y	15 392	14 080	12 323
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>207 564</b>	<b>243 291</b>	<b>214 952</b>

20.4 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
Transakcje stopy procentowej	82 433	78 002	57 355
SWAP	75 376	73 937	53 114
Opcje Cap Floor	7 057	4 065	4 241
Transakcje walutowe	37 517	49 499	33 603
FX swap	4 471	20 997	2 558
FX forward	8 892	8 137	11 203
CIRS	23 273	19 377	17 600
Opcje FX	881	988	2 242
Pozostałe opcje	45 011	46 618	35 759
Pozostałe instrumenty	12 566	9 971	19 557
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>177 527</b>	<b>184 090</b>	<b>146 274</b>

20.5 Według terminów zapadalności	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
≤ 1W	24 081	5 017	4 623
> 1W ≤ 1M	14 862	15 550	15 719
> 1M ≤ 3M	6 659	16 477	33 730
> 3M ≤ 6M	5 627	31 756	8 861
> 6M ≤ 1Y	20 452	10 739	4 441
> 1Y ≤ 2Y	35 074	45 855	20 973
> 2Y ≤ 5Y	61 111	53 900	52 354
> 5Y ≤ 10Y	9 661	4 796	5 573
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>177 527</b>	<b>184 090</b>	<b>146 274</b>

Poniższe zestawienie przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, wycenionych do wartości godziwej na dzień 31.03.2014 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2013 r. i 31.03.2013 r.

Zgodnie z MSSF 7 Grupa zaklasyfikowała:

- do poziomu 1 – wszystkie instrumenty, dla których występują notowania cen na aktywnych rynkach finansowych;
- do poziomu 2 – instrumenty, dla których ceny nie są bezpośrednio obserwowalne, ale cena służąca do wyceny jest oparta na kwotowaniach rynkowych.

Do instrumentów z tego poziomu stosowana jest metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych, zakładająca konstrukcję krzywych dochodowości opartych o kwotowania z rynku międzybankowego (w tym: stawki depozytowe, stawki z transakcji typu: FRA, OIS, IRS, basis swap, fx swap; kursy walutowe).

- do poziomu 3 – instrumenty, dla których przynajmniej jeden z czynników wpływających na cenę nie jest obserwowany na rynku.

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 modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórego opcji) jaki i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Ponieważ pozycja ryzyka rynkowego z tytułu wymienionych opcji jest dokładnie przeciwstawna, zmiana przyjętych założeń modelowych nie wpływa na zmianę wartość godziwej pozycji Banku z tytułu transakcji opcji zaliczanych do poziomu 3.

20.6 Wycena aktywów finansowych	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
<b>Poziom 1</b>	13 222	10 976	1 657
Akcje	2 209	1 971	1 378
Obligacje	592	418	279
Pozostałe instrumenty	10 421	8 587	0
<b>Poziom 2</b>	149 331	185 697	177 536
SWAP	74 689	116 229	76 773
Opcje Cap Floor	7 024	4 065	4 242
FX swap	12 418	13 121	14 979
FX forward	19 151	20 294	24 414
CIRS	26 140	23 883	25 032
Opcje FX	542	544	2 243
Pozostałe instrumenty	9 367	7 561	29 853
<b>Poziom 3</b>	45 011	46 618	35 759
Pozostałe opcje	45 011	46 618	35 759
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>207 564</b>	<b>243 291</b>	<b>214 952</b>

20.7 Wycena zobowiązań finansowych	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
<b>Poziom 1</b>	8 591	7 064	0
Pozostałe instrumenty	8 591	7 064	0
<b>Poziom 2</b>	123 925	130 408	110 515
SWAP	75 376	73 937	53 114
Opcje Cap Floor	7 057	4 065	4 241
FX swap	4 471	20 997	2 558
FX forward	8 892	8 137	11 203
CIRS	23 273	19 377	17 600
Opcje FX	881	988	2 242
Pozostałe instrumenty	3 975	2 907	19 557
<b>Poziom 3</b>	45 011	46 618	35 759
Pozostałe opcje	45 011	46 618	35 759
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>177 527</b>	<b>184 090</b>	<b>146 274</b>

## 21. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Strategia zabezpieczająca ma na celu zabezpieczenie ryzyka stóp procentowych, wynikającego ze zmienności przepływów pieniężnych z tytułu aktywów o zmiennym oprocentowaniu, przy wykorzystaniu transakcji złotych IRS. W ustanowionych powiązaniach zabezpieczających pozycje zabezpieczane stanowią przepływy pieniężne z tytułu portfela kredytów i pożyczek złotych o zmiennej stopie procentowej, zaś pozycje zabezpieczające transakcje IRS, w ramach których Grupa otrzymuje stałe odsetki oparte na stopie stałej, a płaci odsetki oparte na stopie zmiennej. Pozycje zabezpieczane wyceniane są wg zamortyzowanego kosztu, zaś pozycje zabezpieczające wg wartości godziwej.

21.1 Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna)	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
Transakcje stopy procentowej	1 150 000	1 150 000	0
SWAP	1 150 000	1 150 000	0
<b>Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna)</b>	<b>1 150 000</b>	<b>1 150 000</b>	<b>0</b>

21.2 Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
Poziom 2	20 553	12 099	0
Transakcje stopy procentowej	20 553	12 099	0
SWAP	20 553	12 099	0
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa</b>	<b>20 553</b>	<b>12 099</b>	<b>0</b>

21.3 Według terminów zapadalności	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
> 1M ≤ 3M	2 862	0	0
> 3M ≤ 6M	0	1 868	0
> 1Y ≤ 2Y	10 729	7 579	0
> 2Y ≤ 5Y	6 962	2 652	0
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa</b>	<b>20 553</b>	<b>12 099</b>	<b>0</b>

## 22. Zobowiązania podporządkowane

W dniu 15 listopada 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych uzupełniających Alior Banku S.A. pożyczki podporządkowanej na kwotę 10 mln EUR, zaciągniętej 12 października 2011 r. przez Alior Bank S.A. w Erste Group Bank AG. Umowę o pożyczkę zawarto na okres 8 lat, a jej oprocentowanie jest oparte o EURIBOR 3M. Spłata pożyczki może nastąpić wcześniej pod warunkiem pisemnego poinformowania na 30 dni przed planowaną płatnością. W dniach 31.03.2014 r., 31.12.2013 r. i 31.03.2013 r. wartość bilansowa pożyczki wynosiła odpowiednio 41 891 tys. zł, 41 657 tys. zł i 41 949 tys. zł. W dniu 3 lutego 2012 r. zakończona została subskrypcja obligacji serii C emitowanych przez Alior Bank S.A. łączna wartość nominalna obligacji to 280 mln zł. Nabywcami obligacji są OFE, TFI i Towarzystwa Ubezpieczeniowe. Obligacje wyemitowane są na okres 8 lat (dzień wykupu 14 lutego 2020 r.), a jej oprocentowanie jest oparte o WIBOR 6M. W dniu 20 marca 2012 r. Bank uzyskał zgodę



KNF na zaliczenie obligacji do funduszy własnych uzupełniających. Od 14 lutego 2015 r. Emitentowi przysługuje prawo wcześniejszego wykupu obligacji serii C pod warunkiem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego. Wartość bilansowa obligacji na 31.03.2014 r. wynosiła 282 632 tys. zł, na 31.12.2013 r. 288 008 tys. zł, a na 31.03.2013 r. 282 996 tys. zł.

W dniu 28 marca 2012 r. KNF wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych uzupełniających obligacji podporządkowanych wyemitowanych na okres 8 lat (dzień wykupu 31 stycznia 2020 r.) w kwocie 4 500 000 EUR i oprocentowaniem opartym o wskaźnik LIBOR 6M dla depozytów sześciomiesięcznych w EUR. Od 31 stycznia 2015 r. Emitentowi przysługuje prawo do wcześniejszego wykupu obligacji serii B, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Wartość bilansowa obligacji na dzień 31.03.2014 r. wynosiła 18 967 tys. zł, na 31.12.2013 r. 19 156 tys. zł, a na 31.03.2013 r. 18 992 tys. zł.

## 23. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1

Wyliczenie funduszy i współczynnika wypłacalności	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013 Dane przekształcone
<b>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</b>	<b>2 571 843</b>	<b>2 336 315</b>	<b>2 147 857</b>
<b>Wymogi kapitałowe</b>	<b>1 654 972</b>	<b>1 543 375</b>	<b>1 285 915</b>
<b>Tier 1*</b>	<b>10,78%</b>	<b>10,34%</b>	<b>11,22%</b>
<b>Współczynnik wypłacalności*</b>	<b>12,43%</b>	<b>12,11%</b>	<b>13,36%</b>

\*Zgodnie z artykułem 26 ust. 2 Rozporządzenia CRR Grupa może włączyć zysk roczny do kapitału podstawowego Tier 1 po podjęciu przez instytucję formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy. W związku z faktem, że do dnia publikacji niniejszego sprawozdania finansowego nie odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdzające wynik za 2013 rok, Grupa nie zaliczyła wyniku finansowego za rok ubiegły do funduszy własnych. Współczynnik Tier 1 oraz współczynnik wypłacalności w przypadku zaliczenia wyniku roku ubiegłego wyniosłyby odpowiednio 11,9% oraz 13,5%.

Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1 na dzień 31 marca 2014 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”). Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania finansowego część regulacji dotyczących ustalania funduszy własnych oraz wymogów kapitałowych (tzw. „opcje narodowe”) nie została podjęta oraz opublikowana przez polski organ lub podmiot publiczny upoważniony do sprawowania nadzoru nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi. Do wyliczenia współczynnika wypłacalności w nieuregulowanym zakresie przyjęto konserwatywne podejście, które dotyczyło m. in. wartości procentowych w okresie przejściowym oraz wag ryzyka wobec ekspozycji walutowych zabezpieczonych hipotekami, dla których założenie to zostało wskazane przez KNF jako potencjalne „opcje narodowe”. Należy wziąć pod uwagę, że w przypadku ustalenia i opublikowania „opcji narodowych”, współczynnik kapitałowy Grupy na dzień 31 marca 2014 r. mógłby różnić się od opublikowanego w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Na dzień 31 grudnia 2013 r. oraz 31 marca 2013 r. fundusze własne oraz wymogi kapitałowe zostały obliczone zgodnie z Art. 128 ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z późniejszymi zmianami.

## 24. Pozycje pozabilansowe

<b>24.1 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom</b>	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013</b>
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	7 512 934	7 078 830	6 319 071
Dotyczące finansowania	6 112 634	5 735 711	5 146 748
Gwarancyjne	1 400 300	1 343 119	1 172 323

<b>24.2 Według terminów zapadalności</b>	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013</b>
≤ 1W	4 485	1 570	11 989
> 1W ≤ 1M	24 965	43 322	50 267
> 1M ≤ 3M	146 872	71 822	128 695
> 3M ≤ 6M	130 794	166 456	135 306
> 6M ≤ 1Y	201 470	231 507	194 753
> 1Y ≤ 2Y	223 994	162 171	213 107
> 2Y ≤ 5Y	216 942	299 313	170 880
> 5Y ≤ 10Y	433 737	362 684	266 910
> 10Y ≤ 20Y	17 041	4 274	416
<b>Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne</b>	<b>1 400 300</b>	<b>1 343 119</b>	<b>1 172 323</b>

Grupa udziela klientom indywidualnym zobowiązań warunkowych z tytułu limitów odnawialnych w rachunkach ROR. Są one udzielane na czas nieokreślony, ale jednocześnie prowadzony jest monitoring adekwatności wpływów środków na rachunki.

Zobowiązania warunkowe z tytułu kart kredytowych udzielane są klientom indywidualnym na okres trzech lat.

Grupa udziela zobowiązań warunkowych klientom biznesowym z tytułu:

- limitów w rachunku bieżącym na okres 12 miesięcy;
- gwarancji, maksymalnie na okres 6 lat;
- kart kredytowych na okres do 3 lat;
- kredytów uruchamianych w transzach na okres do 2 lat.

Wartości gwarancji pokazane w powyższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka zostałaby ujawniona w dniu bilansowym, gdyby wszyscy klienci nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

## 25. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

<b>25.1 Wartość nominalna</b>	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013</b>
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	114 327	97 724	85 570
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	449 508	683 197	310 658

<b>25.2 Wartość bilansowa</b>	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013</b>
Kaucja na zabezpieczenie transakcji robionych w Alior Traderze	11 221	4 539	18 064
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	83 318	57 280	59 863

## 26. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013</b>
<b>Aktywa</b>			
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	403
Należności od klientów	59 059	58 697	35 166
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	38 298	38 298	62 298
<b>Aktywa, razem</b>	<b>97 357</b>	<b>96 995</b>	<b>97 867</b>
<b>Zobowiązania i kapitały</b>			
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	120 216	130 471	105 835
Pozostałe zobowiązania	84	65	27
<b>Zobowiązania i kapitały, razem</b>	<b>120 300</b>	<b>130 536</b>	<b>105 862</b>

	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013</b>
<b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b>	<b>25 969</b>	<b>20 039</b>	<b>18 402</b>
dotyczące finansowania	9 711	10 363	10 000
gwarancyjne	16 258	9 676	8 402
<b>Instrumenty pochodne (wartość nominalna)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 880</b>
Transakcje stopy procentowej	0	0	11 880
SWAP	0	0	11 880

	Okres 1.01.2014 - 31.03.2014	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013
Przychody z tytułu odsetek	778	606
Koszty z tytułu odsetek	-401	-514
Przychody z tytułu opłat i prowizji	71	66
Wynik handlowy	0	4
Pozostałe przychody operacyjne	68	16
Koszty działania	-14 838	-14 875
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	0	2 578
<b>Razem</b>	<b>-14 322</b>	<b>-12 119</b>

### Charakter transakcji z podmiotami powiązаныmi

Wszystkie transakcje z podmiotami powiązаныmi odbywają się zgodnie z regulaminami korzystania z produktów bankowych, przy zastosowaniu stawek rynkowych.

W okresie sprawozdawczym obowiązywały zawarte przez Grupę z Alior Polska Sp. z o.o. umowy dotyczące podnajmu powierzchni biurowej.

Pani Helene Zaleski, przewodnicząca Rady Nadzorczej Alior Banku S.A., pełni również funkcję prezesa Zarządu Alior Polska Sp. z o.o.

27.2 Liczba akcji w posiadaniu członków Rady Nadzorczej	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
Helene Zaleski	204 774	186 159	139 665
Józef Wancer*	0	0	53
Małgorzata Iwanicz- Drozdowska	1 465	1 465	1 465
<b>Razem</b>	<b>206 239</b>	<b>187 624</b>	<b>141 183</b>

\* 5 września 2013 r. Pan Józef Wancer złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku

27.3 Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	Stan 31.03.2014	Stan 31.12.2013	Stan 31.03.2013
Wojciech Sobieraj	71 322	71 322	70 865
Krzysztof Czuba	168	168	168
Michał Hucał	70	70	0
Niels Lunderoff	83 021	83 021	83 021
Artur Maliszewski	3 042	3 042	3 042
Witold Skrok	168	168	168
Katarzyna Sułkowska	2 851	2 851	2 851
<b>Razem</b>	<b>160 642</b>	<b>160 642</b>	<b>160 115</b>

## 27. Program opcji menedżerskich

W dniu 13 grudnia 2012 r., na podstawie upoważnienia zawartego w uchwale Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. z dnia 10 grudnia 2012 r., dokonano wstępnej alokacji warrantów subskrypcyjnych serii A, B i C, uprawniających do obejmowania akcji Banku, zgodnie z uchwałą nr 28/2012 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank S.A. z dnia 19 października 2012 r. w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku oraz emisji warrantów subskrypcyjnych, według następującego porządku:

- Wojciech Sobieraj – 666 257 warrantów;
- Niels Lunderff – 366 437 warrantów;
- Krzysztof Czuba – 266 500 warrantów;
- Artur Maliszewski – 266 500 warrantów;
- Katarzyna Sułkowska – 266 500 warrantów;
- Witold Skrok – 266 500 warrantów.

Plan motywacyjny objął również grupę kluczowych menedżerów Banku, którzy nie są członkami Zarządu.

Zasady realizacji programu motywacyjnego zostały określone w regulaminie programu motywacyjnego przyjętego uchwałą Rady Nadzorczej Alior Bank SA.

Założenia nowego planu motywacyjnego przewidują emisję trzech transz warrantów subskrypcyjnych (serie A, B i C) oraz odpowiadających im trzech transz nowych akcji Banku (serie D, E i F) o łącznej wartości nominalnej nieprzekraczającej 33 312 500 zł, w tym:

- do 1 110 417 warrantów subskrypcyjnych serii A, które będą uprawniać ich posiadaczy do objęcia do 1 110 417 akcji serii D Banku w okresie 5 lat, począwszy od dnia pierwszej rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW;
- do 1 110 416 warrantów subskrypcyjnych serii B, które będą uprawniać ich posiadaczy do objęcia do 1 110 416 akcji serii E Banku w okresie 5 lat, począwszy od dnia drugiej rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW;
- do 1 110 417 warrantów subskrypcyjnych serii C, które będą uprawniać ich posiadaczy do objęcia do 1 110 417 akcji serii F Banku w okresie 5 lat, począwszy od dnia trzeciej rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW.

Objęcie warrantów subskrypcyjnych przez osoby uprawnione będzie mogło nastąpić pod warunkiem, że zmiana ceny akcji Banku na GPW w okresie referencyjnym – obliczona jako różnica pomiędzy ceną ostateczną akcji oferowanych a średnim kursem zamknięcia z 30 dni sesyjnych poprzedzających, odpowiednio, dzień pierwszej (w odniesieniu do warrantów subskrypcyjnych serii A), drugiej (w odniesieniu do warrantów subskrypcyjnych serii B) albo trzeciej (w odniesieniu do warrantów subskrypcyjnych serii C) rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW – będzie przewyższała zmianę wartości indeksu WIG-Banki w tym samym okresie (obliczoną jako różnica pomiędzy wartością indeksu WIG-Banki w dniu pierwszego notowania akcji Banku na GPW a średnią wartością zamknięcia indeksu WIG-Banki z 30 dni sesyjnych poprzedzających dzień, odpowiednio, pierwszej, drugiej albo trzeciej rocznicy dnia pierwszego notowania akcji Banku na GPW).

Cena emisyjna akcji będzie równa średniej cenie akcji Banku w ofercie publicznej, obliczonej jako iloraz wpływów netto z oferty publicznej i łącznej liczby akcji oferowanych

przydzielonych w ofercie publicznej, powiększonej, odpowiednio, o 10% – w stosunku do akcji serii D, o 15% – w stosunku do akcji serii E oraz o 17,5% – w stosunku do akcji serii F.

Nowy plan opcji menedżerskich zostanie rozliczony w sposób analogiczny do oryginalnego programu motywacyjnego Banku (o którym mowa niżej), czyli będzie miał wpływ na wynik finansowy Banku jako element kosztów pracowniczych i będzie ujmowany, w takiej samej wysokości, jako wzrost wartości kapitału własnego zaliczany do pozostałych kapitałów – świadczenie w formie akcji – składnik kapitałowy. Na dzień uruchomienia planu jego wartość wynosiła 24 692 tys. zł. W I kwartale 2014 r. ujęto koszt w wysokości 1 855 tys. zł

Rada Nadzorcza Banku w dniu 9 kwietnia 2014 r. podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia ostatecznego przydziału warrantów subskrypcyjnych za pierwszy okres oceny w ramach Programu Motywacyjnego Alior Bank S.A. Zgodnie z postanowieniami uchwały przydzielone zostało 677 607 warrantów serii A, a przyznanie 298 147 zostało odroczone i uzależnione od realizacji celów przez osoby uprawnione w bieżącym roku.

### **Oryginalny program motywacyjny**

W wyniku rozliczenia oryginalnego programu motywacyjnego (ustanowionego na podstawie umowy z dnia 25 sierpnia 2008 r.) 105 menedżerów Alior Banku, w tym członkowie Zarządu, otrzymało (za pośrednictwem spółki LuxCo 82 s.a.r.l.) w dniu 14 grudnia 2012 r. 2 414 118 akcji Alior Banku. Pozostałe 1 299 909 akcji Banku, będące wynikiem rozliczenia dotychczasowego programu motywacyjnego, zostanie przekazane przez Grupę Carlo Tassara do LuxCo 82 s.a.r.l. z chwilą sprzedaży przez Grupę Carlo Tassara co najmniej 30% akcji Banku lub z dniem 30 czerwca 2014 r., którekolwiek z tych zdarzeń nastąpi wcześniej. LuxCo 82 S.a.r.l. jest spółką prawa luksemburskiego kontrolowaną przez kadrę menedżerską Alior Banku i reprezentującą interesy uczestników planu motywacyjnego.

Członkowie Zarządu Alior Banku S.A. związani byli umownymi ograniczeniami zbycia w odniesieniu do 30% akcji motywacyjnych przez okres 9 miesięcy, a w odniesieniu do 70% akcji motywacyjnych – umownymi ograniczeniami zbycia przez okres 24 miesięcy, liczonymi od dnia 14 grudnia 2012 r. Akcje motywacyjne przysługujące pozostałym uczestnikom planu, niebędącym członkami Zarządu, w odniesieniu do 30% akcji motywacyjnych objęte były umownymi ograniczeniami zbycia do końca stycznia 2013 r., a w odniesieniu do 70% akcji motywacyjnych – umownymi ograniczeniami zbycia przez okres 12 miesięcy liczonych od dnia 14 grudnia 2012 r.

W związku z częściowym wygaśnięciem lock-up'ów spółka LuxCo 82 s.a.r.l. w dniu 14 maja 2013 r. zbyła 405.683 akcji Banku, w dniu 1 października 2013 r. pakiet 678.856 a w dniu 31 marca 2014 r. 1 171 474 akcji Banku. Stan posiadania po dokonaniu tych transakcji wynosi 158.103 akcji. O wymienionych wyżej transakcjach Zarząd Banku informował raportami bieżącymi nr 22/2013, nr 40/2013 i 22/2014.

## **28. Sprawy sporne**

Na dzień 31 marca 2014 r. Bank nie prowadził postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej,

dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku, bądź jednostki od niego zależnej, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku. Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w I kwartale 2014 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

## 29. Noty Biura Maklerskiego

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad sprawozdawczości banków prezentowane poniżej noty dotyczą operacji Biura Maklerskiego Alior Banku S.A.

<b>Środki pieniężne</b>	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013</b>
Środki pieniężne klientów zdeponowane na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym	204 430	140 493	106 986
<b>Razem</b>	<b>204 430</b>	<b>140 493</b>	<b>106 986</b>

<b>Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich</b>	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013</b>
Należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych:	110 219	819	718
GPW	110 219	819	718
<b>Razem</b>	<b>110 219</b>	<b>819</b>	<b>718</b>

<b>Należności od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych</b>	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013</b>
Należności z funduszu rozliczeniowego	27 155	24 663	26 512
Należności z funduszu rekompensat	39	35	25
<b>Razem</b>	<b>27 194</b>	<b>24 698</b>	<b>26 537</b>

<b>Zobowiązania od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych</b>	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013</b>
Zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego	188	12	408
<b>Razem</b>	<b>188</b>	<b>12</b>	<b>408</b>

<b>Zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich</b>	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013</b>
Zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych:	1 280	4 569	3 369
GPW	1 280	4 569	3 369
<b>Razem</b>	<b>1 280</b>	<b>4 569</b>	<b>3 369</b>



<b>Instrumenty finansowe Klientów zapisane na rachunkach papierów wartościowych</b>	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013</b>
Zdematerializowane instrumenty finansowe:	6 940 114	6 757 613	5 147 839
w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	5 794 289	5 685 514	4 464 979
Inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe	36 861	35 659	56 370
<b>Razem</b>	<b>6 976 975</b>	<b>6 793 272</b>	<b>5 204 209</b>

## 30. Informacja dotycząca zaniechania wypłaty dywidendy

Zarząd Alior Banku S.A. po uzyskaniu w dniu 9 kwietnia 2014 r. pozytywnej opinii Rady Nadzorczej, podjął decyzję o zarekomendowaniu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy podjęcia uchwały dotyczącej przeznaczenia zysku netto Banku z działalności w roku obrotowym 2013, w łącznej kwocie 219.751.608,89 zł na pokrycie straty z lat ubiegłych oraz pokryciu pozostałej kwoty straty z lat ubiegłych w wysokości 55.630.381,71 zł z kapitału zapasowego. O rekomendacji Zarządu Bank informował w raporcie bieżącym nr 25/2014 z dnia 10 kwietnia 2014 r.

## 31. Zdarzenia oraz umowy istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku

### 31.1 Istotne zdarzenia

- W dniu 2 stycznia 2014 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Warszawie zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii G oraz zmianę Statutu Spółki. Wysokość kapitału zakładowego Banku po rejestracji wynosi 699.412.610,00 złotych i dzieli się na 69.941.261 akcji o wartości nominalnej 10 złotych każda. Celem podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji Akcji Serii G było umożliwienie Bankowi realizacji celów strategicznych przy uwzględnieniu rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego dotyczących kwestii bancassurance, z zachowaniem współczynnika wypłacalności na poziomie wyższym od określonych w Prawie bankowym. W opinii Zarządu Banku pozbawienie w całości prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Banku w stosunku do wszystkich Akcji Serii G było uzasadnione i zgodne z interesem Banku z uwagi na fakt, że emisja akcji w subskrypcji prywatnej stanowiło najszybszy i najdogodniejszy sposób pozyskania kapitału. Środki z emisji wykorzystane zostały na finansowanie działalności ogólnej Banku oraz posłużyły zdywersyfikowaniu źródeł finansowania.
- W dniu 23 stycznia 2014 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku. Oprócz spraw porządkowych, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę



w sprawie wyrażenia zgody na potencjalne zbycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa, co związane jest z warunkami zawartymi w umowie o współpracy z dnia 11 grudnia 2013 r. zawartej pomiędzy Bankiem, a T-Mobile Polska S.A. z siedzibą w Warszawie. Ponadto Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie postanowiło o zmianach w składzie Rady Nadzorczej Banku i powołało w jej skład Pana Prof. Sławomira Dudzika. Uchwały związane były z podjęciem strategicznej współpracy z T-Mobile Polska S.A.

- W dniu 26 lutego 2014 r. Zarząd Banku poinformował raportem bieżącym nr 16/2014 o podjęciu decyzji dotyczącej zmian w strukturze organizacyjnej Centrali skutkujących redukcją zatrudnienia oraz o ustaleniu zasad przeprowadzenia związanych z tym zwolnień grupowych.

Automatyzacja i usprawnienia procesów oraz konsekwentnie realizowana strategia optymalizacji kosztów wymagają dostosowania wielkości zatrudnienia do obowiązującej od 1 marca br. nowej struktury organizacyjnej Centrali i bieżących potrzeb Banku. Dlatego Zarząd Banku podjął decyzję o zmniejszeniu zatrudnienia w jednostkach wsparcia.

Program zwolnień grupowych (w tym koszty związane z pakietami odpraw) jest częścią realizowanego projektu optymalizacji struktury kosztowej Banku, którego skala oszczędności wyniesie w latach 2014-2015 około 50 mln zł.

Restrukturyzacja jednostek wsparcia, która potrwa od końca lutego do czerwca br., obejmie do 260 etatów w Centrali, co stanowi 4% poziomu zatrudnienia w Banku według stanu na 24.02.2014 roku. Intencją Zarządu Banku jest zapewnienie pracownikom objętym przedmiotowym procesem pakietów odpraw adekwatnych do stażu pracy.

Koszty restrukturyzacji nie będą miały znaczącego wpływu na model biznesowy i wyniki finansowe Banku. Będą one ewidencjonowane w miarę postępu procesu optymalizacji zatrudnienia i zostaną uwzględnione w sprawozdaniach finansowych Banku za pierwszy i drugi kwartał 2014 roku.

Podjęte działania przyczynią się do znaczącej poprawy efektywności Banku oraz obniżenia współczynnika C/I do poziomu poniżej 45% w 2016 r. Optymalizacja struktury organizacyjnej i zatrudnienia w Centrali nie oznacza zmiany strategii czy spowolnienia tempa rozwoju Banku. Od początku 2014 roku Alior Bank przyjął do pracy ponad 340 osób i planuje dalej zatrudniać, w szczególności na stanowiska związane z oferowaniem produktów i usług bankowych.

- W dniu 26 lutego 2014 r. Zarząd Banku w raporcie bieżącym nr 17/2014, uzupełnionym raportem bieżącym nr 18/2014 z dnia 6 marca 2014 r. podał do publicznej wiadomości informację o podjętych decyzjach istotnie wpływających na wyniki Banku w 2013 r.

W wyniku prowadzonych ustaleń z Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego („UKNF”) dotyczących sposobu wykonania zaleceń UKNF w zakresie księgowego ujmowania przychodów ze sprzedaży ubezpieczeń Zarząd Banku podjął decyzję o modyfikacji wprowadzonego w III kwartale 2013 roku podejścia do księgowej ewidencji przychodów z bancassurance powiązanych z produktami kredytowymi.

W wyniku poczynionych uzgodnień z UKNF Zarząd Banku postanowił uwzględniać jako przychód rozpoznawany jednorazowo od 12% do 15% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami gotówkowymi. W IV kwartale 2013 r. wielkość

przychodu rozpoznawana jednorazowo z tytułu bancassurance związanych z kredytami gotówkowymi wynosiła 13%.

Powyższa koncepcja zmiany w zakresie założeń modelu wartości godziwej kredytów gotówkowych jest zgodna z wytycznymi UKNF. Natomiast prawidłowość zaprezentowanych przez Bank „danych wejściowych” została zweryfikowana przez audytora Banku.

Ponadto Zarząd Banku postanowił uwzględniać jako przychód rozpoznawany jednorazowo od 18% do 22% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami hipotecznymi. W IV kwartale 2013 r. wielkość przychodu rozpoznawana jednorazowo z tytułu bancassurance związanych z kredytami hipotecznymi wynosiła 20%.

W ocenie Zarządu Banku zmiana ta oznaczała pozytywny wpływ na wynik Banku za 2013 rok tj.

- wzrost wyniku netto o około 18 M PLN,
- zwiększenie poziomu kapitałów własnych Banku na dzień 31.12.2012 r. o około 34 M PLN.

Zarząd Banku podkreślił, że wyżej wymieniona zmiana metody rozliczenia przychodów z bancassurance nie będzie mieć wpływu na realizowany przez Bank model biznesowy i potencjał wzrostu.

Zarząd Banku podjął decyzję o utworzeniu odpisu aktualizującego wycenę aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży w kwocie 24 M PLN brutto. Wartość powyższego odpisu została określona w oparciu o konserwatywną wycenę wyżej wymienionych aktywów.

- 21 marca 2014 r. po zakończeniu sesji nastąpiła rewizja roczna indeksu WIG20 o czym poinformował Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie komunikatem w dniu 10 lutego 2014 r. Niespełna półtora roku od debiutu giełdowego, Alior Bank wszedł w skład indeksu WIG20 - indeksu dwudziestu największych i najbardziej płynnych spółek akcyjnych notowanych na warszawskim parkiecie.

## 31.2 Umowy istotne

- Zarząd Banku poinformował raportem bieżącym nr 15/2014, o objęciu w dniu 31 stycznia 2014 r. obligacji wyemitowanych przez podmiot wchodzący w skład grupy kapitałowej jednego z klientów Banku. Bank nabył 120 sztuk 5-letnich obligacji zabezpieczonych o wartości nominalnej 500.000 zł każda, o łącznej wartości 60.000.000 zł. W wyniku przedmiotowego objęcia obligacji nastąpił wzrost wartości łącznego zaangażowania Banku wobec grupy kapitałowej klienta do kwoty 260.000.000 zł. Umową o największej wartości podpisaną z klientem Banku jest warunkowa umowa Multi - currency Revolving Facility zawarta w dniu 24 stycznia 2014 r. Umowa zawarta została na okres 4 lat. Jej łączna wartość wynosi 400.000.000 zł, przy czym udział Banku w ww. finansowaniu wynosi 200.000.000 zł. (50% całości finansowania) Zgodnie z Umową finansowanie jest w formie linii odnawialnej o najwyższym priorytecie spłaty. Zabezpieczenie stanowi pełny pakiet zabezpieczeń o najwyższym rankingu na udziałach, przedsiębiorstwach (w tym na rachunkach

bankowych, znakach towarowych i innych aktywach) kluczowych spółek wchodzących w skład grupy kapitałowej klienta. Umowa zawiera warunki zawieszające, które muszą zostać spełnione aby klient miał prawo skorzystać z finansowania w ramach Umowy. Jednym z warunków zawieszających jest spłacenie całości zadłużenia klienta z tytułu umowy, o której Bank informował w raporcie bieżącym nr 18/2013 z dnia 29 marca 2013 r. Klient spełnił powyższy warunek zawieszający w dniu 31 stycznia 2014 r. i spłacił wszelkie zobowiązania wobec Banku. Umowa oparta jest o standard LMA. Pozostałe warunki umowy nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów. Łączna wartość zaangażowania Banku wobec grupy kapitałowej klienta Banku przewyższa kwotę 10% kapitałów własnych Banku.

- Zarząd Banku poinformował raportem bieżącym nr 21/2014 z dnia 28 marca 2014 roku o zawarciu w dniu 27 marca 2014 r. z jednym z klientów Banku umowy kredytowej o kredyt nieodnawialny w kwocie 60 000 000 euro tj. ok. 250 956 000 zł. Kredyt ma charakter nieodnawialny z przeznaczeniem na spłatę istniejącego zadłużenia oraz finansowanie bieżącej działalności klienta. Umowa zawarta została na okres 29 miesięcy z możliwością jej przedłużenia. Ostateczna spłata kredytu przypada na dzień 20 grudnia 2019 r. Oprocentowanie ustalono w wysokości Euribor 3M + marża Banku. Wierzytelność z tytułu udzielonego finansowania zabezpieczona została m.in. poprzez ustanowienie hipoteki o najwyższym pierwszeństwie na nieruchomościach oraz zastawu rejestrowego na udziałach. Pozostałe warunki umowy nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów.

W okresie sprawozdawczym Bank posiadał zobowiązania wynikające z emitowanych dłużnych papierów wartościowych, w tym w szczególności obligacji podporządkowanych i Bankowych Papierów Wartościowych oraz innych instrumentów finansowych.

W I kwartale 2014 r. Bank nie zawierał ani nie wypowiedział umów kredytów i pożyczek poza normalnym zakresem działalności biznesowej Banku.

Podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku nie udzielały poręczeń kredytów lub gwarancji łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których wartość przekraczałyby 10% kapitałów własnych Banku.

## 32. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

- W dniu 11 kwietnia 2014 r. Alior Bank S.A. dokonał emisji 180.000 sztuk obligacji niezabezpieczonych, zdematerializowanych, kuponowych na okaziciela serii E o wartości nominalnej 1.000 PLN każda o łącznej wartości nominalnej 180.000.000 PLN. Obligacje wyemitowano zgodnie z właściwymi przepisami prawa i regulacjami obowiązującymi na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Oprocentowanie obligacji ustalone zostało na poziomie WIBOR 6M plus stała marża, a odsetki wypłacane będą w okresach półrocznych. Wykup Obligacji zostanie dokonany według wartości nominalnej obligacji w dniu 11 kwietnia 2016 r. Uchwałą nr 99/2014 Zarządu BondSpot S.A. z dnia 24 kwietnia 2014 r. dokonano wprowadzenia obligacji do Alternatywnego Systemu Obrotu na Catalyst. Obligacje zostały wyemitowane w ramach Programu Emisji Obligacji własnych Alior Bank S.A. denominowanych w PLN, o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 16/2013 z dnia 19 marca 2013 roku. W ramach Programu Emisji Obligacji Alior Bank dokonał ponadto w dniu 28 czerwca 2013 r. emisji 146 700 sztuk obligacji

niezabezpieczonych, zdematerializowanych, kuponowych na okaziciela serii D o wartości nominalnej 1 000 PLN każda o łącznej wartości nominalnej 146 700 000 PLN. Środki z emisji wykorzystane zostały na finansowanie działalności ogólnej Banku oraz posłużyły zdywersyfikowaniu źródeł finansowania.

- W dniu 18 kwietnia 2014 r. Zarząd Banku działając na podstawie art. 399 § 1 w zw. z art. 402<sup>1</sup> § 1 Kodeksu spółek handlowych k.s.h., zwołał Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku na dzień 15 maja 2014 r. Przedmiotem Zgromadzenia oprócz spraw porządkowych będzie zatwierdzenie sprawozdań za 2013 r., podjęcie uchwał w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2013 i wykorzystanie kapitału zapasowego Banku oraz udzielenia absolutorium członkom organów Banku z wykonywania obowiązków w 2013 r.

### 33. Prognozy finansowe

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

### 34. Projekt sprzedaży znacznego pakietu akcji

Spotkanie inicjujące projekt sprzedaży akcji Banku należących do Grupy Kapitałowej Carlo Tassara odbyło się w drugiej połowie marca 2013 r.

Carlo Tassara rozpoczął starania w celu zbycia posiadanego przez siebie pakietu akcji na rzecz podmiotu regulowanego (banku lub zakładu ubezpieczeń) spełniającego kryteria określone w art. 25h Prawa Bankowego. Carlo Tassara został poinformowany przez KNF, że ocena takiego nowego inwestora przez KNF będzie uwzględniać, między innymi, jego standing finansowy i stabilność, jak również długoterminowy rating kredytowy zarówno takiego inwestora, jak i jego kraju pochodzenia.

Ostateczne wyjście Carlo Tassara z inwestycji w Bank miało zostać dokonane w ramach czasowych uwzględniających czas konieczny na znalezienie nowego inwestora i uzyskanie przez niego akceptacji Komisji. Carlo Tassara dołożył starań w celu zbycia akcji odpowiedniemu inwestorowi przed końcem 2013 r.

W dniu 9 stycznia 2014 r. Zarząd Banku otrzymał od Carlo Tassara S.p.A. zawiadomienie, w którym wskazano, iż Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na przedłużenie do dnia 31 grudnia 2014 r. terminu wskazanego w prospekcie emisyjnym Banku w zakresie zobowiązania akcjonariusza do zbycia posiadanych akcji Banku.

## 35. Rating

Przygotowując pierwszą ofertę publiczną, Alior Bank S.A. zobowiązał się wobec Komisji Nadzoru Finansowego do niezwłocznego podjęcia z początkiem 2013 r. działań mających na celu pozyskanie oceny ratingowej przyznawanej przez renomowaną międzynarodową agencję ratingową. W I kwartale 2013 r. Bank podjął działania mające na celu uzyskanie oceny ratingowej. W dniu 27 marca 2013 r. zawarto umowę między Alior Bank S.A. a Fitch Polska S.A. W dniu 5 września 2013 r. agencja Fitch Ratings Ltd. nadała Alior Bank S.A. rating podmiotu na poziomie BB z perspektywą stabilną.

### **Pełna ocena ratingowa Banku nadana przez agencję Fitch**

1. Rating długoterminowy podmiotu (*Long-Term Foreign Currency IDR*): BB perspektywa stabilna.
2. Rating krótkoterminowy podmiotu (*Short-Term Foreign Currency IDR*): B.
3. Długoterminowy rating krajowy (*National Long-Term Rating*): BBB+(pol), perspektywa Stabilna.
4. Krótkoterminowy rating krajowy (*National Short-Term Rating*): F2(pol).
5. *Viability Rating* (VR): bb.
6. Rating wsparcia (*Support Rating*): 5.
7. Minimalny rating wsparcia (*Support Rating Floor*): 'No Floor'.

Definicje ratingów Fitch dostępne są na stronie Agencji pod adresem [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com), gdzie publikowane są także ratingi, kryteria oraz metodyki.

## 36. Czynniki mające wpływ na wyniki Banku w perspektywie kolejnego kwartału

Do czynników mogących mieć wpływ na wyniki finansowe Alior Banku w najbliższych miesiącach możemy zaliczyć:

- Przyspieszenie ożywienia polskiej gospodarki mierzone wzrostem wskaźnika PKB. W IV kw. 2013 r. Produkt Krajowy Brutto (zgodnie z szacunkami GUS) wzrósł o 2,7% w ujęciu r/r. wobec 1,9% wzrostu w poprzednim kwartale. Ponadto wstępne szacunki Ministerstwa Gospodarki wskazują na wzrost PKB w I kw. 2014 r. na poziomie 3,1%. Zaobserwowane wychodzenie z niskich wzrostów PKB może mieć korzystny wpływ na poziom popytu na produkty i usługi bankowe zarówno ze strony klientów detalicznych jak i przedsiębiorstw.
- Ryzyko spowolnienia tempa wzrostu gospodarczego zarówno w Polsce jak i w innych krajach europejskich w przypadku dalszej eskalacji konfliktu na Ukrainie, powstałe w szczególności w efekcie nałożenia przez Rosję restrykcji importowych na towary pochodzące z krajów Unii Europejskiej.
- Niski poziom inflacji oraz utrzymywanie przez Radę Polityki Pieniężnej niskiego poziomu stóp procentowych, mające w połączeniu ze wzrostem poziomu konsumpcji prywatnej pozytywny wpływ na wzrost zainteresowania kredytem bankowym ze strony klientów detalicznych.

- Środowisko niskich stóp procentowych ma również wpływ na utrzymywanie się niski poziom marż kredytowych tworząc, wraz konkurencją cenową między bankami w zakresie depozytów, presję na poziom marży odsetkowej netto.
- Pomimo długookresowej tendencji spadkowej, utrzymujący się wysoki poziom bezrobocia. Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec marca 2014 r. wyniosła 13,5% i w porównaniu do końca roku 2013 zwiększyła się o 0,1 pp. (przy spadku w ujęciu r/r o 0,8%). Spowolnienie tempa spadku stopy bezrobocia może w najbliższych miesiącach być czynnikiem negatywnie wpływającym na poziom popytu na kredyty konsumpcyjne przez klientów indywidualnych.
- Ograniczony wpływ poprawiającej się koniunktury gospodarczej na kondycję finansową przedsiębiorstw w niektórych branżach, co w efekcie może w kolejnych miesiącach mieć wpływ na wzrost prawdopodobieństwa konieczności tworzenia przez Bank odpisów z tytułu utraty wartości posiadanych należności kredytowych.

## Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

### Jednostkowy rachunek zysków i strat

	Okres 1.01.2014 - 31.03.2014	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	386 486	376 256
Koszty z tytułu odsetek	-121 084	-154 673
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>265 402</b>	<b>221 583</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	125 169	101 961
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-41 710	-48 654
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>83 459</b>	<b>53 307</b>
<b>Wynik handlowy</b>	<b>55 799</b>	<b>48 879</b>
<b>Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>-11</b>	<b>1 372</b>
Pozostałe przychody operacyjne	11 575	10 326
Pozostałe koszty operacyjne	-4 560	-8 551
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>7 015</b>	<b>1 775</b>
<b>Koszty działania banku</b>	<b>-214 623</b>	<b>-195 620</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>-117 281</b>	<b>-73 535</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>79 760</b>	<b>57 761</b>
Podatek dochodowy	-15 744	-12 640
<b>Zysk netto</b>	<b>64 016</b>	<b>45 121</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>64 016</b>	<b>45 121</b>
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>	<b>63 582 965</b>	<b>63 582 965</b>
<b>Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>1,01</b>	<b>0,71</b>
<b>Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	<b>0,96</b>	<b>0,67</b>



## Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres 1.01.2014 - 31.03.2014	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013 Dane przekształcone
<b>Zysk netto</b>	<b>64 016</b>	<b>45 121</b>
<b>Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków</b>	<b>2 514</b>	<b>-8 764</b>
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	2 228	-8 764
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 750	-10 820
Podatek odroczony	-522	2 056
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	286	0
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	353	0
Podatek odroczony	-67	0
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>66 530</b>	<b>36 357</b>



## Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

<b>AKTYWA</b>	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013 Dane przekształcone</b>
Kasa i środki w banku centralnym	1 077 576	1 067 227	728 540
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	207 564	243 291	214 952
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 172 488	3 388 525	3 259 304
Pochodne instrumenty zabezpieczające	20 553	12 099	0
Należności od banków	274 005	254 199	136 999
Należności od klientów	20 935 596	19 657 900	15 619 367
Rzeczowe aktywa trwałe	208 322	215 121	207 915
Wartości niematerialne	186 753	188 048	157 625
Inwestycje w jednostkach zależnych	6 853	2 459	6 224
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	38 335	38 335	62 298
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	144 023	139 799	136 799
<i>Bieżące</i>	2 787	0	4 120
<i>Odroczone</i>	141 236	139 799	132 679
Pozostałe aktywa	243 083	337 777	344 705
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>26 515 151</b>	<b>25 544 780</b>	<b>20 874 728</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>	<b>Stan 31.03.2014</b>	<b>Stan 31.12.2013</b>	<b>Stan 31.03.2013 Dane przekształcone</b>
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	177 527	184 090	146 274
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	22 557 145	21 688 985	17 654 222
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	0
Rezerwy	3 568	10 574	9 140
Pozostałe zobowiązania	732 114	1 105 434	712 335
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	31 949	0
<i>Bieżące</i>	0	31 949	0
Zobowiązania podporządkowane	343 490	348 821	343 937
<b>Zobowiązania, razem</b>	<b>23 813 844</b>	<b>23 369 853</b>	<b>18 865 908</b>
<b>Kapitał własny</b>	<b>2 701 307</b>	<b>2 174 927</b>	<b>2 008 820</b>
Kapitał zakładowy	699 413	635 830	635 830
Akcje własne (wielkość ujemna)			
Kapitał zapasowy	1 829 124	1 434 712	1 276 610
Kapitał z aktualizacji wyceny	-14 263	-16 777	2 012
Pozostałe kapitały rezerwowe	178 647	176 792	166 527
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-55 630	-275 382	-117 280
Zysk/strata bieżącego roku	64 016	219 752	45 121
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>26 515 151</b>	<b>25 544 780</b>	<b>20 874 728</b>

## Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2014 - 31.03.2014	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/strata bieżącego roku	Kapitały ogółem
Stan 1 stycznia 2014 r.	635 830	1 649 405	176 792	-16 777	-270 323	-	2 174 927
Dochody całkowite	-	-	-	2 514	-	64 016	66 530
Świadczenia w formie akcji	-	-	1 855	-	-	-	1 855
Wpływy z emisji akcji	63 583	394 412	-	-	-	-	457 995
Stan 31 marca 2014 r.	699 413	2 043 817	178 647	-14 263	-270 323	64 016	2 701 307

Okres 1.01.2013 - 31.12.2013	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/strata bieżącego roku	Kapitały ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r. - dane zatwierdzone	635 830	1 276 610	163 377	10 776	158 102	-	2 244 695
Stan 1 stycznia 2013 r. - dane przekształcone	635 830	1 276 610	163 377	10 776	-117 280	-	1 969 313
Dochody całkowite	-	-	-	-27 553	-	219 752	192 199
Świadczenia w formie akcji	-	-	13 415	-	-	-	13 415
Podział wyniku roku ubiegłego	-	158 102	-	-	-158 102	-	0
Stan 31 grudnia 2013 r.	635 830	1 434 712	176 792	-16 777	-275 382	219 752	2 174 927

Okres 1.01.2013 - 31.03.2013	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/strata bieżącego roku	Kapitały ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r. - dane zatwierdzone	635 830	1 276 610	163 377	10 776	158 102	-	2 244 695
Stan 1 stycznia 2013 r. - dane przekształcone	635 830	1 276 610	163 377	10 776	-117 280	-	1 969 313
Dochody całkowite	-	-	-	-8 764	-	45 121	36 357
Świadczenia w formie akcji	-	-	3 150	-	-	-	3 150
Stan 31 marca 2013 r.	635 830	1 276 610	166 527	2 012	-117 280	45 121	2 008 820

## Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	1.01.2014 - 31.03.2014	Okres 1.01.2013 - 31.03.2013 Dane przekształcone
<b>Działalność operacyjna</b>		
<b>Zysk netto za okres</b>	<b>64 016</b>	<b>45 121</b>
<b>Korekty :</b>	<b>-495 310</b>	<b>-545 587</b>
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	724	2 646
Koszt podatku dochodowego ujęty w wyniku	15 744	12 640
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	18 856	17 836
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych	7	8
Zmiana stanu rezerw	-7 006	-3 409
Straty/Zyski ze sprzedaży inwestycji netto	-1	0
Odsetki (działalność finansowa)	6 306	7 459
Świadczenia w formie akcji i koszty pierwszej oferty publicznej	1 855	3 150
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 308 561	-1 315 284
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	216 037	1 061 443
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	35 727	-41 246
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa ze skutkiem odniesionym do rachunku zysków i strat	-8 454	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	94 944	60 039
Zmiana stanu depozytów	903 276	-242 603
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	84 566	-5 902
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	-6 563	17 167
Zmiana stanu innych zobowiązań	-490 261	-84 277
Podatek zapłacony	-52 506	-35 254
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-431 294</b>	<b>-500 466</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>	<b>-15 413</b>	<b>-15 329</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-4 686	-7 574
Nabycie wartości niematerialnych	-6 083	-7 788
Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-4 644	33
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
Zbycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	1	0
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-15 412</b>	<b>-15 329</b>
<b>Działalność finansowa</b>		
<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>	<b>-11 999</b>	<b>-15 408</b>
Splata zobowiązań długoterminowych	-11 999	-15 408
<b>Wpływy z działalności finansowej:</b>	<b>457 995</b>	<b>0</b>
Wpływy z emisji akcji	457 995	0
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>445 996</b>	<b>-15 408</b>
<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>	<b>-710</b>	<b>-531 202</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>	<b>-710</b>	<b>-531 202</b>
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans otwarcia	1 251 673	1 310 432
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans zamknięcia	1 250 963	779 230
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>		
Otrzymane dochody odsetkowe	397 022	281 429
Koszty odsetkowe zapłacone	-117 941	-195 260

## 1. Podstawa sporządzenia

### Zakres podmiotowy i dane porównawcze

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. obejmuje okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2014 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2013 r. (w zakresie jednostkowego rachunku zysków i strat, jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów, jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej, jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2013 r. (w zakresie jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej i jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym). Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

Ze względu na zmianę sposobu księgowania przychodów z tytułu bancassurance (szczegóły zmian zostały przedstawione w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.) dane porównawcze w skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Alior Banku S.A. zostały doprowadzone do porównywalności z okresem bieżącym.

Poniżej zaprezentowano wpływ zmian wynikających z doprowadzenia danych do porównywalności na poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z sytuacji finansowej.

### Jednostkowy rachunek zysków i strat

Okres 1.01.2013 - 31.03.2013	Dane ze sprawozdania 31.03.2013	Zmiana	Dane przekształcone 31.03.2013
Przychody z tytułu odsetek	354 748	21 508	376 256
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>200 075</b>	<b>21 508</b>	<b>221 583</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	192 945	-90 984	101 961
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-55 094	6 440	-48 654
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>137 851</b>	<b>-84 544</b>	<b>53 307</b>
<b>Koszty działania banku</b>	<b>-199 456</b>	<b>3 836</b>	<b>-195 620</b>
<b>Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>	<b>-78 784</b>	<b>5 249</b>	<b>-73 535</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>111 712</b>	<b>-53 951</b>	<b>57 761</b>
Podatek dochodowy	-22 891	10 251	-12 640
<b>Zysk netto</b>	<b>88 821</b>	<b>-43 700</b>	<b>45 121</b>
<b>Razem dochody całkowite netto</b>	<b>80 057</b>	<b>-43 700</b>	<b>36 357</b>

## Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej	Dane ze sprawozdania 31.03.2013	Zmiana	Dane przekształcone 31.03.2013
Należności od klientów	15 887 393	-268 026	15 619 367
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	61 953	74 846	136 799
Odroczone	57 833	74 846	132 679
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>21 067 908</b>	<b>-193 180</b>	<b>20 874 728</b>
Pozostałe zobowiązania	586 433	125 902	712 335
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>18 740 006</b>	<b>125 902</b>	<b>18 865 908</b>
<b>Kapitał własny</b>	<b>2 327 902</b>	<b>-319 082</b>	<b>2 008 820</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>	<b>21 067 908</b>	<b>-193 180</b>	<b>20 874 728</b>

## Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Okres 1.01.2013 - 31.03.2013	Dane ze sprawozdania 31.03.2013	Zmiana	Dane przekształcone 31.03.2013
<b>Zysk netto za okres</b>	<b>88 821</b>	<b>-43 700</b>	<b>45 121</b>
Koszt podatku dochodowego ujęty w wyniku	-12 364	25 004	12 640
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 347 459	32 175	-1 315 284
Zmiana stanu innych zobowiązań	-106 052	21 775	-84 277
Podatek zapłacony	0	-35 254	-35 254
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-500 466</b>	<b>0</b>	<b>-500 466</b>
<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>	<b>-531 202</b>	<b>0</b>	<b>-531 202</b>

### **Oświadczenie o zgodności**

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. za I kwartał 2014 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu na dzień 31 marca 2014 r. oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r., Nr 33, poz. 259) wraz z późniejszymi zmianami.

Prezentowane śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej. Niniejsze sprawozdanie zostało przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym.

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 01.01.2014 r. do 31.03.2014 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2014 r. wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2014 r.

### **Kontynuacja działalności**

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2014 r.

W dniu zatwierdzenia niniejszego sprawozdania Zarząd Banku nie stwierdza okoliczności, które miałyby negatywny wpływ na działalność Banku z jakichkolwiek powodów.

## **2. Zasady rachunkowości**

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Alior Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r., opublikowanym w dniu 6 marca 2014 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku S.A.

Stosowanie nowych zasad rachunkowości zostało opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. za I kwartał 2014 r. w pkt. 2.2.

### **Zmiany w standardach rachunkowości**

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji

obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po dniu 1 stycznia 2014 roku opisanych w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w pkt. 2.2.

### 3. Pozycje pozabilansowe

Pozycje pozabilansowe zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pkt 24.

### 4. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Transakcje z podmiotami powiązanymi zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pkt 26.

### 5. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pkt 32.

Podpisy wszystkich członków Zarządu

7.05.2014

Wojciech Sobieraj  
Prezes Zarządu

  
.....  
Podpis

7.05.2014

Krzysztof Czuba  
Wiceprezes Zarządu

  
.....  
Podpis

7.05.2014

Michał Hucal  
Wiceprezes Zarządu

  
.....  
Podpis


7.05.2014

Witold Skrok  
Wiceprezes Zarządu

  
.....  
Podpis

7.05.2014

Katarzyna Sulowska  
Wiceprezes Zarządu

  
.....  
Podpis