



Raport  
Grupy Kapitałowej  
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I kwartał 2019 roku

## Wybrane dane finansowe

| PLN   | 01.01.2019 –<br>01.03.2019 | 01.01.2018 –<br>31.12.2018 | 01.01.2018 –<br>31.03.2018 | %<br>(A-B)/B |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|
|   | A                          | Dane przekształcone<br>B   |                            |              |
| Wynik z tytułu odsetek  | 803 807                    | 3 084 524                  | 737 652                    | 9,0%         |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji   | 169 864                    | 709 999*                   | 176 874                    | -4,0%        |
| Wynik handlowy i pozostały  | 52 474                     | 161 026*                   | 50 193                     | 4,5%         |
| Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw | -274 606                   | -1 054 069                 | -244 748                   | 12,2%        |
| Koszty działania  | -512 397                   | -1 705 003                 | -456 093                   | 12,3%        |
| Zysk brutto   | 184 910                    | 988 291                    | 213 988                    | -13,6%       |
| Zysk netto  | 103 489                    | 713 373                    | 157 335                    | -34,2%       |
| Przepływy pieniężne netto   | -435 965                   | 464 272                    | 521 692                    | -183,6%      |
| Należności od klientów  | 55 393 764                 | 54 245 924                 | 51 326 001                 | 7,9%         |
| Zobowiązania wobec klientów   | 62 326 563                 | 62 435 585                 | 59 074 569                 | 5,5%         |
| Kapitał własny  | 6 540 760                  | 6 485 923                  | 5 896 496                  | 10,9%        |
| Aktywa razem  | 74 638 883                 | 73 419 887                 | 70 355 779                 | 6,1%         |
| Wybrane wskaźniki   |                            |                            |                            |              |
| Zysk na jedną akcję zwykłą  | 0,79                       | 5,49                       | 1,22                       | -34,9%       |
| Współczynnik wypłacalności  | 15,40%                     | 15,85%                     | 15,48%                     | -0,5%        |
| Tier 1  | 12,42%                     | 12,81%                     | 12,15%                     | 2,2%         |

| EUR   | 01.01.2019 –<br>31.03.2019 | 01.01.2018 –<br>31.12.2018 | 01.01.2018 –<br>31.03.2018 | %<br>(A-B)/B |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|
|   | A                          | Dane przekształcone<br>B   |                            |              |
| Wynik z tytułu odsetek  | 187 028                    | 722 896                    | 176 539                    | 5,9%         |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji   | 39 523                     | 166 397*                   | 42 331                     | -6,6%        |
| Wynik handlowy i pozostały  | 12 210                     | 37 738*                    | 12 012                     | 1,6%         |
| Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw | -63 895                    | -247 034                   | -58 575                    | 9,1%         |
| Koszty działania  | -119 223                   | -399 588                   | -109 155                   | 9,2%         |
| Zysk brutto   | 43 024                     | 231 618                    | 51 213                     | -16,0%       |
| Zysk netto  | 24 079                     | 167 188                    | 37 654                     | -36,1%       |
| Przepływy pieniężne netto   | -101 439                   | 108 808                    | 124 854                    | -181,2%      |
| Należności od klientów  | 12 878 377                 | 12 615 331                 | 12 195 794                 | 5,6%         |
| Zobowiązania wobec klientów   | 14 490 169                 | 14 519 903                 | 14 036 965                 | 3,2%         |
| Kapitał własny  | 1 520 647                  | 1 508 354                  | 1 401 092                  | 8,5%         |
| Aktywa razem  | 17 352 634                 | 17 074 392                 | 16 717 543                 | 3,8%         |
| Wybrane wskaźniki   |                            |                            |                            |              |
| Zysk na jedną akcję zwykłą  | 0,18                       | 1,29                       | 0,29                       | -37,9%       |
| Współczynnik wypłacalności  | 15,40%                     | 15,85%                     | 15,48%                     | -0,5%        |
| Tier 1  | 12,42%                     | 12,81%                     | 12,15%                     | 2,2%         |

\*zmiana została opisana w notcie 2.3 jako zmiana V - zmiana prezentacyjna wpływ na Wynik z tytułu opłat i prowizji/Wynik handlowy i pozostały+273 906 zł/-273 906 zł

| Wybrane pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego<br>przeliczono na EUR według następujących kursów | 31.03.2019 | 31.12.2018 | 31.03.2018 |
|---|------------|------------|------------|
| kurs średni NBP na dzień sprawozdawczy  | 4,3013     | 4,3000     | 4,2085     |
| średnia kursów NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu   | 4,2978     | 4,2669     | 4,1784     |

## Wybrane wskaźniki finansowe

|                       | 31.03.2018<br>(A) | 31.03.2018 Dane<br>przekształcone<br>(B) | (A-B) [p.p] | (A-B)/B [%] |
|-----------------------|-------------------|--|-------------|-------------|
| ROE                   | 6,4%              | 10,8%                                    | -4,4        | -40,7%      |
| ROA                   | 0,6%              | 0,9%                                     | -0,3        | -33,3%      |
| C/I                   | 49,9%             | 47,3%                                    | 2,6         | 5,5%        |
| CoR                   | -1,86%            | -1,79%                                   | -0,07       | 3,91%       |
| L/D                   | 88,9%             | 87,3%                                    | 1,6         | 1,8%        |
| NPL                   | 11,4%             | 10,7%                                    | 0,7         | 6,5%        |
| NPL wskaźnik pokrycia | 54,5%             | 53,3%                                    | 1,2         | 2,3%        |
| TCR                   | 15,40%            | 15,48%                                   | -0,08       | -0,52%      |
| TIER 1                | 12,42%            | 12,15%                                   | 0,27        | 2,22%       |



Śródroczne skrócone skonsolidowane  
sprawozdanie finansowe  
Grupy Kapitałowej  
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I kwartał 2019 roku

## Spis treści

|   |    |
|---|----|
| Wybrane dane finansowe .....  | 2  |
| Wybrane wskaźniki finansowe .....   | 3  |
| Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat .....  | 6  |
| Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....  | 6  |
| Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....   | 7  |
| Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....   | 8  |
| Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....  | 9  |
| Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....   | 10 |
| 1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej .....  | 10 |
| 2. Polityka rachunkowości .....   | 12 |
| 3. Segmenty działalności .....  | 17 |
| Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat .....  | 19 |
| 4. Wynik z tytułu odsetek .....   | 19 |
| 5. Wynik z tytułu prowizji i opłat .....  | 20 |
| 6. Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany .....              | 21 |
| 7. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ..... | 21 |
| 8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych .....  | 22 |
| 9. Koszty działania Grupy .....   | 22 |
| 10. Wynik z odpisów na oczekiwane straty, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw .....                             | 23 |
| 11. Podatek dochodowy .....   | 23 |
| 12. Zysk przypadający na jedną akcję .....  | 24 |
| Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej .....   | 24 |
| 13. Kasa i środki w banku centralnym .....  | 24 |
| 14. Należności od banków .....  | 25 |
| 15. Aktywa finansowe .....  | 25 |
| 16. Należności od klientów .....  | 26 |
| 17. Pozostałe aktywa .....  | 27 |
| 18. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań .....   | 28 |
| 19. Zobowiązania wobec banków .....   | 28 |
| 20. Zobowiązania wobec klientów .....   | 28 |
| 21. Rezerwy .....   | 29 |
| 22. Pozostałe zobowiązania .....  | 29 |
| 23. Zobowiązania finansowe .....  | 30 |
| 24. Zobowiązania podporządkowane .....  | 30 |
| 25. Hierarchia wartości godziwej .....  | 31 |
| 26. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1 .....   | 36 |
| 27. Pozycje pozabilansowe .....   | 37 |
| 28. Transakcje z podmiotami powiązanymi .....   | 38 |
| 29. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających .....  | 40 |
| 30. Programy motywacyjne dla kadry kierowniczej .....   | 40 |
| 31. Sprawy sporne .....   | 41 |
| 32. Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych .....   | 42 |
| 33. Podział zysku za rok 2018 i informacja o braku wypłaty dywidendy .....  | 42 |
| 34. Zarządzanie ryzykiem .....  | 42 |
| 35. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku .....  | 43 |
| 36. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej .....   | 44 |
| 37. Prognozy finansowe .....  | 44 |
| 38. Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału .....  | 44 |

## Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

|   | Numer<br>noty | 01.01.2019<br>- 31.03.2019 | 01.01.2018<br>- 31.03.2018<br>Dane przekształcone* |
|---|---------------|----------------------------|--|
| Przychody z tytułu odsetek  |               | 983 618                    | 912 897  |
| Przychody o podobnym charakterze  |               | 36 468                     | 35 078   |
| Koszty z tytułu odsetek   |               | -216 279                   | -210 323   |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>   | <b>4</b>      | <b>803 807</b>             | <b>737 652</b>                                     |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat   |               | 266 948                    | 264 369  |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat  |               | -97 084                    | -87 495  |
| <b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>  | <b>5</b>      | <b>169 864</b>             | <b>176 874</b>                                     |
| Przychody z tytułu dywidend   |               | 0                          | 0  |
| Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany                             | 6             | 22 686                     | 9 990  |
| <b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b> | <b>7</b>      | <b>17 295</b>              | <b>11 545</b>                                      |
| wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody   |               | 10 423                     | 11 185   |
| wycenianych według zamortyzowanego kosztu   |               | 6 872                      | 360  |
| Pozostałe przychody operacyjne  |               | 33 437                     | 48 955   |
| Pozostałe koszty operacyjne   |               | -20 944                    | -20 297  |
| <b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>   | <b>8</b>      | <b>12 493</b>              | <b>28 658</b>                                      |
| Koszty działania grupy  | 9             | -512 397                   | -456 093   |
| Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw   | 10            | -274 606                   | -244 748   |
| Podatek bankowy   |               | -54 232                    | -49 890  |
| <b>Zysk brutto</b>  |               | <b>184 910</b>             | <b>213 988</b>                                     |
| Podatek dochodowy   | 11            | -81 421                    | -56 653  |
| <b>Zysk netto</b>   |               | <b>103 489</b>             | <b>157 335</b>                                     |
| Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej  |               | 103 489                    | 157 333  |
| Zysk netto przypadająca udziałom niekontrolującym   |               | 0                          | 2  |
| Zysk netto  |               | 103 489                    | 157 335  |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych  |               | 130 553 991                | 129 276 474  |
| Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (w zł)  | 12            | 0,79                       | 1,22   |
| Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)   | 12            | 0,79                       | 1,20   |

## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

|  | 01.01.2019<br>- 31.03.2019 | 01.01.2018<br>- 31.03.2018<br>Dane przekształcone* |
|--|----------------------------|--|
| <b>Zysk netto</b>  | <b>103 489</b>             | <b>157 335</b>                                     |
| <b>Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków</b> | <b>-48 499</b>             | <b>65 057</b>                                      |
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą   | 240                        | -615   |
| <b>Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)</b>   | <b>-59 145</b>             | <b>50 731</b>                                      |
| Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | -73 019                    | 63 007   |
| Podatek odroczony  | 13 874                     | -12 276  |
| <b>Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)</b>  | <b>10 406</b>              | <b>14 941</b>                                      |
| Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających   | 12 847                     | 18 446   |
| Podatek odroczony  | -2 441                     | -3 505   |
| <b>Razem dochody całkowite netto</b>   | <b>54 990</b>              | <b>222 392</b>                                     |
| - przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej  | 54 990                     | 222 390  |
| - przypadające udziałowcom niekontrolującym  | 0                          | 2  |

\*opis w nocie 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-44 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

| AKTYWA  | Numer noty | 31.03.2019        | 31.12.2018        |
|---|------------|-------------------|-------------------|
| Kasa i środki w banku centralnym                            | 13         | 1 337 436         | 1 639 033         |
| Należności od banków  | 14         | 508 103           | 612 444           |
| Aktywa finansowe:   | 15         | 14 030 865        | 13 727 570        |
| wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody  |            | 7 727 692         | 7 280 080         |
| wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat |            | 614 547           | 515 138           |
| wyceniane według zamortyzowanego kosztu                     |            | 5 688 626         | 5 932 352         |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                        |            | 106 674           | 112 400           |
| Należności od klientów                                      | 16         | 55 393 764        | 54 245 924        |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań                 | 18         | 344 921           | 333 286           |
| Rzeczowe aktywa trwałe                                      |            | 807 830           | 460 659           |
| Wartości niematerialne                                      |            | 572 372           | 572 320           |
| Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych                    |            | 4 000             | 4 000             |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży                            |            | 71                | 146               |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego                         | 11         | 1 059 503         | 1 035 624         |
| Bieżący   |            | 18                | 0                 |
| Odroczone   |            | 1 059 485         | 1 035 624         |
| Pozostałe aktywa  | 17         | 473 344           | 676 481           |
| <b>AKTYWA RAZEM</b>   |            | <b>74 638 883</b> | <b>73 419 887</b> |

| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY  | Numer noty | 31.03.2019        | 31.12.2018        |
|--|------------|-------------------|-------------------|
| Zobowiązania wobec banków  | 19         | 1 028 504         | 593 327           |
| Zobowiązania wobec klientów  | 20         | 62 326 563        | 62 435 585        |
| Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 23         | 470 948           | 416 407           |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające   |            | 14 714            | 9 381             |
| Rezerwy  | 21         | 122 703           | 126 199           |
| Pozostałe zobowiązania   | 22         | 2 095 875         | 1 167 111         |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego  |            | 106 986           | 267 861           |
| Bieżące  |            | 106 545           | 267 429           |
| Odroczone  |            | 441               | 432               |
| Zobowiązania podporządkowane   | 24         | 1 931 830         | 1 918 093         |
| <b>Zobowiązania, razem</b>   |            | <b>68 098 123</b> | <b>66 933 964</b> |
| Kapitał akcyjny  |            | 1 305 540         | 1 305 540         |
| Kapitał zapasowy   |            | 5 386 828         | 5 386 828         |
| Kapitał z aktualizacji wyceny  |            | 3 425             | 52 164            |
| Pozostałe kapitały rezerwowe   |            | 171 629           | 171 629           |
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą                   |            | 38                | -202              |
| Niepodzielony wynik z lat ubiegłych  |            | -430 189          | -1 143 409        |
| Zysk bieżącego okresu  |            | 103 489           | 713 373           |
| <b>Kapitał własny</b>  |            | <b>6 540 760</b>  | <b>6 485 923</b>  |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>   |            | <b>74 638 883</b> | <b>73 419 887</b> |

Noty przedstawione na stronach 10-44 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

| 01.01.2019- 31.03.2019  | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy | Pozostałe kapitały rezerwowe | Kapitał z aktualizacji wyceny | Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą | Zyski zatrzymane | Udziały niekontrolujące | Kapitały razem |
|---|-----------------|------------------|------------------------------|-------------------------------|--|------------------|-------------------------|----------------|
| <b>1 stycznia 2019</b>  | 1 292 636       | 5 386 828        | 171 629                      | 52 164                        | -202   | -430 036         | 0                       | 6 485 923      |
| <b>Dochody całkowite</b>  | 0               | 0                | 0                            | -48 739                       | 240  | 103 489          | 0                       | 54 990         |
| zysk netto  | 0               | 0                | 0                            | 0                             | 0  | 103 489          | 0                       | 103 489        |
| pozostałe dochody całkowite-wycena                                      | 0               | 0                | 0                            | -48 739                       | 240  | 0                | 0                       | -48 499        |
| w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 0               | 0                | 0                            | -59 145                       | 0  | 0                | 0                       | -59 145        |
| w tym instrumenty zabezpieczające                                       | 0               | 0                | 0                            | 10 406                        | 0  | 0                | 0                       | 10 406         |
| w tym różnice kursowe   | 0               | 0                | 0                            | 0                             | 240  | 0                | 0                       | 240            |
| <b>Inne zmiany kapitału</b>   | 0               | 0                | 0                            | 0                             | 0  | -153             | 0                       | -153           |
| <b>31 marzec 2019</b>   | 1 305 540       | 5 386 828        | 171 629                      | 3 425                         | 38   | -326 700         | 0                       | 6 540 760      |

| 01.01.2018- 31.12.2018  | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy | Pozostałe kapitały rezerwowe | Kapitał z aktualizacji wyceny | Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą | Zyski zatrzymane | Udziały niekontrolujące | Kapitały razem |
|---|-----------------|------------------|------------------------------|-------------------------------|--|------------------|-------------------------|----------------|
| <b>1 stycznia 2018</b>  | 1 292 636       | 4 820 048        | 183 824                      | 13 944                        | 594  | 378 615          | 1 322                   | 6 690 983      |
| Wpływ zastosowania MSSF9*   | 0               | 0                | 0                            | 10 629                        | 0  | -1 029           | 0                       | -1 019 208     |
| Przeniesienie wyniku roku ubiegłego                                     | 0               | 497 136          | 0                            | 0                             | 0  | -497 136         | 0                       | 0              |
| <b>Dochody całkowite</b>  | 0               | 0                | 0                            | 27 591                        | -796   | 713 373          | 0                       | 740 168        |
| zysk netto  | 0               | 0                | 0                            | 0                             | 0  | 713 373          | 0                       | 713 373        |
| pozostałe dochody całkowite-wycena                                      | 0               | 0                | 0                            | 27 591                        | -796   | 0                | 0                       | 26 795         |
| w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 0               | 0                | 0                            | -6 658                        | 0  | 0                | 0                       | -6 658         |
| w tym instrumenty zabezpieczające                                       | 0               | 0                | 0                            | 34 249                        | 0  | 0                | 0                       | 34 249         |
| w tym różnice kursowe   | 0               | 0                | 0                            | 0                             | -796   | 0                | 0                       | -796           |
| <b>Wpływy z emisji akcji</b>  | 12 904          | 69 644           | 0                            | 0                             | 0  | 0                | 0                       | 82 548         |
| <b>Inne zmiany kapitału</b>   | 0               | 0                | -12 195                      | 0                             | 0  | 4 949            | -1 322                  | -8 568         |
| <b>31 grudnia 2018</b>  | 1 305 540       | 5 386 828        | 171 629                      | 52 164                        | -202   | -430 036         | 0                       | 6 485 923      |

| 01.01.2018- 31.03.2018<br>Dane przekształcone*                          | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy | Pozostałe kapitały rezerwowe | Kapitał z aktualizacji wyceny | Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą | Zyski zatrzymane | Udziały niekontrolujące | Kapitały razem |
|---|-----------------|------------------|------------------------------|-------------------------------|--|------------------|-------------------------|----------------|
| <b>1 stycznia 2018</b>  | 1 292 636       | 4 820 048        | 183 824                      | 13 944                        | 594  | 449 481          | 1 322                   | 6 761 849      |
| Korekta bilansu otwarcia  | 0               | 0                | 0                            | 0                             | 0  | -70 866          | 0                       | -70 866        |
| <b>1 stycznia 2018* po korekcie</b>                                     | 1 292 636       | 4 820 048        | 183 824                      | 13 944                        | 594  | 378 615          | 1 322                   | 6 690 983      |
| Wpływ zastosowania MSSF9*   | 0               | 0                | 0                            | 10 629                        | 0  | -1 029 837       | 0                       | -1 019 208     |
| <b>Dochody całkowite</b>  | 0               | 0                | 0                            | 65 672                        | -615   | 157 333          | 2                       | 222 392        |
| zysk netto  | 0               | 0                | 0                            | 0                             | 0  | 157 333          | 2                       | 157 335        |
| pozostałe dochody całkowite-wycena                                      | 0               | 0                | 0                            | 65 672                        | -615   | 0                | 0                       | 65 057         |
| w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 0               | 0                | 0                            | 50 731                        | 0  | 0                | 0                       | 50 731         |
| w tym instrumenty zabezpieczające                                       | 0               | 0                | 0                            | 14 941                        | 0  | 0                | 0                       | 14 941         |
| w tym różnice kursowe   | 0               | 0                | 0                            | 0                             | -615   | 0                | 0                       | -615           |
| <b>Wpływy z emisji akcji</b>  | 152             | 789              | 11 798                       | 0                             | 0  | 0                | 0                       | 12 739         |
| <b>Inne zmiany kapitału</b>   | 0               | 0                | -9 304                       | 0                             | 0  | -45              | -1 061                  | -10 410        |
| <b>31 marca 2018</b>  | 1 292 788       | 4 820 837        | 186 318                      | 90 245                        | -21  | -493 934         | 263                     | 5 896 496      |

\*opis w nocie 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-44 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

|  | 01.01.2019-<br>31.03.2019 | 01.01.2018<br>- 31.03.2018<br>Dane przekształcone* |
|--|---------------------------|--|
| <b>Działalność operacyjna</b>  |                           |  |
| <b>Zysk brutto za okres</b>  | <b>184 910</b>            | <b>213 988</b>                                     |
| <b>Korekty :</b>   | <b>40 701</b>             | <b>57 228</b>                                      |
| Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych   | 1 632                     | 9 743  |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych   | 37 501                    | 43 235   |
| Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych | 1 568                     | 1 756  |
| Świadczenia w formie akcji   | 0                         | 2 494  |
| <b>Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych</b>                                  | <b>225 611</b>            | <b>271 216</b>                                     |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności  | -1 177 867                | -1 063 232   |
| Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody                  | -447 612                  | 789 634  |
| Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat                 | -99 409                   | -167 196   |
| Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu                                     | 243 726                   | -388 155   |
| Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań  | -11 635                   | -151 782   |
| Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa                         | 5 726                     | 31 125   |
| Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży   | 75                        | 32   |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów   | 203 137                   | 99 316   |
| Zmiana stanu depozytów   | 359 484                   | 1 378 943  |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji  | -165 912                  | 60 092   |
| Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek wyników         | 54 541                    | 207 579  |
| Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania                   | 5 333                     | 4 649  |
| Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych                                       | 480 347                   | -454 640   |
| Zmiana stanu rezerw  | -3 496                    | 92 460   |
| <b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem</b>                              | <b>-327 951</b>           | <b>710 041</b>                                     |
| Podatek zapłacony  | -61 450                   | -153 931   |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>  | <b>-389 401</b>           | <b>556 110</b>                                     |
| <b>Działalność inwestycyjna</b>  |                           |  |
| <b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>  | <b>-36 951</b>            | <b>-50 306</b>                                     |
| Nabycie rzeczowych aktywów trwałych  | -6 267                    | -36 347  |
| Nabycie wartości niematerialnych   | -30 684                   | -13 959  |
| <b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>  | <b>3 797</b>              | <b>34 295</b>                                      |
| Zbycie rzeczowych aktywów trwałych   | 3 797                     | 34 295   |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>                                      | <b>-33 154</b>            | <b>-16 011</b>                                     |
| <b>Działalność finansowa</b>   |                           |  |
| <b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>   | <b>-13 410</b>            | <b>-18 559</b>                                     |
| Koszt z tyt. odsetek –zobowiązania podporządkowane   | -13 410                   | -18 559  |
| <b>Wpływy z działalności finansowej:</b>   | <b>0</b>                  | <b>152</b>   |
| Wpływy z emisji akcji  | 0                         | 152  |
| <b>Przepływy pieniężna netto z działalności finansowej</b>   | <b>-13 410</b>            | <b>-18 407</b>                                     |
| <b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>  | <b>-435 965</b>           | <b>521 692</b>                                     |
| <b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>  | <b>10 358</b>             | <b>1 926</b>                                       |
| <b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>  | <b>-435 965</b>           | <b>521 692</b>                                     |
| Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia   | 2 078 638                 | 1 614 366  |
| Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia   | 1 642 673                 | 2 136 058  |
| <b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>                                       |                           |  |
| Otrzymane dochody odsetkowe  | 1 193 414                 | 908 257  |
| Koszty odsetkowe zapłacone   | -184 552                  | -199 346   |

\*opis w nocy 2.3

Noty przedstawione na stronach 10-44 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 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 (nr ISIN: PLALIOR00045).

#### 1.2 Czas trwania i zakres działalności

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

Alior Bank SA jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym, obsługującym osoby fizyczne, prawne i inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Podstawowa działalność Banku obejmuje prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, emitowanie bankowych papierów wartościowych oraz prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. Bank prowadzi także działalność maklerską, doradztwo i pośrednictwo finansowe oraz świadczy inne usługi finansowe. Informacje na temat spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej zostały przedstawione w Nocie 1.5 niniejszego rozdziału. Zgodnie z postanowieniami Statutu Alior Bank prowadzi działalność na terytoriach Rzeczypospolitej Polskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Bank świadczy usługi przede wszystkim klientom z Polski. Udział klientów zagranicznych w całkowitej liczbie klientów Banku jest znikomy.

#### 1.3 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

W okresie od publikacji poprzedniego raportu okresowego tj. od dnia 28 lutego 2019 roku, nie nastąpiła zmiana w strukturze własności znacznych pakietów akcji Banku.

Według aktualnych informacji na dzień 31 marca 2019 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty:

| Akcjonariusz                 | Liczba akcji       | Wartość nominalna akcji (zł) | Udział akcji w kapitale zakładowym | Liczba głosów      | Udział głosów w ogólnej liczbie głosów |
|------------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------------|--------------------|--|
| <b>31.03.2019</b>            |                    |                              |                                    |                    |  |
| PZU SA                       | 41 658 850         | 416 588 500                  | 31,91%                             | 41 658 850         | 31,91%                                 |
| Aviva OFE Aviva BZ WBK       | 9 467 000          | 94 670 000                   | 7,25%                              | 9 467 000          | 7,25%                                  |
| Nationale-Nederlanden PTE SA | 7 600 000          | 76 000 000                   | 5,82%                              | 7 600 000          | 5,82%                                  |
| BlackRock, Inc.              | 7 392 649          | 73 926 490                   | 5,66%                              | 7 392 649          | 5,66%                                  |
| Pozostali akcjonariusze      | 64 435 492         | 644 354 920                  | 49,36%                             | 64 435 492         | 49,36%                                 |
| <b>Razem</b>                 | <b>130 553 991</b> | <b>1 305 539 910</b>         | <b>100,00%</b>                     | <b>130 553 991</b> | <b>100,00%</b>                         |

\*Liczba akcji jest zgodna ze stanem prezentowanym w KRS na 31.03.2019.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania tj. 7 maja 2019 roku, akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu były następujące podmioty;

| Akcjonariusz                 | Liczba akcji       | Wartość nominalna akcji (zł) | Udział akcji w kapitale zakładowym | Liczba głosów      | Udział głosów w ogólnej liczbie głosów |
|------------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------------|--------------------|--|
| <b>07.05.2019</b>            |                    |                              |                                    |                    |  |
| PZU SA                       | 41 658 850         | 416 588 500                  | 31,91%                             | 41 658 850         | 31,91%                                 |
| Aviva OFE Aviva BZ WBK       | 9 467 000          | 94 670 000                   | 7,25%                              | 9 467 000          | 7,25%                                  |
| Nationale-Nederlanden PTE SA | 7 600 000          | 76 000 000                   | 5,82%                              | 7 600 000          | 5,82%                                  |
| BlackRock, Inc.              | 7 392 649          | 73 926 490                   | 5,66%                              | 7 392 649          | 5,66%                                  |
| Pozostali akcjonariusze      | 64 435 492         | 644 354 920                  | 49,36%                             | 64 435 492         | 49,36%                                 |
| <b>Razem</b>                 | <b>130 553 991</b> | <b>1 305 539 910</b>         | <b>100,00%</b>                     | <b>130 553 991</b> | <b>100,00%</b>                         |

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

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2018 r. nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku.

Na dzień 31 marca 2019 r. oraz na dzień publikacji sprawozdania finansowego skład Zarządu Alior Banku SA przedstawiał się następująco:

| Imię i nazwisko   | Funkcja            |
|-------------------|--------------------|
| Krzysztof Bachta* | Prezes Zarządu     |
| Tomasz Biłous     | Wiceprezes Zarządu |
| Marcin Jaszczuk   | Wiceprezes Zarządu |
| Seweryn Kowalczyk | Wiceprezes Zarządu |
| Mateusz Poznański | Wiceprezes Zarządu |
| Agata Strzelecka  | Wiceprezes Zarządu |
| Maciej Surdyk     | Wiceprezes Zarządu |
| Marek Szcześniak  | Wiceprezes Zarządu |
| Dariusz Szwed     | Wiceprezes Zarządu |

\*W dniu 27 lutego 2019 roku Rada Nadzorcza powołała Pana Krzysztofa Bachtę na stanowisko Prezesa Zarządu Alior Banku SA.

Członkowie Zarządu Banku będący akcjonariuszami Banku na dzień 31 marca 2019 r. oraz na dzień publikacji sprawozdania finansowego

| Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu | 07.05.2019   | 31.03.2019   | 31.12.2018   |
|--|--------------|--------------|--------------|
| Krzysztof Bachta                           | 2 168        | 2 168        | 2 168        |
| <b>Razem</b>                               | <b>2 168</b> | <b>2 168</b> | <b>2 168</b> |

W stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 31 grudnia 2018 r. nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej.

W dniu 31 stycznia 2019 r. Pani Prof. Małgorzata Iwanicz-Drozdowska złożyła oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem natychmiastowym.

Na dzień 31 marca 2019 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

| Imię i nazwisko   | Funkcja                                   |
|-------------------|---|
| Tomasz Kulik      | Przewodniczący Rady Nadzorczej            |
| Marcin Eckert     | Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| Dariusz Gątarek   | Członek Rady Nadzorczej                   |
| Mikołaj Handschke | Członek Rady Nadzorczej                   |

| Imię i nazwisko   | Funkcja                 |
|-------------------|-------------------------|
| Artur Kucharski   | Członek Rady Nadzorczej |
| Wojciech Myślecki | Członek Rady Nadzorczej |
| Maciej Rapkiewicz | Członek Rady Nadzorczej |

Zgodnie z najlepszą wiedzą Banku w okresie od publikacji poprzedniego raportu okresowego tj. od dnia 28 lutego 2019 roku nie nastąpiła zmiana w stanie posiadania akcji Banku przez Członów Rady Nadzorczej Banku. Na dzień 31 marca 2019 r. oraz na dzień publikacji sprawozdania finansowego Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank SA nie posiadali akcji Banku.

## 1.5 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku

Alior Bank SA jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Alior Banku. Skład Grupy na dzień 31 marca 2019 r. przedstawiał się następująco:

| Nazwa spółki – jednostki zależne    | 31.03.2019 | 31.12.2018 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Alior Services sp. z o.o.           | 100%       | 100%       |
| Alior Leasing sp. z o.o.            | 100%       | 100%       |
| - Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o. | 100%       | 100%       |
| Meritum Services ICB SA             | 100%       | 100%       |
| NewCommerce Services sp. z o.o.     | 100%       | 100%       |
| Alior TFI SA                        | 100%       | 100%       |
| Absource sp. z o.o.                 | 100%       | 100%       |
| Corsham sp. z o.o.*                 | 100%       | -          |
| - PayPo sp. z o.o.**                | 20%        | -          |

\*W dniu 4 lutego 2019 roku Alior Bank S.A., nabył 100% udziałów spółki Corsham sp. z o.o. o wartości nominalnej 50,00 zł każdy. Cena zakupu spółki wyniosła 11 969,30 zł. W dniu 28 marca 2019 roku spółka Corsham sp. z o.o. objęła udziały w spółce PayPo sp. z o.o.

| Nazwa spółki – jednostka stowarzyszona   | 31.03.2019 | 31.12.2018 |
|--|------------|------------|
| PayPo sp. z o.o./ GTR Finance sp. z o.o. | -          | 20%        |

\*\*W dniu 4 stycznia 2019 roku spółka stowarzyszona GTR Finance sp. z o.o. poinformował o zarejestrowaniu w Krajowym Rejestrze Sądowym zmian Umowy Spółki dokonanych na mocy uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 25.04.2018 r. Zmiany obejmowały m.in. zmianę nazwy Spółki z GTR Finance spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na PayPo spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością.

## 1.6 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 26 kwietnia 2019 r.

## 1.7 Sezonowość i cykliczność działań

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

## 2. Polityka rachunkowości

### 2.1 Podstawa sporządzenia

#### Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za I kwartał 2019 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i w związku z tym należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Alior Banku SA za 2018 rok.

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym i śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2019 r. do 31.03.2019 r. oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2019 r. wraz z danymi porównawczymi są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych standardów obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2019 roku. Jest to pierwsze sprawozdanie finansowe Grupy, w którym zastosowano MSSF 16. Zmiany zasad rachunkowości opisano w Nocie 2.2.

### **Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania**

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

### **Kontynuacja działalności**

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2019 r.

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

### **2.2 Zasady rachunkowości - zmiany w standardach**

#### **Istotne zasady rachunkowości**

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za rok zakończony 31 grudnia 2018 opublikowanym na stronie internetowej Alior Banku w dniu 28 lutego 2019 roku.

#### **Zmiany w standardach rachunkowości**

Za wyjątkiem zmian opisanych poniżej niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone według takich samych zasad rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2018 rok.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie uwzględnia poprawek, standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym. Zakres tych poprawek, standardów i interpretacji został przedstawiony w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Bank za 2018 rok.

- **MSSF 16 Leasing**

Został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 13 stycznia 2016 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 31 października 2017 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie. Nowy standard ustanawia zasady ujęcia, wyceny, prezentacji oraz ujawnień dotyczących leasingu. Wszystkie transakcje leasingu skutkują uzyskaniem przez leasingobiorcę prawa do użytkowania aktywa oraz zobowiązania z tytułu obowiązku zapłaty. Tym samym, MSSF 16 znosi klasyfikację leasingu operacyjnego i leasingu finansowego zgodnie z MSR 17 i wprowadza jeden model dla ujęcia księgowego leasingu przez leasingobiorcę.

Alior Bank sfinalizował prace związane z bilansem otwarcia na datę 1 stycznia 2019 roku. Zostały przyjęte następujące założenia na dzień pierwszego zastosowania MSSF 16 tj. na dzień 1 stycznia 2019 roku:

- Alior Bank zastosował podejście uproszczone zgodnie z par. C5 (b) MSSF 16, tzn. nie będzie dokonywał przekształceń danych porównawczych, nie wystąpiła korekta bilansu otwarcia zysków zatrzymanych w dniu pierwszego zastosowania (stan aktywów rozpoznany w bilansie jest równy stanowi pasywów);
- w przypadku leasingów wcześniej sklasyfikowanych jako leasing operacyjny zgodnie z MSR 17 aktywa oraz zobowiązania leasingowe wyceniane są w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych krańcową stopą procentową leasingobiorcy;
- Alior Bank zgodnie z par.5 MSSF 16 skorzystał ze zwolnienia dla leasingów krótkoterminowych oraz dla leasingów, w odniesieniu do których bazowy składnik aktywów ma niską wartość (wartość nowego składnika aktywów bez względu na wiek składnika aktywów objętego leasingiem);
- zgodnie z par. C10 (c) MSSF 16 dla leasingów operacyjnych, których okres leasingu kończy się w ciągu 12 miesięcy od dnia pierwszego zastosowania MSSF16 Bank stosuje reguły dotyczące leasingów krótkoterminowych, leasing może być traktowany jako krótkoterminowy, jeżeli jest zgodny z definicją leasingu krótkoterminowego z MSSF16;
- zgodnie z par. 4 MSSF 16 Alior Bank podjął decyzję, aby nie stosować MSSF16 dla wartości niematerialnych.

Wpływ zastosowania zasad MSSF 16 na datę 1 stycznia 2019 roku przedstawia poniższa tabela:

|   | Wartość korekty<br>MSSF 16 na 01.01.2019 |
|---|--|
| <b>Aktywa z tytułu umów leasingowych</b>        | <b>378 076</b>                           |
| - lokale  | 330 274                                  |
| - opłaty za użytkowanie wieczyste/opłaty roczne | 18 542                                   |
| - parkingi                                      | 26 167                                   |
| - elewacje                                      | 1 016                                    |
| - środki transportu                             | 2 077                                    |
| <b>Zobowiązanie z tytułu umów leasingowych</b>  | <b>378 076</b>                           |

- **Zmiany do MSSF 9 Przedpłaty instrumentu ze zwrotem dla klienta**

Zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 października 2017 roku, zatwierdzone przez Unię Europejską 22 marca 2018 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 9 wprowadzają zapisy w odniesieniu do kontraktów z opcją przedpłaty, w których pożyczkodawca może być zmuszony do zaakceptowania kwoty przedpłaty, która jest znacznie niższa niż niespłacone kwoty kapitału i odsetek. Taka kwota przedpłaty mogłaby stanowić płatność dla kredytobiorcy od

pożyczkodawcy, a nie rekompensatę od kredytobiorcy dla kredytodawcy. Taki składnik aktywów finansowych będzie kwalifikował się do wyceny według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody (w zależności od modelu biznesowego spółki), aczkolwiek ujemna rekompensata musi stanowić uzasadnioną rekompensatę za wcześniejszą spłatę kontraktu.

Bank uważa, że zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

- **Interpretacja KIMSF 23, Ujęcie niepewności w podatku dochodowym**

Została opublikowana przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 7 czerwca 2017 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie. Interpretacja KIMSF 23 w szczególności określa, jeżeli jest niepewność w ujmowaniu podatku dochodowego, czy i kiedy jednostka powinna analizować niepewne pozycje podatkowe oddzielnie, jakie są założenia jednostki dotyczące możliwości kontroli przez organy podatkowe, sposób w jaki jednostka określa dochód do opodatkowania, stratę podatkową, podstawę opodatkowania, niewykorzystane straty podatkowe, stopy podatkowe, a także w jaki sposób jednostka ujmuje zmiany w faktach i okolicznościach.

Bank uważa, że zastosowanie interpretacji nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego początkowego zastosowania.

#### **Standardy i interpretacje, które nie są jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską**

- **Pozostałe zmiany**

Zmiany do MSR 28 dotyczące wyceny inwestycji długoterminowych, roczny program poprawek 2015-2017 (zmiany do MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 i MSR 23) oraz zmiany do MSR 19, Świadczenia pracownicze w zakresie zmian do programu określonych świadczeń, Bank uważa, że zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

#### **2.3 Zmiany prezentacyjne oraz przekształcenie danych porównawczych i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych**

W porównaniu do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.03.2018 r. prezentacja wyniku na sprzedaży wierzytelności została zmieniona w celu odzwierciedlenia lepszego charakteru ekonomicznego tych transakcji (zmiana I).

Zmianie również uległa prezentacja odzysków od wierzytelności kredytowych przeniesionych na pozabilans. Odzyski są prezentowane w pozycji: Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw, z uwagi na fakt, iż spisania dokonywane są regularnie i są elementem zwykłej działalności Banku w zakresie zarządzania wierzytelnościami nieregularnymi (zmiana II).

Ponadto, Bank w 2018 roku dokonał następujących korekt :

- podatku dochodowego od osób prawnych za lata 2012-2017,
- ujęcia wyniku na produktach strukturyzowanych,
- ujęcia kosztu z tyt. opłaty na BFG w zakresie części składki w postaci blokady papierów wartościowych w ubiegłym okresie,

które, wpłynęły na dane opublikowane w I kwartale 2018 roku (zmiana III). Wyżej wymienione zmiany zostały opisane w rocznym sprawozdaniu finansowym Alior Banku opublikowanym w dniu 28 lutego 2019 roku w Nocie 4.2.

Alior Bank dokonał zmian w zakresie poziomu odpisów na straty oczekiwane aktywów wycenianych metodą zamortyzowanego kosztu z tytułu rozbudowy metodologii uwzględniania przyszłych czynników makroekonomiczno-gospodarczych (tzw. forward-looking-information, FLI). Zmiany te zostały dokonane w 2018 roku i są związane z wdrożeniem MSSF 9 (zmiana IV).

Zmiany dotyczą zasadniczo:

- rozbudowania w metodologii definiowania portfela z istotnym pogorszeniem jakości kredytowej od początkowego ujęcia (tj. Transfer Logic dla Koszyka 2) komponentu uzależnienia strat oczekiwanych od spodziewanych w przyszłości zmian makroekonomicznych; komponent ten, w sytuacji oczekiwanego w przyszłości spowolnienia gospodarczego, skutkuje utrzymywaniem podwyższonego poziomu udziału Koszyka 2 zapewniając jego antycykliczny charakter;
- uwzględnienia w modelach LGD (oczekiwanego poziomu strat aktywów default): scenariuszy makroekonomicznych wpływających na komponent odzyskiwalności zabezpieczeń (dotyczący cen nieruchomości oraz struktur źródeł odzysków), komponentu uzdrowień (cure rate) klientów detalicznych oraz regulacyjnego poziomu minimalnej straty dla aktywów default.

W sprawozdaniu za I kwartał 2019 roku Bank zmienił prezentację w zakresie zrealizowanej marży transakcyjnej na transakcjach wymiany walutowej. We wcześniejszych okresach prezentowane była w Wyniku na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji, obecnie w Wyniku z tytułu prowizji i opłat (zmiana V).

| Pozycje rachunku zysków i strat  | 01.01.2018 -<br>31.03.2018 | zmiana I | zmiana II | zmiana III | zmiana IV | zmiana V | 01.01.2018-<br>31.03.2018<br>Dane<br>przekształcone |
|--|----------------------------|----------|-----------|------------|-----------|----------|---|
| Wynik z tytułu odsetek   | 731 222                    | 0        | 0         | 6 430      | 0         | 0        | 737 652   |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat  | 113 827                    | 0        | 0         | -4 597     | 0         | 67 644   | 176 874   |
| Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany (wynik z rewaluacji) | 90 139                     | 0        | 0         | -12 505    | 0         | -67 644  | 9 990   |
| Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat         | 14 632                     | -3 087   | 0         | 0          | 0         | 0        | 11 545  |
| Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych   | 30 034                     | 0        | -1 376    | 0          | 0         | 0        | 28 658  |
| Koszty działania   | -458 411                   | 0        | 0         | 2 318      | 0         | 0        | -456 093  |
| Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw                                      | -240 527                   | 3 087    | 1 376     | 0          | -8 684    | 0        | -244 748  |
| Zysk brutto  | 231 026                    | 0        | 0         | -8 354     | -8 684    | 0        | 213 988   |
| Podatek dochodowy  | -59 890                    | 0        | 0         | 1 587      | 1 650     | 0        | -56 653   |
| Zysk netto   | 171 136                    | 0        | 0         | -6 767     | -7 034    | 0        | 157 335   |

| Pozycje w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych              | 01.01.2018 -<br>31.03.2018 | zmiana I | zmiana II | zmiana III | zmiana IV | zmiana V | 01.01.2018-<br>31.03.2018<br>Dane<br>przekształcone |
|--|----------------------------|----------|-----------|------------|-----------|----------|---|
| Zysk brutto za okres   | 231 026                    | 0        | 0         | -8 354     | -8 684    | 0        | 213 988   |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności                    | -1 306 577                 | 0        | 0         | 0          | 243 345   | 0        | -1 063 232  |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji              | 9 212                      | 0        | 0         | 50 880     | 0         | 0        | 60 092  |
| Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych | -170 731                   | 0        | 0         | -42 526    | -241 383  | 0        | -454 640  |
| Zmiana stanu rezerw  | 85 738                     | 0        | 0         | 0          | 6 722     | 0        | 92 460  |



| Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym | 31.03.2018 | zmiana I | zmiana II | zmiana III | zmiana IV | zmiana V | 01.01.2018-<br>31.03.2018<br>Dane<br>przekształcone |
|---|------------|----------|-----------|------------|-----------|----------|---|
| Kapitał własny na początek okresu               | 6 761 849  | 0        | 0         | -70 866    | 0         | 0        | 6 690 983   |
| Wpływ zastosowania MSSF9 i inne zmiany          | -840 790   | 0        | 0         | 19 265     | -197 683  | 0        | -1 019 208  |
| Zysk bieżącego roku                             | 171 136    | 0        | 0         | -6 767     | -7 034    | 0        | 157 335   |
| Kapitał własny na koniec okresu                 | 6 159 581  | 0        | 0         | -58 368    | -204 717  | 0        | 5 896 496   |

### 3. Segmenty działalności

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

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

Podstawowe produkty dla osób fizycznych to:

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

Podstawowe produkty dla podmiotów gospodarczych to:

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

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 Skarbu);
- 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 skarbową obejmuje efekty zarządzania pozycją globalną – płynnościową i walutową, wynikającą z działalności jednostek Banku.

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2019 r.

|  | Klienci indywidualni | Klienci biznesowi | Działalność skarbową | Segmenty działalności razem | Pozycje niealokowane | Grupa razem      |
|--|----------------------|-------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|------------------|
| <b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b>  | <b>485 209</b>       | <b>280 165</b>    | <b>38 433</b>        | <b>803 807</b>              | <b>0</b>             | <b>803 807</b>   |
| przychody zewnętrzne   | 607 621              | 309 933           | 66 064               | 983 618                     | 0                    | 983 618          |
| przychody o podobnym charakterze   | 0                    | 0                 | 36 468               | 36 468                      | 0                    | 36 468           |
| koszty zewnętrzne  | -122 412             | -29 768           | -64 099              | -216 279                    | 0                    | -216 279         |
| <b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b>  | <b>28 460</b>        | <b>-65 432</b>    | <b>36 972</b>        | <b>0</b>                    | <b>0</b>             | <b>0</b>         |
| przychody wewnętrzne   | 251 703              | 90 225            | 378 900              | 720 828                     | 0                    | 720 828          |
| koszty wewnętrzne  | -223 243             | -155 657          | -341 928             | -720 828                    | 0                    | -720 828         |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>  | <b>513 669</b>       | <b>214 733</b>    | <b>75 405</b>        | <b>803 807</b>              | <b>0</b>             | <b>803 807</b>   |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji  | 100 655              | 162 585           | 3 708                | 266 948                     | 0                    | 266 948          |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji   | -41 223              | -54 223           | -1 638               | -97 084                     | 0                    | -97 084          |
| <b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>   | <b>59 432</b>        | <b>108 362</b>    | <b>2 070</b>         | <b>169 864</b>              | <b>0</b>             | <b>169 864</b>   |
| Przychody z tytułu dywidend  | 0                    | 0                 | 0                    | 0                           | 0                    | 0                |
| Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany                      | 1 481                | 14 138            | 7 067                | 22 686                      | 0                    | 22 686           |
| Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym: | 0                    | 0                 | 17 295               | 17 295                      | 0                    | 17 295           |
| wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody wycenianych według   | 0                    | 0                 | 10 423               | 10 423                      | 0                    | 10 423           |
| zamortyzowanego kosztu   | 0                    | 0                 | 6 872                | 6 872                       | 0                    | 6 872            |
| Pozostałe przychody operacyjne   | 30 071               | 3 341             | 25                   | 33 437                      | 0                    | 33 437           |
| Pozostałe koszty operacyjne  | -15 727              | -5 217            | 0                    | -20 944                     | 0                    | -20 944          |
| <b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>  | <b>14 344</b>        | <b>-1 876</b>     | <b>25</b>            | <b>12 493</b>               | <b>0</b>             | <b>12 493</b>    |
| <b>Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane</b>   | <b>588 926</b>       | <b>335 357</b>    | <b>101 862</b>       | <b>1 026 145</b>            | <b>0</b>             | <b>1 026 145</b> |
| Wynik z odpisów na straty oczekiwane   | -99 164              | -173 798          | 0                    | -272 962                    | -1 644               | -274 606         |
| <b>Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane</b>   | <b>489 762</b>       | <b>161 559</b>    | <b>101 862</b>       | <b>753 183</b>              | <b>-1 644</b>        | <b>751 539</b>   |
| Koszty działania banku   | -390 657             | -175 972          | 0                    | -566 629                    | 0                    | -566 629         |
| <b>Zysk/strata brutto</b>  | <b>99 105</b>        | <b>-14 413</b>    | <b>101 862</b>       | <b>186 554</b>              | <b>-1 644</b>        | <b>184 910</b>   |
| Podatek dochodowy  | 0                    | 0                 | 0                    | 0                           | -81 421              | -81 421          |
| <b>Zysk/strata netto</b>   | <b>99 105</b>        | <b>-14 413</b>    | <b>101 862</b>       | <b>186 554</b>              | <b>-83 065</b>       | <b>103 489</b>   |
| Amortyzacja  |                      |                   |                      |                             |                      | -59 139          |
| Aktywa   | 42 388 747           | 31 190 633        | 0                    | 73 579 380                  | 1 059 503            | 74 638 883       |
| Zobowiązania   | 49 030 071           | 18 961 066        | 0                    | 67 991 137                  | 106 986              | 68 098 123       |

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2018 r.

| Dane przekształcone               | Klienci indywidualni | Klienci biznesowi | Działalność skarbową | Segmenty działalności razem | Pozycje niealokowane | Grupa razem    |
|-----------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|----------------|
| <b>Wynik odsetkowy zewnętrzny</b> | <b>453 799</b>       | <b>251 882</b>    | <b>31 971</b>        | <b>737 652</b>              | <b>0</b>             | <b>737 652</b> |
| przychody zewnętrzne              | 552 693              | 297 159           | 63 045               | 912 897                     | 0                    | 912 897        |
| przychody o podobnym charakterze  | 0                    | 0                 | 35 078               | 35 078                      | 0                    | 35 078         |
| koszty zewnętrzne                 | -98 894              | -45 277           | -66 152              | -210 323                    | 0                    | -210 323       |
| <b>Wynik odsetkowy wewnętrzny</b> | <b>29 306</b>        | <b>-19 956</b>    | <b>-9 350</b>        | <b>0</b>                    | <b>0</b>             | <b>0</b>       |

| Dane przekształcone  | Klienci indywidualni | Klienci biznesowi | Działalność skarbową | Segmenty działalności razem | Pozycje niealokowane | Grupa razem    |
|--|----------------------|-------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|----------------|
| przychody wewnętrzne   | 255 913              | 101 867           | 471 237              | 829 017                     | 0                    | 829 017        |
| koszty wewnętrzne  | -226 607             | -121 823          | -480 587             | -829 017                    | 0                    | -829 017       |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>  | <b>483 105</b>       | <b>231 926</b>    | <b>22 621</b>        | <b>737 652</b>              | <b>0</b>             | <b>737 652</b> |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji  | 115 214              | 147 218           | 1 937                | 264 369                     | 0                    | 264 369        |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji   | -40 658              | -44 881           | -1 956               | -87 495                     | 0                    | -87 495        |
| <b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>   | <b>74 557</b>        | <b>102 337</b>    | <b>-19</b>           | <b>176 874</b>              | <b>0</b>             | <b>176 874</b> |
| Przychody z tytułu dywidend  | 0                    | 0                 | 0                    | 0                           | 0                    | 0              |
| Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany                      | 1 122                | 15 279            | -6 411               | 9 990                       | 0                    | 9 990          |
| Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym: | 0                    | 0                 | 11 545               | 11 545                      | 0                    | 11 545         |
| wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody  | 0                    | 0                 | 11 185               | 11 185                      | 0                    | 11 185         |
| wycenianych według zamortyzowanego kosztu  | 0                    | 0                 | 360                  | 360                         | 0                    | 360            |
| Pozostałe przychody operacyjne   | 34 910               | 14 045            | 0                    | 48 955                      | 0                    | 48 955         |
| Pozostałe koszty operacyjne  | -15 555              | -4 742            | 0                    | -20 297                     | 0                    | -20 297        |
| <b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>  | <b>19 355</b>        | <b>9 303</b>      | <b>0</b>             | <b>28 658</b>               | <b>0</b>             | <b>28 658</b>  |
| <b>Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane</b>   | <b>578 139</b>       | <b>358 845</b>    | <b>27 736</b>        | <b>964 720</b>              | <b>0</b>             | <b>964 720</b> |
| Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości   | -136 789             | -106 203          | 0                    | -242 992                    | -1 756               | -244 748       |
| <b>Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości</b>   | <b>441 350</b>       | <b>252 642</b>    | <b>27 736</b>        | <b>721 728</b>              | <b>-1 756</b>        | <b>719 972</b> |
| Koszty działania banku   | -371 916             | -132 750          | -1 317               | -505 983                    | 0                    | -505 983       |
| <b>Zysk/strata brutto</b>  | <b>69 434</b>        | <b>119 892</b>    | <b>26 419</b>        | <b>215 745</b>              | <b>-1 756</b>        | <b>213 989</b> |
| Podatek dochodowy  |                      |                   |                      |                             | -56 653              | -56 653        |
| <b>Zysk/strata netto</b>   | <b>69 434</b>        | <b>119 892</b>    | <b>26 419</b>        | <b>215 745</b>              | <b>-58 409</b>       | <b>157 336</b> |
| Amortyzacja  |                      |                   |                      |                             |                      | -43 235        |
| Aktywa   | 41 278 975           | 28 118 098        | 46 944               | 69 444 017                  | 911 762              | 70 355 779     |
| Zobowiązania   | 41 946 920           | 22 265 699        | 13 347               | 64 225 966                  | 233 317              | 64 459 283     |

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

#### 4. Wynik z tytułu odsetek

|  | 01.01.2019<br>- 31.03.2019 | 01.01.2018<br>- 31.03.2018<br>Dane przekształcone |
|--|----------------------------|---|
| <b>Przychody z tytułu odsetek</b>  | <b>983 618</b>             | <b>912 897</b>                                    |
| lokaty terminowe   | 105                        | 151   |
| kredyty  | 864 254                    | 810 757   |
| aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu                         | 32 225                     | 22 974  |
| aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 33 665                     | 44 757  |
| skupione wierzytelności  | 12 906                     | 14 660  |
| operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu                     | 514                        | 1 125   |
| leasing  | 39 429                     | 18 026  |
| inne   | 520                        | 447   |
| <b>Przychody o podobnym charakterze</b>                                      | <b>36 468</b>              | <b>35 078</b>                                     |
| rachunki bieżące   | 2 753                      | 2 717   |

|   | 01.01.2019<br>- 31.03.2019 | 01.01.2018<br>- 31.03.2018<br>Dane przekształcone |
|---|----------------------------|---|
| lokaty jednodniowe  | 241                        | 490   |
| instrumenty pochodne  | 33 474                     | 31 871  |
| <b>Koszty z tytułu odsetek</b>  | <b>-216 279</b>            | <b>-210 323</b>                                   |
| <b>Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej</b> | <b>-126 710</b>            | <b>-139 201</b>                                   |
| depozyty terminowe  | -86 329                    | -94 796   |
| emisja własna   | -32 117                    | -37 135   |
| operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu  | -3 559                     | -4 286  |
| zabezpieczenia pieniężne  | -767                       | -825  |
| leasing   | -932                       | 0   |
| Inne  | -3 006                     | -2 159  |
| <b>Pozostałe koszty odsetkowe</b>   | <b>-89 569</b>             | <b>-71 122</b>                                    |
| depozyty bieżące  | -66 053                    | -45 110   |
| instrumenty pochodne  | -23 516                    | -26 012   |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>   | <b>803 807</b>             | <b>737 652</b>                                    |

## 5. Wynik z tytułu prowizji i opłat

|   | 01.01.2019<br>- 31.03.2019 | 01.01.2018<br>- 31.03.2018<br>Dane przekształcone |
|---|----------------------------|---|
| <b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>                                      | <b>266 948</b>             | <b>264 369</b>                                    |
| obsługa kart płatniczych, kredytowych   | 65 133                     | 56 686  |
| marża transakcyjna na transakcjach wymiany walutowych                           | 68 435                     | 67 644  |
| obsługa rachunków bankowych   | 26 815                     | 30 218  |
| prowizje maklerskie   | 7 141                      | 20 065  |
| wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń                         | 23 703                     | 20 862  |
| kredyty i pożyczki  | 26 064                     | 25 607  |
| przelewy  | 13 259                     | 15 446  |
| operacje kasowe   | 9 412                      | 10 313  |
| gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy  | 3 187                      | 3 633   |
| skupione wierzytelności   | 2 612                      | 2 906   |
| działalność powiernicza   | 2 530                      | 2 592   |
| spłata zajęcia egzekucyjnego  | 1 469                      | 1 259   |
| pozostałe prowizje  | 17 188                     | 7 138   |
| <b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>   | <b>-97 084</b>             | <b>-87 495</b>                                    |
| koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart         | -50 251                    | -43 856   |
| prowizje wypłacane agentom  | -12 719                    | -6 536  |
| ubezpieczenia produktów bankowych   | -3 707                     | -4 247  |
| koszty nagród dla klienta   | -3 936                     | -3 302  |
| prowizje za udostępnianie bankomatów  | -5 521                     | -6 671  |
| prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności | -7 156                     | -7 719  |
| prowizje maklerskie   | -670                       | -879  |
| działalność powiernicza   | -369                       | -385  |
| przelewy i przekazy   | -4 416                     | -3 863  |
| pozostałe prowizje  | -8 339                     | -10 037   |
| <b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>  | <b>169 864</b>             | <b>176 874</b>                                    |

| 01.01.2019–31.03.2019                      | Klienci indywidualni | Klienci biznesowi | Działalność skarbową | Grupa razem    |
|--|----------------------|-------------------|----------------------|----------------|
| <b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b> | <b>100 655</b>       | <b>162 585</b>    | <b>3 708</b>         | <b>266 948</b> |
| obsługa kart płatniczych, kredytowych      | 24 345               | 40 788            | 0                    | 65 133         |

| 01.01.2019–31.03.2019                                   | Klienci indywidualni | Klienci biznesowi | Działalność skarbową | Grupa razem |
|---|----------------------|-------------------|----------------------|-------------|
| marża transakcyjna na transakcjach wymiany walutowych   | 32 380               | 33 298            | 2 757                | 68 435      |
| obsługa rachunków bankowych                             | 12 170               | 14 645            | 0                    | 26 815      |
| prowinie maklerskie                                     | 7 141                | 0                 | 0                    | 7 141       |
| wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń | 12 416               | 11 287            | 0                    | 23 703      |
| kredyty i pożyczki                                      | 3 552                | 22 512            | 0                    | 26 064      |
| przelewy  | 3 065                | 10 194            | 0                    | 13 259      |
| operacje kasowe   | 4 734                | 4 678             | 0                    | 9 412       |
| gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy                  | 5                    | 3 182             | 0                    | 3 187       |
| skupione wierzytelności                                 | 0                    | 2 612             | 0                    | 2 612       |
| działalność powiernicza                                 | 0                    | 2 530             | 0                    | 2 530       |
| splata zajęcia egzekucyjnego                            | 0                    | 1 470             | 0                    | 1 470       |
| pozostałe prowizje                                      | 847                  | 15 389            | 952                  | 17 188      |

| 01.01.2018 - 31.03.2018<br>Dane przekształcone          | Klienci indywidualni | Klienci biznesowi | Działalność skarbową | Grupa razem    |
|---|----------------------|-------------------|----------------------|----------------|
| <b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>              | <b>115 214</b>       | <b>147 218</b>    | <b>1 937</b>         | <b>264 369</b> |
| obsługa kart płatniczych, kredytowych                   | 25 633               | 31 053            | 0                    | 56 686         |
| marża transakcyjna na transakcjach wymiany walutowych   | 27 558               | 38 443            | 1 643                | 67 645         |
| obsługa rachunków bankowych                             | 11 763               | 18 455            | 0                    | 30 218         |
| prowinie maklerskie                                     | 20 065               | 0                 | 0                    | 20 065         |
| wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń | 15 474               | 5 388             | 0                    | 20 862         |
| kredyty i pożyczki                                      | 3 423                | 22 184            | 0                    | 25 607         |
| przelewy  | 3 630                | 11 816            | 0                    | 15 446         |
| operacje kasowe   | 5 877                | 4 436             | 0                    | 10 313         |
| gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy                  | 0                    | 3 633             | 0                    | 3 633          |
| skupione wierzytelności                                 | 0                    | 2 906             | 0                    | 2 906          |
| działalność powiernicza                                 | 0                    | 2 592             | 0                    | 2 592          |
| splata zajęcia egzekucyjnego                            | 0                    | 1 259             | 0                    | 1 259          |
| pozostałe prowizje                                      | 1 791                | 5 053             | 294                  | 7 138          |

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

|  | 01.01.2019<br>- 31.03.2019 | 01.01.2018<br>- 31.03.2018<br>Dane przekształcone |
|--|----------------------------|---|
| <b>Wynik na pozycji wymiany i transakcjach pochodnych walutowych w tym:</b>  | <b>17 178</b>              | <b>13 626</b>                                     |
| wynik z pozycji wymiany  | -74 894                    | 52 448  |
| transakcje pochodne walutowe   | 92 072                     | -38 822   |
| transakcje stopy procentowej   | -3 781                     | 1 673   |
| część nieefektywna rachunkowości zabezpieczeń  | 242                        | -2 145  |
| wynik na pozostałych instrumentach (zawiera wynik z obrotu dłużnymi papierami wartościowymi zaklasyfikowanymi jako wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat jak i odsetki od nich) | 9 047                      | -3 164  |
| <b>Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany</b>   | <b>22 686</b>              | <b>9 990</b>                                      |

## 7. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

|  | 01.01.2019<br>- 31.03.2019 | 01.01.2018<br>- 31.03.2018<br>Dane przekształcone |
|--|----------------------------|---|
| Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 10 423                     | 11 185  |

|   | 01.01.2019<br>- 31.03.2019 | 01.01.2018<br>- 31.03.2018<br>Dane przekształcone |
|---|----------------------------|---|
| <b>Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>   | <b>6 872</b>               | <b>360</b>  |
| emisja własna   | 230                        | 359   |
| inne  | 6 642                      | 1   |
| <b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b> | <b>17 295</b>              | <b>11 545</b>                                     |

## 8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

|   | 01.01.2019<br>- 31.03.2019 | 01.01.2018<br>- 31.03.2018<br>Dane przekształcone |
|---|----------------------------|---|
| <b>Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:</b>               | <b>33 437</b>              | <b>48 955</b>                                     |
| przychody ze sprzedaży usług                                  | 9 840                      | 10 253  |
| odzyskane koszty windykacji                                   | 7 833                      | 3 745   |
| otrzymane odszkodowania, odzyski, kary i grzywny              | 7 201                      | 1 939   |
| działalności zarządzania majątkiem osób trzecich              | 4 676                      | 5 640   |
| sprzedaży wierzytelności                                      | 0                          | 9 782   |
| od opłat licencyjnych od Partnerów                            | 1 183                      | 1 178   |
| inne  | 2 704                      | 16 418  |
| <b>Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:</b>                  | <b>-20 944</b>             | <b>-20 297</b>                                    |
| koszty związane z dochodzeniem należności i roszczeń spornych | -12 735                    | -8 776  |
| zapłacone odszkodowania kary i grzywny                        | -4 495                     | -5 239  |
| działalności zarządzania majątkiem osób trzecich              | -695                       | -617  |
| reklamacji  | -864                       | -619  |
| inne  | -2 155                     | -5 046  |
| <b>Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>  | <b>12 493</b>              | <b>28 658</b>                                     |

## 9. Koszty działania Grupy

|   | 01.01.2019<br>- 31.03.2019 | 01.01.2018<br>- 31.03.2018<br>Dane przekształcone |
|---|----------------------------|---|
| <b>Koszty pracownicze</b>   | <b>-224 154</b>            | <b>-239 902</b>                                   |
| wynagrodzenia   | -180 171                   | -194 020  |
| narzuty na wynagrodzenia  | -38 596                    | -41 644   |
| aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych           | -972                       | -2 315  |
| koszty premii dla osób mających wpływ na profil ryzyka banku rozliczany w akcjach fantomowych | -865                       | 0   |
| pozostałe   | -3 550                     | -1 923  |
| <b>Koszty ogólnego zarządu</b>  | <b>-223 052</b>            | <b>-171 117</b>                                   |
| koszty czynszu i utrzymania budynków  | -16 661                    | -37 739   |
| koszty BFG  | -121 732                   | -54 675   |
| koszty informatyczne  | -22 610                    | -22 904   |
| koszty marketingowe   | -20 602                    | -19 122   |
| koszty usług doradczych   | -9 794                     | -8 587  |
| koszty usług zewnętrznych   | -6 756                     | -6 529  |
| koszty szkoleń  | -4 223                     | -5 601  |
| koszty usług telekomunikacyjnych  | -5 901                     | -6 022  |
| koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych                                   | -1 894                     | -1 940  |
| pozostałe   | -12 879                    | -7 998  |
| <b>Amortyzacja</b>  | <b>-59 139</b>             | <b>-43 235</b>                                    |
| rzeczowe aktywa trwałe  | -22 767                    | -24 172   |
| wartości niematerialne  | -14 734                    | -19 063   |
| leasing   | -21 638                    | 0   |
| <b>Podatki i opłaty</b>   | <b>-6 052</b>              | <b>-1 839</b>                                     |

|                        | 01.01.2019<br>- 31.03.2019 | 01.01.2018<br>- 31.03.2018<br>Dane przekształcone |
|------------------------|----------------------------|---|
| Razem koszty działania | -512 397                   | -456 093  |

#### 10. Wynik z odpisów na oczekiwane straty, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw

|   | 01.01.2019<br>- 31.03.2019 | 01.01.2018<br>- 31.03.2018<br>Dane przekształcone |
|---|----------------------------|---|
| Koszyk 3/ Kredyty z utratą wartości   | -308 885                   | -289 904  |
| Odpisy na należności od klientów  | -308 885                   | -289 904  |
| klient detaliczny   | -129 922                   | -150 043  |
| klient biznesowy  | -178 963                   | -139 861  |
| Aktywa finansowe  | 3 538                      | 532   |
| Odpisy na straty oczekiwane (ECL)   | 29 925                     | 20 321  |
| Koszyk 2  | -2 078                     | -3 965  |
| klient detaliczny   | 2 967                      | 6 413   |
| klient biznesowy  | -5 045                     | -10 378   |
| Koszyk 1  | 32 003                     | 24 286  |
| klient detaliczny   | 25 333                     | 7 806   |
| klient biznesowy  | 6 670                      | 16 480  |
| POCI  | -7 900                     | 2 328   |
| Odzyski z pozabilansu   | 5 456                      | 1 376   |
| Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe   | 4 904                      | 22 355  |
| Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne   | -1 569                     | -1 756  |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży  | -75                        | 0   |
| Wynik z odpisów na oczekiwane straty, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw | -274 606                   | -244 748  |

#### 11. Podatek dochodowy

|  | 01.01.2019<br>- 31.03.2019 | 01.01.2018<br>- 31.03.2018<br>Dane przekształcone |
|--|----------------------------|---|
| Podatek bieżący  | 92 315                     | 159 318   |
| bieżący rok  | 92 315                     | 159 318   |
| Podatek odroczony                                      | -10 894                    | -102 665  |
| powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych        | -10 894                    | -102 665  |
| Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat | 81 421                     | 56 653  |

|  | 01.01.2019<br>- 31.03.2019 | 01.01.2018<br>- 31.03.2018<br>Dane przekształcone |
|--|----------------------------|---|
| Zysk brutto  | 184 910                    | 213 988   |
| Podatek dochodowy wg stawki 19%  | 35 133                     | 40 658  |
| Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu                                     | 45 830                     | 27 746  |
| Koszty reprezentacji   | 154                        | 75  |
| PFRON  | 20                         | 45  |
| Rezerwy na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym           | 10 561                     | 6 544   |
| Opłata ostrożnościowa na rzecz BFG   | 23 129                     | 10 388  |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych   | 10 304                     | 9 479   |
| Darowizny  | 0                          | 2   |
| Inne   | 1 662                      | 1 213   |
| Przychody niepodlegające opodatkowaniu   | -553                       | -2 940  |
| Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym | -4                         | -13   |
| Inne   | -549                       | -2 927  |

|  | 01.01.2019<br>- 31.03.2019 | 01.01.2018<br>- 31.03.2018<br>Dane przekształcone |
|--|----------------------------|---|
| Rozliczenie straty podatkowej                    | 119                        | -396  |
| Inne   | 892                        | -8 415  |
| Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat | 81 421                     | 56 653  |
| Efektywna stawka podatkowa                       | 44,03%                     | 26,47%  |

## 12. Zysk przypadający na jedną akcję

|   | 01.01.2019<br>- 31.03.2019 | 01.01.2018<br>- 31.03.2018<br>Dane przekształcone |
|---|----------------------------|---|
| Zysk netto  | 103 489                    | 157 335   |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych  | 130 553 991                | 129 276 474                                       |
| Opcje na akcje (liczba) - instrument rozładniający  | 1 160 412                  | 1 367 611   |
| Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję | 131 714 403                | 130 644 085                                       |
| <b>Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)</b>   | <b>0,79</b>                | <b>1,22</b>                                       |
| <b>Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)</b>  | <b>0,79</b>                | <b>1,20</b>                                       |

Zgodnie z MSR 33 Bank sporządza kalkulację rozwodnionego zysku na jedną akcję, uwzględniając akcje emitowane warunkowo w ramach programów motywacyjnych opisanych w Nocie 30. W kalkulacjach nie uwzględniono tych elementów programów motywacyjnych, które miały działanie antyrozładniające w prezentowanych okresach sprawozdawczych, a które w przyszłości potencjalnie mogą wpłynąć na rozwodnienie zysku na akcję. Podstawowy zysk na akcję wylicza się, jako iloraz zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie roku. Rozwodniony zysk na akcję wylicza się w oparciu o stosunek zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku do średniej ważonej liczby akcji zwykłych skorygowanych w taki sposób, jak gdyby nastąpiła zamiana na akcje wszystkich powodujących rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych. Bank posiada jedną kategorię powodującą rozwodnienie potencjalnych akcji zwykłych: opcje na akcje.

Liczba warrantów na 31 marca 2019 r.

| Seria warrantów | Liczba warrantów na 31.12.2018 r. | Wykonanie w 2019 roku | Warranty wygasłe w 2019 roku | Liczba warrantów na 31.03.2019 r. w tym: | Liczba wydanych warrantów możliwych do wykonania | Liczba warrantów odroczonych do wydania w 2019 |
|-----------------|-----------------------------------|-----------------------|------------------------------|--|--|--|
| A               | 0                                 | 0                     | 0                            | 0  | 0  | 0  |
| B               | 528 612                           | 0                     | 0                            | 528 612                                  | 520 263  | 8 349  |
| C               | 631 800                           | 0                     | 0                            | 631 800                                  | 490 956  | 140 844  |
|                 | <b>1 160 412</b>                  | <b>0</b>              | <b>0</b>                     | <b>1 160 412</b>                         | <b>1 011 219</b>                                 | <b>149 193</b>                                 |

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

## 13. Kasa i środki w banku centralnym

### 13.1 Dane finansowe

|                                     | 31.03.2019 | 31.12.2018 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Rachunek bieżący w banku centralnym | 721 997    | 706 079    |
| Lokata terminowa w banku centralnym | 101 004    | 0          |
| Gotówka                             | 514 435    | 932 954    |



|   | 31.03.2019       | 31.12.2018       |
|---|------------------|------------------|
| <b>Kasa i środki w banku centralnym</b> | <b>1 337 436</b> | <b>1 639 033</b> |

## 14. Należności od banków

### 14.1 Dane finansowe

|  | 31.03.2019     | 31.12.2018     |
|--|----------------|----------------|
| Rachunki bieżące   | 216 365        | 429 498        |
| Lokaty jednodniowe   | 80 450         | 60             |
| Lokaty terminowe   | 8 422          | 10 047         |
| Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA) | 129 529        | 124 998        |
| Pozostałe  | 73 337         | 47 841         |
| <b>Należności od banków</b>                                | <b>508 103</b> | <b>612 444</b> |

## 15. Aktywa finansowe

### 15.1 Dane finansowe

|   | 31.03.2019        | 31.12.2018        |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Aktywa finansowe</b>                                     | <b>14 030 865</b> | <b>13 727 570</b> |
| wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody  | 7 727 692         | 7 280 080         |
| wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 614 547           | 515 138           |
| wyceniane według zamortyzowanego kosztu                     | 5 688 626         | 5 932 352         |

### Aktywa finansowe według struktury rodzajowej

| wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 31.03.2019       | 31.12.2018       |
|--|------------------|------------------|
| <b>Instrumenty dłużne</b>                                  | <b>7 704 705</b> | <b>7 257 145</b> |
| <b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>                       | <b>7 154 072</b> | <b>7 109 317</b> |
| Obligacje skarbowe   | 7 154 072        | 7 109 317        |
| <b>Emitowane przez instytucje monetarne</b>                | <b>476 503</b>   | <b>74 304</b>    |
| Euroobligacje  | 76 554           | 74 304           |
| Bony pieniężne   | 399 949          | 0                |
| <b>Emitowane przez przedsiębiorstwa</b>                    | <b>74 130</b>    | <b>73 524</b>    |
| Obligacje  | 74 130           | 73 524           |
| <b>Instrumenty kapitałowe</b>                              | <b>22 987</b>    | <b>22 935</b>    |
| <b>Razem</b>   | <b>7 727 692</b> | <b>7 280 080</b> |

| wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 31.03.2019     | 31.12.2018     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Papiery wartościowe</b>                                  | <b>119 079</b> | <b>48 874</b>  |
| <b>Instrumenty dłużne</b>                                   | <b>86 432</b>  | <b>21 814</b>  |
| <b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>                        | <b>69 199</b>  | <b>5 254</b>   |
| Obligacje skarbowe  | 69 199         | 5 254          |
| <b>Emitowane przez przedsiębiorstwa</b>                     | <b>17 233</b>  | <b>16 560</b>  |
| Obligacje   | 17 233         | 16 560         |
| <b>Instrumenty kapitałowe</b>                               | <b>32 647</b>  | <b>27 060</b>  |
| <b>Instrumenty pochodne</b>                                 | <b>495 468</b> | <b>466 264</b> |
| <b>Transakcje stopy procentowej</b>                         | <b>284 967</b> | <b>286 917</b> |
| SWAP  | 284 346        | 286 014        |
| Opcje Cap Floor   | 621            | 903            |
| <b>Transakcje walutowe</b>                                  | <b>116 284</b> | <b>108 205</b> |
| FX swap   | 45 053         | 40 353         |

| wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 31.03.2019     | 31.12.2018     |
|---|----------------|----------------|
| FX forward  | 34 842         | 32 310         |
| CIRS  | 11 982         | 11 723         |
| Opcje FX  | 24 407         | 23 819         |
| <b>Pozostałe opcje</b>                                      | <b>68 131</b>  | <b>36 028</b>  |
| <b>Pozostałe instrumenty</b>                                | <b>26 086</b>  | <b>35 114</b>  |
| <b>Razem</b>  | <b>614 547</b> | <b>515 138</b> |

| wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 31.03.2019       | 31.12.2018       |
|---|------------------|------------------|
| <b>Instrumenty dłużne</b>               | <b>5 688 626</b> | <b>5 932 352</b> |
| <b>Emitowane przez Skarb Państwa</b>    | <b>5 688 581</b> | <b>5 932 352</b> |
| Obligacje skarbowe                      | 5 688 581        | 5 932 352        |
| <b>Emitowane przez przedsiębiorstwa</b> | <b>45</b>        | <b>0</b>         |
| Obligacje                               | 45               | 0                |
| <b>Razem</b>                            | <b>5 688 626</b> | <b>5 932 352</b> |

## 16. Należności od klientów

### 16.1 Dane finansowe

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 31.03.2019        |                                   |                   | 31.12.2018        |                                   |                   |
|---------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
|                                       | Wartość brutto    | Odpis z tytułu strat oczekiwanych | Wartość netto     | Wartość brutto    | Odpis z tytułu strat oczekiwanych | Wartość netto     |
| <b>Segment detaliczny</b>             | <b>32 490 619</b> | <b>-2 637 032</b>                 | <b>29 853 587</b> | <b>32 048 060</b> | <b>-2 604 564</b>                 | <b>29 443 496</b> |
| Kredyty konsumpcyjne                  | 19 343 258        | -2 454 105                        | 16 889 153        | 18 948 266        | -2 419 791                        | 16 528 475        |
| Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe | 10 669 593        | -137 514                          | 10 532 079        | 10 490 966        | -138 830                          | 10 352 136        |
| Kredyty consumer finance              | 2 477 768         | -45 413                           | 2 432 355         | 2 608 828         | -45 943                           | 2 562 885         |
| <b>Segment Biznesowy</b>              | <b>27 788 176</b> | <b>-2 247 999</b>                 | <b>25 540 177</b> | <b>26 869 349</b> | <b>-2 066 921</b>                 | <b>24 802 428</b> |
| Kredyty operacyjne                    | 13 549 699        | -1 510 921                        | 12 038 778        | 13 034 649        | -1 421 812                        | 11 612 837        |
| Kredyty inwestycyjne                  | 8 407 285         | -472 097                          | 7 935 188         | 8 728 597         | -418 269                          | 8 310 328         |
| Pozostałe gospodarcze                 | 5 831 192         | -264 981                          | 5 566 211         | 5 106 103         | -226 840                          | 4 879 263         |
| <b>Razem</b>                          | <b>60 278 795</b> | <b>-4 885 031</b>                 | <b>55 393 764</b> | <b>58 917 409</b> | <b>-4 671 485</b>                 | <b>54 245 924</b> |

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom według metod kalkulacji odpisów | 31.03.2019        |                                   |                   | 31.12.2018        |                                   |                   |
|---|-------------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
|   | Wartość brutto    | Odpis z tytułu strat oczekiwanych | Wartość netto     | Wartość brutto    | Odpis z tytułu strat oczekiwanych | Wartość netto     |
| <b>Koszyk 3</b>   | <b>7 233 760</b>  | <b>-3 595 302</b>                 | <b>3 638 458</b>  | <b>6 919 170</b>  | <b>-3 371 568</b>                 | <b>3 547 602</b>  |
| <b>metoda indywidualna, w tym:</b>                                    | <b>3 206 402</b>  | <b>-1 057 212</b>                 | <b>2 149 190</b>  | <b>3 021 790</b>  | <b>-930 486</b>                   | <b>2 091 304</b>  |
| ze stwierdzoną utratą wartości  | 2 587 044         | -1 049 480                        | 1 537 564         | 2 419 201         | -927 494                          | 1 491 707         |
| bez stwierdzonej utraty wartości                                      | 619 358           | -7 732                            | 611 626           | 602 589           | -2 992                            | 599 597           |
| <b>metoda kolektywna</b>  | <b>4 027 358</b>  | <b>-2 538 090</b>                 | <b>1 489 268</b>  | <b>3 897 380</b>  | <b>-2 441 082</b>                 | <b>1 456 298</b>  |
| ze stwierdzoną utratą wartości  | 3 960 783         | -2 530 669                        | 1 430 114         | 3 828 021         | -2 433 496                        | 1 394 525         |
| bez stwierdzonej utraty wartości                                      | 66 575            | -7 421                            | 59 154            | 69 359            | -7 586                            | 61 773            |
| <b>Koszyk 2</b>   | <b>6 690 541</b>  | <b>-775 914</b>                   | <b>5 914 627</b>  | <b>6 356 390</b>  | <b>-771 136</b>                   | <b>5 585 254</b>  |
| <b>Koszyk 1</b>   | <b>45 964 808</b> | <b>-433 776</b>                   | <b>45 531 032</b> | <b>45 243 037</b> | <b>-467 542</b>                   | <b>44 775 495</b> |
| <b>POCI</b>   | <b>389 686</b>    | <b>-80 039</b>                    | <b>309 647</b>    | <b>398 812</b>    | <b>-61 239</b>                    | <b>337 573</b>    |
| <b>Razem</b>  | <b>60 278 795</b> | <b>-4 885 031</b>                 | <b>55 393 764</b> | <b>58 917 409</b> | <b>-4 671 485</b>                 | <b>54 245 924</b> |

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom – ekspozycja Grupy Kapitałowej na ryzyko kredytowe | 31.03.2019        |                                   |                   | 31.12.2018        |                                   |                   |
|--|-------------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
|  | Wartość brutto    | Odpis z tytułu strat oczekiwanych | Wartość netto     | Wartość brutto    | Odpis z tytułu strat oczekiwanych | Wartość netto     |
| Z rozpoznaną utratą wartości (Koszyk 3) w tym:   | 6 547 827         | -3 580 149                        | 2 967 678         | 6 247 222         | -3 360 990                        | 2 886 232         |
| oceniane metodą indywidualną   | 2 591 693         | -1 052 370                        | 1 537 564         | 2 419 201         | -927 494                          | 1 491 707         |
| bez rozpoznanej utraty wartości, w tym:  | 53 341 282        | -1 224 843                        | 52 116 439        | 52 271 375        | -1 249 256                        | 51 022 119        |
| Koszyk 3 (z rozpoznaną przesłanką indywidualną)  | 685 933           | -15 153                           | 670 780           | 671 948           | -10 578                           | 661 370           |
| nieprzeterminowane   | 250 308           | -3 100                            | 247 208           | 136 184           | -3 513                            | 132 671           |
| przeterminowane  | 435 625           | -12 053                           | 423 572           | 535 764           | -7 065                            | 528 699           |
| Koszyk 1 i Koszyk 2  | 52 655 349        | -1 209 690                        | 51 445 659        | 51 599 427        | -1 238 678                        | 50 360 749        |
| nieprzeterminowane   | 49 047 454        | -841 971                          | 48 205 483        | 46 670 992        | -828 768                          | 45 842 224        |
| przeterminowane  | 3 607 895         | -367 719                          | 3 240 176         | 4 928 435         | -409 910                          | 4 518 525         |
| POCI   | 389 686           | -80 039                           | 309 647           | 398 812           | -61 239                           | 337 573           |
| <b>Razem</b>   | <b>60 278 795</b> | <b>-4 885 031</b>                 | <b>55 393 764</b> | <b>58 917 409</b> | <b>-4 671 485</b>                 | <b>54 245 924</b> |

| Odpisy z tytułu strat oczekiwanych uzgodnienie ruchu w I kwartale 2019 | Stan na 01.01.2019 | Wpływ na wynik | Utworzenie w okresie | Rozwiązanie w okresie | Odzyskane należności nieściągalne w ewidencji pozabilansowej | Migracja pomiędzy koszykami | Spisania aktywów | Inne, pozostałe | Wartość na koniec okresu |
|--|--------------------|----------------|----------------------|-----------------------|--|-----------------------------|------------------|-----------------|--------------------------|
| Koszyk 1   | 467 542            | -32 003        | 64 862               | -182 174              | 0  | 85 309                      | 0                | -1 764          | 433 775                  |
| Koszyk 2   | 771 136            | 2 078          | 339 571              | -188 435              | 0  | -149 058                    | -9               | 2 709           | 775 914                  |
| Koszyk 3   | 3 356 437          | 303 429        | 421 677              | -176 542              | -5 455   | 63 749                      | -113 164         | 43 145          | 3 595 302                |
| POCI   | 61 239             | 7 900          | 25 371               | -17 471               | 0  | 0                           | -656             | 11 556          | 80 039                   |
| <b>Razem</b>   | <b>4 656 354</b>   | <b>281 404</b> | <b>851 481</b>       | <b>-564 622</b>       | <b>-5 455</b>  | <b>0</b>                    | <b>-113 829</b>  | <b>55 646</b>   | <b>4 885 030</b>         |

W I kwartale 2019 roku Grupa sprzedała wierzytelności na łączną kwotę brutto 139 561 tys. zł podczas gdy odpis z tytułu utraty wartości dla tego portfela wynosił 103 340 tys. zł. Wpływ sprzedaży wierzytelności na koszty ryzyka w pierwszym kwartale 2019 roku wyniósł 7 201 tys. zł.

| Odpisy z tytułu strat oczekiwanych uzgodnienie ruchu w I kwartale 2018 | Stan na 01.01.2018 | Wpływ na wynik | Utworzenie w okresie | Rozwiązanie w okresie | Odzyskane należności nieściągalne w ewidencji pozabilansowej | Migracja pomiędzy koszykami | Spisania aktywów | Inne, pozostałe | Wartość na koniec okresu |
|--|--------------------|----------------|----------------------|-----------------------|--|-----------------------------|------------------|-----------------|--------------------------|
| Koszyk 1   | 531 428            | -23 880        | 175 043              | -268 631              | 0  | 69 708                      | 0                | 251             | 507 799                  |
| Koszyk 2   | 830 959            | 3 333          | 336 489              | -197 769              | -7   | -135 380                    | -21              | -9 540          | 824 738                  |
| Koszyk 3   | 2 729 663          | 288 754        | 321 404              | -96 953               | -1 369   | 65 672                      | 4 741            | 53 084          | 3 077 611                |
| POCI   | 22 990             | -2 328         | 80 267               | -82 595               | 0  | 0                           | 0                | 0               | 20 662                   |
| <b>Razem</b>   | <b>4 115 040</b>   | <b>265 879</b> | <b>913 203</b>       | <b>-645 948</b>       | <b>-1 376</b>  | <b>0</b>                    | <b>4 720</b>     | <b>43 795</b>   | <b>4 430 810</b>         |

## 17. Pozostałe aktywa

|  | 31.03.2019     | 31.12.2018     |
|--|----------------|----------------|
| <b>Dłużnicy różni</b>  | <b>349 025</b> | <b>566 357</b> |
| Pozostałe rozrachunki  | 225 172        | 331 127        |
| Należności związane ze sprzedażą usług (w tym ubezpieczenia) | 35 871         | 36 905         |
| Kaucje gwarancyjne   | 16 384         | 16 962         |
| Rozliczenia kart płatniczych                                 | 71 598         | 181 363        |
| <b>Koszty rozliczane w czasie</b>                            | <b>60 490</b>  | <b>34 517</b>  |
| Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów                       | 609            | 617            |
| Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń    | 23 195         | 18 167         |

|                                      | 31.03.2019     | 31.12.2018     |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Pozostałe koszty rozliczane w czasie | 36 686         | 15 733         |
| <b>Pozostałe należności</b>          | <b>217</b>     | <b>57</b>      |
| Rozliczenia z tytułu VAT             | 130 236        | 145 385        |
| <b>Pozostałe aktywa (brutto)</b>     | <b>539 968</b> | <b>746 316</b> |
| Odpis                                | -66 624        | -69 835        |
| <b>Pozostałe aktywa (netto)</b>      | <b>473 344</b> | <b>676 481</b> |
| w tym aktywa finansowe (brutto)      | 349 025        | 566 357        |

## 18. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

### 18.1 Dane finansowe

|   | 31.03.2019     | 31.12.2018     |
|---|----------------|----------------|
| Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO                                | 9 619          | 0              |
| Kaucja na zabezpieczenie transakcji robionych w Alior Traderze                    | 222            | 88             |
| Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu zabezpieczające kredyt w EBI | 335 080        | 333 198        |
| <b>Razem</b>  | <b>344 921</b> | <b>333 286</b> |

Poza aktywami stanowiącymi zabezpieczenie zobowiązań prezentowanymi odrębnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w przypadku których otrzymujący ma prawo sprzedać lub wymienić na inne zabezpieczenie przedmiot zabezpieczenia, Bank posiadał jeszcze następujące zabezpieczenia zobowiązań niespełniające tego kryterium:

|  | 31.03.2019     | 31.12.2018     |
|--|----------------|----------------|
| Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG                     | 335 165        | 351 896        |
| Kaucja będąca zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA) | 129 529        | 124 998        |
| <b>Razem</b>   | <b>464 694</b> | <b>476 894</b> |

## 19. Zobowiązania wobec banków

| Według struktury rodzajowej            | 31.03.2019       | 31.12.2018     |
|--|------------------|----------------|
| Depozyty bieżące                       | 3 392            | 4 991          |
| Depozyty terminowe                     | 343 871          | 2 770          |
| Emisja własna obligacji                | 22 590           | 22 761         |
| Kredyt otrzymany                       | 222 586          | 230 830        |
| Pozostałe zobowiązania                 | 426 434          | 331 975        |
| Repo                                   | 9 631            | 0              |
| <b>Zobowiązania wobec banków razem</b> | <b>1 028 504</b> | <b>593 327</b> |

## 20. Zobowiązania wobec klientów

| Według struktury rodzajowej i segmentu klientów | 31.03.2019        | 31.12.2018        |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Segment detaliczny</b>                       | <b>45 124 679</b> | <b>43 944 874</b> |
| Depozyty bieżące                                | 29 142 048        | 28 546 686        |
| Depozyty terminowe                              | 13 358 433        | 12 777 384        |
| Emisja własna bankowych papierów wartościowych  | 2 352 307         | 2 380 331         |
| Emisja własna obligacji                         | 80 872            | 81 484            |
| Pozostałe zobowiązania                          | 191 019           | 158 989           |
| <b>Segment biznesowy</b>                        | <b>17 201 884</b> | <b>18 490 711</b> |
| Depozyty bieżące                                | 9 136 707         | 10 130 389        |
| Depozyty terminowe                              | 7 326 379         | 7 489 126         |
| Emisja własna bankowych papierów wartościowych  | 284 089           | 429 148           |

| Według struktury rodzajowej i segmentu klientów | 31.03.2019        | 31.12.2018        |
|---|-------------------|-------------------|
| Emisja własna obligacji                         | 162 847           | 163 883           |
| Pozostałe zobowiązania                          | 291 862           | 278 165           |
| <b>Zobowiązania wobec klientów razem</b>        | <b>62 326 563</b> | <b>62 435 585</b> |

W I kwartale 2019 r. Grupa wyemitowała 153 532 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 58 617 tys. zł. W 2018 r. Grupa wyemitowała 1 111 576 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 123 966 tys. zł

## 21. Rezerwy

|                                 | Rezerwy na sprawy sporne | Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe | Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym | Rezerwy na restrukturyzację | Rezerwy ogółem |
|---------------------------------|--------------------------|---|--|-----------------------------|----------------|
| <b>Stan 1 stycznia 2019 r.</b>  | <b>35 064</b>            | <b>7 242</b>                            | <b>74 365</b>  | <b>9 528</b>                | <b>126 199</b> |
| Utworzenie i zwiększenie rezerw | 4 740                    | 0                                       | 39 126   | 0                           | 43 866         |
| Rozwiązanie rezerw              | -361                     | 0                                       | -44 031  | 0                           | -44 392        |
| Wykorzystanie rezerw            | -223                     | -149                                    | 0  | -2 602                      | -2 974         |
| Inne zmiany                     | 0                        | 0                                       | 4  | 0                           | 4              |
| <b>Stan 31 marca 2019 r.</b>    | <b>39 220</b>            | <b>7 093</b>                            | <b>69 464</b>  | <b>6 926</b>                | <b>122 703</b> |

|                                 | Rezerwy na sprawy sporne | Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe | Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze pozabilansowym | Rezerwy na restrukturyzację | Rezerwy ogółem |
|---------------------------------|--------------------------|---|--|-----------------------------|----------------|
| <b>Stan 1 stycznia 2018 r.</b>  | <b>16 024</b>            | <b>13 338</b>                           | <b>23 677</b>  | <b>37 418</b>               | <b>90 457</b>  |
| Wpływ MSSF 9                    | 0                        | 0                                       | 121 628  | 0                           | 121 628        |
| Utworzenie i zwiększenie rezerw | 35 484                   | 7 207                                   | 237 131  | 0                           | 279 822        |
| Rozwiązanie rezerw              | -7 750                   | -12 892                                 | -308 079   | -6 800                      | -335 521       |
| Wykorzystanie rezerw            | -8 698                   | -427                                    | 0  | -21 090                     | -30 215        |
| Inne zmiany                     | 4                        | 16                                      | 8  | 0                           | 28             |
| <b>Stan 31 grudnia 2018 r.</b>  | <b>35 064</b>            | <b>7 242</b>                            | <b>74 365</b>  | <b>9 528</b>                | <b>126 199</b> |

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31.12.2016 roku Bank informował o zawiązaniu rezerwy restrukturyzacyjnej przeznaczonej na wypłaty odpraw ustawowych w związku z rozwiązaniem stosunku pracy w ramach zwolnień grupowych oraz na tzw. dodatkowe odszkodowanie wynikające z porozumienia zawartego z organizacjami związkowymi oraz rezerwę przeznaczoną na koszty związane z restrukturyzacją sieci oddziałów i opuszczeniem zlokalizowanych w zbyt bliskiej odległości placówek franczyzowych (rezerwa obejmuje koszty odszkodowań oraz wydatki związane z fizycznym opuszczeniem placówki i przywróceniem jej do stanu pierwotnego).

Podział rezerwy restrukturyzacyjnej na 31.03.2019 r. zaprezentowano poniżej:

|                              | 31.12.2018   | wykorzystanie | rozwiązanie | 31.03.2019   |
|------------------------------|--------------|---------------|-------------|--------------|
| Odprawy dla pracowników      | 0            | 0             | 0           | 0            |
| Reorganizacja sieci placówek | 9 528        | -2 602        | 0           | 6 926        |
| <b>Razem</b>                 | <b>9 528</b> | <b>-2 602</b> | <b>0</b>    | <b>6 926</b> |

## 22. Pozostałe zobowiązania

|                           | 31.03.2019 | 31.12.2018 |
|---------------------------|------------|------------|
| Rozrachunki międzybankowe | 484 406    | 354 356    |

|   | 31.03.2019       | 31.12.2018       |
|---|------------------|------------------|
| Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych | 226 914          | 39 057           |
| Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych  | 173 956          | 117 620          |
| Pozostałe rozrachunki, w tym:   | 170 901          | 123 600          |
| rozrachunki z ubezpieczycielami   | 12 680           | 20 118           |
| Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych  | 95 795           | 42 902           |
| Rozliczenia międzyokresowe bierne   | 244 131          | 166 377          |
| Przychody pobrane z góry  | 69 949           | 70 509           |
| Rezerwa na odstąpienia  | 27 754           | 28 300           |
| Rezerwa na premie   | 114 298          | 102 469          |
| Rezerwa na niewykorzystane urlopy   | 24 084           | 24 298           |
| Zobowiązania z tytułu programu na akcjach fantomowych   | 16 220           | 15 355           |
| Rezerwa na programy retencyjne  | 6 326            | 6 326            |
| Aktualizacja programu opcji menedżerskich - część rozliczana w środkach pieniężnych                                   | 6 345            | 5 373            |
| Pozostałe rezerwy pracownicze   | 1 969            | 2 893            |
| Zobowiązania z tytułu leasingu  | 372 879          | 0                |
| Pozostałe zobowiązania  | 59 948           | 67 676           |
| <b>Pozostałe zobowiązania</b>   | <b>2 095 875</b> | <b>1 167 111</b> |
| w tym zobowiązania finansowe  | 829 263          | 595 576          |

## 23. Zobowiązania finansowe

### 23.1 Dane finansowe

|   | 31.03.2019     | 31.12.2018     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Krótką sprzedaż obligacji skarbowych</b> | <b>43 487</b>  | <b>0</b>       |
| <b>Transakcje stopy procentowej</b>         | <b>299 106</b> | <b>290 875</b> |
| SWAP  | 298 486        | 289 975        |
| Opcje Cap Floor                             | 620            | 900            |
| <b>Transakcje walutowe</b>                  | <b>43 582</b>  | <b>55 226</b>  |
| FX swap                                     | 13 660         | 12 170         |
| FX forward                                  | 4 402          | 13 117         |
| CIRS  | 2 830          | 5 586          |
| Opcje FX                                    | 22 690         | 24 353         |
| <b>Pozostałe opcje</b>                      | <b>68 131</b>  | <b>36 028</b>  |
| <b>Pozostałe instrumenty</b>                | <b>16 642</b>  | <b>34 278</b>  |
| <b>Razem</b>                                | <b>470 948</b> | <b>416 407</b> |

## 24. Zobowiązania podporządkowane

|                                  | Wartość nominalna w walucie (tys.) |        | Okres                 | Warunki szczególne   | Stan zobowiązań |            |
|----------------------------------|------------------------------------|--------|-----------------------|--|-----------------|------------|
|                                  |                                    | Waluta |                       |  | 31.03.2019      | 31.12.2018 |
| Pożyczka podporządkowana         | 10 000                             | EUR    | 12.10.2011-12.10.2019 | Splata pożyczki może nastąpić wcześniej pod warunkiem pisemnego poinformowania na 30 dni przed planowaną płatnością. | 43 215          | 43 189     |
| Obligacje serii F                | 321 700                            | PLN    | 26.09.2014-26.09.2024 |  | 321 961         | 325 914    |
| Obligacje serii G                | 192 950                            | PLN    | 31.03.2015-31.03.2021 |  | 198 067         | 195 551    |
| Obligacje serii I                | 150 000                            | PLN    | 04.12.2015-06.12.2021 |  | 152 493         | 150 591    |
| Obligacje serii I1               | 33 350                             | PLN    | 04.12.2015-06.12.2021 |  | 33 904          | 33 482     |
| Obligacje serii B (Meritum Bank) | 67 200                             | PLN    | 29.04.2013-29.04.2021 |  | 69 164          | 67 885     |

|                                     | Wartość nominalna w walucie (tys.) | Waluta | Okres                 | Warunki szczególne | Stan zobowiązań  |                  |
|-------------------------------------|------------------------------------|--------|-----------------------|--------------------|------------------|------------------|
|                                     |                                    |        |                       |                    | 31.03.2019       | 31.12.2018       |
| Obligacje serii C (Meritum Bank)    | 80 000                             | PLN    | 21.10.2014-21.10.2022 |                    | 81 766           | 80 582           |
| Obligacje serii EUR001              | 10 000                             | EUR    | 04.02.2016-04.02.2022 |                    | 43 409           | 44 060           |
| Obligacje serii P1A                 | 150 000                            | PLN    | 14.04.2016-16.05.2022 |                    | 152 821          | 150 957          |
| Obligacje serii P1B                 | 70 000                             | PLN    | 21.04.2016-16.05.2024 |                    | 71 251           | 70 424           |
| Obligacje serii K                   | 400 000                            | PLN    | 20.10.2017-20.10.2025 |                    | 408 040          | 403 600          |
| Obligacje serii K1                  | 200 000                            | PLN    | 20.10.2017-20.10.2025 |                    | 204 020          | 201 800          |
| Obligacje serii P2A                 | 150 000                            | PLN    | 27.11.2017-29.12.2025 |                    | 151 719          | 150 058          |
| <b>Zobowiązania podporządkowane</b> |                                    |        |                       |                    | <b>1 931 830</b> | <b>1 918 093</b> |

## 25. Hierarchia wartości godziwej

### 25.1 Zasady rachunkowości

Wartość godziwa to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach na głównym (lub najkorzystniejszym) rynku na dzień wyceny w aktualnych warunkach rynkowych (tj. cena wyjścia) bez względu na to, czy cena ta jest bezpośrednio obserwowalna lub oszacowana przy użyciu innej techniki wyceny. W zależności od kategorii klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych do danego poziomu hierarchii, stosuje się przy tym różnorodne metody ustalania ich wartości godziwej.

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

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest bezpośrednio w oparciu o ceny notowane (nieskorygowane) z aktywnych rynków dla identycznych aktywów lub zobowiązań, są to:

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

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

Zaliczone są tu instrumenty pochodne, które są wyceniane w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych bazujących na krzywych dyskontowych uzyskanych z międzybankowego rynku pieniężnego oraz bony pieniężne NBP wyceniane w oparciu o krzywe rentowności bazujące na danych z rynku pieniężnego, a także opcje walutowe i opcje na stopę procentową wyceniane według określonych modeli wyceny charakterystycznych dla danego typu opcji.

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w wyemitowane przez Bank produkty strukturyzowane oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie cen rynkowych tych opcji lub modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego,

kwotowania z rynku 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. Na koniec okresu sprawozdawczego pozycja w wyżej wymienionych instrumentach była domknięta na zasadzie back-to-back co oznacza, że zmiana wycen opcji wbudowanych w produkty strukturyzowane jest równoważona przez zmiany wycen opcji zawieranych na rynku międzybankowym.

W tej grupie wykazano również pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego.

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.

Poniżej zaprezentowano wartości bilansowe aktywów i zobowiązań finansowych w rozbiciu na poszczególne kategorie (poziomy) wyceny. W pierwszym kwartale 2019 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami.

| 31.03.2019  | Poziom 1         | Poziom 2       | Poziom 3       | Razem            |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>Aktywa finansowe</b>   |                  |                |                |                  |
| <b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b> | <b>72 403</b>    | <b>424 588</b> | <b>117 556</b> | <b>614 547</b>   |
| SWAP  | 0                | 284 346        | 0              | 284 346          |
| Opcje Cap Floor   | 0                | 621            | 0              | 621              |
| FX swap   | 0                | 45 053         | 0              | 45 053           |
| FX forward  | 0                | 34 842         | 0              | 34 842           |
| CIRS  | 0                | 11 982         | 0              | 11 982           |
| Opcje FX  | 0                | 24 407         | 0              | 24 407           |
| Pozostałe opcje   | 0                | 0              | 68 131         | 68 131           |
| Pozostałe instrumenty   | 2 749            | 23 337         | 0              | 26 086           |
| <b>Pochodne instrumenty finansowe</b>   | <b>2 749</b>     | <b>424 588</b> | <b>68 131</b>  | <b>495 468</b>   |
| Instrumenty kapitałowe  | 298              | 0              | 32 349         | 32 647           |
| Obligacje skarbowe  | 69 199           | 0              | 0              | 69 199           |
| Obligacje pozostałe   | 157              | 0              | 17 076         | 17 233           |
| <b>Papiery wartościowe</b>  | <b>69 654</b>    | <b>0</b>       | <b>49 425</b>  | <b>119 079</b>   |
| <b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>  | <b>7 230 626</b> | <b>399 949</b> | <b>97 117</b>  | <b>7 727 692</b> |
| Bony pieniężne  | 0                | 399 949        | 0              | 399 949          |
| Instrumenty kapitałowe  | 0                | 0              | 22 987         | 22 987           |
| Obligacje skarbowe  | 7 154 072        | 0              | 0              | 7 154 072        |
| Obligacje pozostałe   | 76 554           | 0              | 74 130         | 150 684          |
| <b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>   | <b>0</b>         | <b>106 674</b> | <b>0</b>       | <b>106 674</b>   |
| Transakcje stopy procentowej-SWAP   | 0                | 106 674        | 0              | 106 674          |

| 31.12.2018  | Poziom 1      | Poziom 2       | Poziom 3      | Razem          |
|---|---------------|----------------|---------------|----------------|
| <b>Aktywa finansowe</b>   |               |                |               |                |
| <b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b> | <b>24 724</b> | <b>411 197</b> | <b>79 217</b> | <b>515 138</b> |
| SWAP  | 0             | 286 014        | 0             | 286 014        |
| Opcje Cap Floor   | 0             | 903            | 0             | 903            |



| 31.12.2018   | Poziom 1         | Poziom 2       | Poziom 3      | Razem            |
|--|------------------|----------------|---------------|------------------|
| FX swap  | 0                | 40 353         | 0             | 40 353           |
| FX forward   | 0                | 32 310         | 0             | 32 310           |
| CIRS   | 0                | 11 723         | 0             | 11 723           |
| Opcje FX   | 0                | 23 819         | 0             | 23 819           |
| Pozostałe opcje  | 0                | 0              | 36 028        | 36 028           |
| Pozostałe instrumenty  | 19 039           | 16 075         | 0             | 35 114           |
| <b>Pochodne instrumenty finansowe</b>  | <b>19 039</b>    | <b>411 197</b> | <b>36 028</b> | <b>466 264</b>   |
| Instrumenty kapitałowe   | 248              | 0              | 26 812        | 27 060           |
| Obligacje skarbowe   | 5 254            | 0              | 0             | 5 254            |
| Obligacje pozostałe  | 183              | 0              | 16 377        | 16 560           |
| <b>Papiery wartościowe</b>   | <b>5 685</b>     | <b>0</b>       | <b>43 189</b> | <b>48 874</b>    |
| <b>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b> | <b>7 183 621</b> | <b>0</b>       | <b>96 459</b> | <b>7 280 080</b> |
| Instrumenty kapitałowe   | 0                | 0              | 22 935        | 22 935           |
| Obligacje skarbowe   | 7 109 317        | 0              | 0             | 7 109 317        |
| Obligacje pozostałe  | 74 304           | 0              | 73 524        | 147 828          |
| <b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>  | <b>0</b>         | <b>112 400</b> | <b>0</b>      | <b>112 400</b>   |
| Transakcje stopy procentowej-SWAP  | 0                | 112 400        | 0             | 112 400          |

| 31.03.2019  | Poziom 1      | Poziom 2       | Poziom 3      | Razem          |
|---|---------------|----------------|---------------|----------------|
| <b>Zobowiązania finansowe</b>   |               |                |               |                |
| <b>Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b> | <b>46 306</b> | <b>356 511</b> | <b>68 131</b> | <b>470 948</b> |
| Obligacje   | 43 487        | 0              | 0             | 43 487         |
| SWAP  | 0             | 298 487        | 0             | 298 487        |
| Opcje Cap Floor   | 0             | 620            | 0             | 620            |
| FX swap   | 0             | 13 660         | 0             | 13 660         |
| FX forward  | 0             | 4 402          | 0             | 4 402          |
| CIRS  | 0             | 2 830          | 0             | 2 830          |
| Opcje FX  | 0             | 22 690         | 0             | 22 690         |
| Pozostałe opcje   | 0             | 0              | 68 131        | 68 131         |
| Pozostałe instrumenty   | 2 819         | 13 822         | 0             | 16 641         |
| <b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>   | <b>0</b>      | <b>14 714</b>  | <b>0</b>      | <b>14 714</b>  |
| Transakcje stopy procentowej-IRS  | 0             | 14 714         | 0             | 14 714         |

| 31.12.2018  | Poziom 1      | Poziom 2       | Poziom 3      | Razem          |
|---|---------------|----------------|---------------|----------------|
| <b>Zobowiązania finansowe</b>   |               |                |               |                |
| <b>Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b> | <b>17 709</b> | <b>362 670</b> | <b>36 028</b> | <b>416 407</b> |
| SWAP  | 0             | 289 975        | 0             | 289 975        |
| Opcje Cap Floor   | 0             | 900            | 0             | 900            |
| FX swap   | 0             | 12 170         | 0             | 12 170         |
| FX forward  | 0             | 13 117         | 0             | 13 117         |
| CIRS  | 0             | 5 586          | 0             | 5 586          |
| Opcje FX  | 0             | 24 353         | 0             | 24 353         |
| Pozostałe opcje   | 0             | 0              | 36 028        | 36 028         |
| Pozostałe instrumenty   | 17 709        | 16 569         | 0             | 34 278         |
| <b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>   | <b>0</b>      | <b>9 381</b>   | <b>0</b>      | <b>9 381</b>   |
| Transakcje stopy procentowej-IRS  | 0             | 9 381          | 0             | 9 381          |

### Uzgodnienie zmian na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej

|  | Aktywa         |                | Zobowiązania  |                |
|--|----------------|----------------|---------------|----------------|
|  | 31.03.2019     | 31.03.2018     | 31.03.2019    | 31.03.2018     |
| <b>Bilans otwarcia</b>                       | <b>175 676</b> | <b>293 967</b> | <b>36 028</b> | <b>51 719</b>  |
| <b>Zwiększenia, w tym:</b>                   | <b>46 222</b>  | <b>11 839</b>  | <b>39 318</b> | <b>7 772</b>   |
| Wycena ujęta w innych całkowitych dochodach  | 5 602          | 2 959          | 0             | 0              |
| Odsetki ujęte w innych całkowitych dochodach | 750            | 1 432          | 0             | 0              |
| Wycena ujęta w rachunku zysków i strat       | 37 241         | 3 829          | 36 820        | 4 139          |
| Odsetki ujęte w rachunku zysków i strat      | 113            | 0              | 0             | 0              |
| Zawarte transakcje                           | 2 516          | 3 619          | 2 498         | 3 633          |
| <b>Zmniejszenia, w tym:</b>                  | <b>-7 225</b>  | <b>-12 855</b> | <b>-7 215</b> | <b>-12 051</b> |
| Odsetki ujęte w innych całkowitych dochodach | 489            | 0              | 0             | 0              |
| Wycena ujęta w rachunku zysków i strat       | -742           | -11 667        | -731          | -11544         |
| Odsetki ujęte w rachunku zysków i strat      | 0              | -4             | 0             | 0              |
| Rozliczenie/wykup                            | -6 972         | -1 184         | -6 484        | -507           |
| <b>Razem</b>                                 | <b>214 673</b> | <b>292 951</b> | <b>68 131</b> | <b>47 440</b>  |

Na koniec I kwartału 2019 r. wpływ spreadu kredytowego na wycenę instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI) wynosił ok. 9,98 mln zł natomiast dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ok. 2,07 mln zł.

### Wycena według wartości godziwej na potrzeby ujawnień

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

| 31.03.2019   | Wartość bilansowa | Wartość godziwa |                  |                   | Razem             |
|--|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|
|  |                   | Poziom 1        | Poziom 2         | Poziom 3          |                   |
| <b>Aktywa</b>  |                   |                 |                  |                   |                   |
| Kasa i środki w banku centralnym                     | 1 337 436         | 1 337 436       | 0                | 0                 | 1 337 436         |
| Należności od banków                                 | 508 103           | 0               | 508 103          | 0                 | 508 103           |
| Należności od klientów                               | 55 393 764        | 0               | 0                | 54 329 103        | 54 329 103        |
| <b>Segment detaliczny</b>                            | <b>29 853 587</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>         | <b>28 724 904</b> | <b>28 724 904</b> |
| Kredyty konsumpcyjne                                 | 16 889 153        | 0               | 0                | 16 425 677        | 16 425 677        |
| Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe                | 10 532 079        | 0               | 0                | 9 871 102         | 9 871 102         |
| Kredyty consumer finance                             | 2 432 355         | 0               | 0                | 2 428 125         | 2 428 125         |
| <b>Segment biznesowy</b>                             | <b>25 540 177</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>         | <b>25 604 199</b> | <b>25 604 199</b> |
| Kredyty operacyjne                                   | 12 038 778        | 0               | 0                | 12 048 421        | 12 048 421        |
| Kredyty inwestycyjne                                 | 7 935 188         | 0               | 0                | 7 989 568         | 7 989 568         |
| Pozostałe  | 5 566 211         | 0               | 0                | 5 566 210         | 5 566 210         |
| <b>Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</b>   | <b>335 080</b>    | <b>336 888</b>  | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>336 888</b>    |
| Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 5 688 626         | 5 719 322       | 0                | 0                 | 5 719 322         |
| Pozostałe aktywa                                     | 349 025           | 0               | 0                | 349 025           | 349 025           |
| <b>Zobowiązania</b>                                  |                   |                 |                  |                   |                   |
| <b>Zobowiązania wobec banków</b>                     | <b>1 028 504</b>  | <b>0</b>        | <b>1 028 504</b> | <b>0</b>          | <b>1 028 504</b>  |
| Depozyty bieżące                                     | 3 392             | 0               | 3 392            | 0                 | 3 392             |
| Depozyty terminowe                                   | 343 871           | 0               | 343 871          | 0                 | 343 871           |
| Emisja własna obligacji                              | 22 590            | 0               | 22 590           | 0                 | 22 590            |
| Kredyt otrzymany                                     | 222 586           | 0               | 222 586          | 0                 | 222 586           |
| Pozostałe zobowiązania                               | 426 434           | 0               | 426 434          | 0                 | 426 434           |
| <b>Zobowiązania wobec klientów</b>                   | <b>62 326 563</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>         | <b>62 380 853</b> | <b>62 380 853</b> |

| 31.03.2019                                     | Wartość bilansowa | Wartość godziwa |          |                  |                  |
|--|-------------------|-----------------|----------|------------------|------------------|
|  |                   | Poziom 1        | Poziom 2 | Poziom 3         | Razem            |
| Depozyty bieżące                               | 38 278 755        | 0               | 0        | 38 278 755       | 38 278 755       |
| Depozyty terminowe                             | 20 684 812        | 0               | 0        | 20 684 812       | 20 684 812       |
| Emisja własna bankowych papierów wartościowych | 2 636 396         | 0               | 0        | 2 690 686        | 2 690 686        |
| Emisja własna obligacji                        | 243 719           | 0               | 0        | 243 719          | 243 719          |
| Pozostałe zobowiązania                         | 482 881           | 0               | 0        | 482 881          | 482 881          |
| <b>Pozostałe zobowiązania</b>                  | <b>829 263</b>    | <b>0</b>        | <b>0</b> | <b>829 263</b>   | <b>829 263</b>   |
| <b>Zobowiązania podporządkowane</b>            | <b>1 931 830</b>  | <b>0</b>        | <b>0</b> | <b>1 931 830</b> | <b>1 931 830</b> |

| 31.12.2018  | Wartość bilansowa | Wartość godziwa  |                |                   |                   |
|---|-------------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------|
|   |                   | Poziom 1         | Poziom 2       | Poziom 3          | Razem             |
| <b>Aktywa</b>   |                   |                  |                |                   |                   |
| Kasa i środki w banku centralnym                            | 1 639 033         | 1 639 033        | 0              | 0                 | 1 639 033         |
| Należności od banków  | 612 444           | 0                | 612 444        | 0                 | 612 444           |
| Należności od klientów                                      | 54 245 924        | 0                | 0              | 53 664 354        | 53 664 354        |
| Segment detaliczny  | 29 443 496        | 0                | 0              | 28 967 837        | 28 967 837        |
| Kredyty konsumpcyjne  | 16 528 475        | 0                | 0              | 16 696 138        | 16 696 138        |
| Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe                       | 10 352 136        | 0                | 0              | 9 705 977         | 9 705 977         |
| Kredyty consumer finance                                    | 2 562 885         | 0                | 0              | 2 565 722         | 2 565 722         |
| <b>Segment biznesowy</b>                                    | <b>24 802 428</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>       | <b>24 696 517</b> | <b>24 696 517</b> |
| Kredyty operacyjne  | 11 612 837        | 0                | 0              | 11 634 279        | 11 634 279        |
| Kredyty inwestycyjne  | 8 310 328         | 0                | 0              | 8 182 976         | 8 182 976         |
| Pozostałe   | 4 879 263         | 0                | 0              | 4 879 262         | 4 879 262         |
| <b>Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań</b>          | <b>333 286</b>    | <b>336 665</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>          | <b>336 665</b>    |
| <b>Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b> | <b>5 932 352</b>  | <b>5 994 085</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>          | <b>5 994 085</b>  |
| <b>Pozostałe aktywa</b>                                     | <b>566 357</b>    | <b>0</b>         | <b>0</b>       | <b>566 357</b>    | <b>566 357</b>    |
| <b>Zobowiązania</b>   |                   |                  |                |                   |                   |
| <b>Zobowiązania wobec banków</b>                            | <b>593 327</b>    | <b>0</b>         | <b>593 327</b> | <b>0</b>          | <b>593 327</b>    |
| Depozyty bieżące  | 4 991             | 0                | 4 991          | 0                 | 4 991             |
| Depozyty terminowe  | 2 770             | 0                | 2 770          | 0                 | 2 770             |
| Emisja własna obligacji                                     | 22 761            | 0                | 22 761         | 0                 | 22 761            |
| Kredyt otrzymany  | 230 830           | 0                | 230 830        | 0                 | 230 830           |
| Pozostałe zobowiązania                                      | 331 975           | 0                | 331 975        | 0                 | 331 975           |
| <b>Zobowiązania wobec klientów</b>                          | <b>62 435 585</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>       | <b>62 476 305</b> | <b>62 476 305</b> |
| Depozyty bieżące  | 38 677 075        | 0                | 0              | 38 677 075        | 38 677 075        |
| Depozyty terminowe  | 20 266 510        | 0                | 0              | 20 266 510        | 20 266 510        |
| Emisja własna bankowych papierów wartościowych              | 2 809 479         | 0                | 0              | 2 850 199         | 2 850 199         |
| Emisja własna obligacji                                     | 245 367           | 0                | 0              | 245 367           | 245 367           |
| Pozostałe zobowiązania                                      | 437 154           | 0                | 0              | 437 154           | 437 154           |
| <b>Pozostałe zobowiązania</b>                               | <b>595 576</b>    | <b>0</b>         | <b>0</b>       | <b>595 576</b>    | <b>595 576</b>    |
| <b>Zobowiązania podporządkowane</b>                         | <b>1 918 093</b>  | <b>0</b>         | <b>0</b>       | <b>1 918 093</b>  | <b>1 918 093</b>  |

Dla oszacowania wartości godziwej tych instrumentów zastosowano następujące metody i założenia.

Należności od klientów:

W stosowanej przez Bank metodzie wyliczania wartości godziwej należności od klientów (z pominięciem kredytów w rachunku bieżącym) Bank porównuje marże osiągnięte na nowo udzielonych kredytach (w miesiącu poprzedzającym datę sprawozdawczą) z marżami na całym portfelu kredytowym. Jeśli marże na nowo

przyznawanych kredytach są wyższe niż marże na dotychczasowym portfelu, wartość godziwa kredytu jest niższa od jego wartości bilansowej.

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

Bank przyjął, że wartość godziwa depozytów klientów i bankowych oraz innych zobowiązań finansowych o zapadalności do 1 roku jest w przybliżeniu równa ich wartości bilansowej. Na potrzeby ujawnień Bank wyznacza wartość godziwą zobowiązań finansowych o zapadalności rezydualnej (lub przeszacowaniu stopy zmiennej) powyżej 1 roku. Do tej grupy pasywów należą emisje własne oraz pożyczki podporządkowane. Wyznaczając wartość godziwą tej grupy zobowiązań Bank wyznacza wartość bieżącą oczekiwanych płatności w oparciu o bieżące krzywe procentowe oraz pierwotny spread emisji.

## 26. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1

W celu zaliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego do funduszy własnych i wyliczenia współczynnika wypłacalności w 2019 r. zastosowano konsolidację ostrożnościową, zgodnie z art. 26 ust. 2. CRR - konsolidowane są Alior Bank SA i Alior Leasing sp. z o.o.

W ocenie Zarządu Banku pozostałe jednostki zależne nieobjęte konsolidacją, z punktu widzenia celów monitorowania instytucji kredytowych, mają marginalne znaczenie dla podstawowej działalności Banku.

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

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

|   | 01.01.2019 - 31.03.2019 |
|---|-------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek  | 983 654                 |
| Przychody o podobnym charakterze  | 36 468                  |
| Koszty z tytułu odsetek   | -216 314                |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>   | <b>803 808</b>          |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat   | 264 005                 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat  | -95 928                 |
| <b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>  | <b>168 077</b>          |
| Przychody z tytułu dywidend   | 0                       |
| Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany                             | 22 689                  |
| <b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b> | <b>17 295</b>           |
| wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody   | 10 423                  |
| wycenianych według zamortyzowanego kosztu   | 6 872                   |
| Pozostałe przychody operacyjne  | 30 527                  |
| Pozostałe koszty operacyjne   | -20 928                 |
| <b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>   | <b>9 599</b>            |
| Koszty działania grupy  | -506 386                |
| Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw   | -274 605                |
| Podatek bankowy   | -54 232                 |
| <b>Zysk brutto</b>  | <b>186 245</b>          |
| Podatek dochodowy   | -81 715                 |

|            | 01.01.2019 - 31.03.2019 |
|------------|-------------------------|
| Zysk netto | 104 530                 |

#### Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

|   | 31.03.2019       | 31.12.2018       |
|---|------------------|------------------|
| <b>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</b>   | <b>7 874 487</b> | <b>8 156 980</b> |
| Kapitał podstawowy Tier I (CET1)  | 6 349 213        | 6 594 281        |
| Kapitał uzupełniający Tier II   | 1 525 274        | 1 562 699        |
| Wpłacony kapitał  | 1 305 540        | 1 305 187        |
| Kapitał zapasowy  | 5 382 819        | 5 380 995        |
| Pozostałe kapitały  | 184 284          | 184 284          |
| Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta   | 539 099          | 539 099          |
| Niepodzielony wynik z lat ubiegłych   | -1 160 237       | -1 151 445       |
| Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty  | -55 714          | -5 937           |
| Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej   | -535 897         | -539 273         |
| Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski   | 15 954           | 39 196           |
| Zobowiązania podporządkowane  | 1 525 274        | 1 562 699        |
| Dodatkowe korekty wartości  | 673 366          | 842 174          |
| <b>Wymogi kapitałowe</b>  | <b>4 089 577</b> | <b>4 117 481</b> |
| Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie | 3 743 158        | 3 662 124        |
| Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego                              | 5 106            | 3 497            |
| Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych   | 26 588           | 36 991           |
| Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego  | 314 725          | 414 870          |
| <b>Współczynnik Tier 1</b>  | <b>12,42%</b>    | <b>12,81%</b>    |
| <b>Łączny współczynnik wypłacalności</b>  | <b>15,40%</b>    | <b>15,85%</b>    |

Alior Bank SA, zdecydował o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez rozporządzenie nr 2017/2395, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Banku nieuwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9.

Poniższa tabela przedstawia wpływ zastosowania MSSF 9 na dzień 31 marca 2019 na adekwatność kapitałową z uwzględnieniem i bez uwzględnienia okresu przejściowego:

|                                  | Wpływ MSSF 9<br>z uwzględnieniem<br>okresu przejściowego | Wpływ MSSF 9<br>bez uwzględnienia<br>okresu przejściowego |
|----------------------------------|--|---|
| Łączny kapitał ( TIER 1, TIER 2) | 7 874 487  | 6 702 023   |
| Całkowity wymóg kapitałowy       | 4 089 577  | 40 021 560  |
| Łączny współczynnik kapitałowy   | 15,40%   | 13,33%  |
| Wskaźnik dźwigni finansowej      | 8,04%  | 6,58%   |

#### 27. Pozycje pozabilansowe

| Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom | 31.03.2019        | 31.12.2018        |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone</b>             | <b>10 407 046</b> | <b>10 902 052</b> |
| <b>Dotyczące finansowania</b>                           | <b>9 525 758</b>  | <b>9 996 156</b>  |
| <b>Gwarancyjne</b>                                      | <b>881 288</b>    | <b>905 896</b>    |
| Gwarancje dobrego wykonania                             | 226 389           | 215 724           |
| Gwarancje finansowe                                     | 654 899           | 690 172           |

## 28. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

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

| Jednostka dominująca        | 31.03.2019 | 31.12.2018 |
|-----------------------------|------------|------------|
| Zobowiązania                |            |            |
| Zobowiązania wobec klientów | 154        | 78         |
| Rezerwy                     | 4          | 4          |
| <b>Zobowiązania razem</b>   | <b>158</b> | <b>82</b>  |

| Spółki zależne jednostki dominującej   | 31.03.2019     | 31.12.2018     |
|--|----------------|----------------|
| Aktywa finansowe   | 227 507        | 199 700        |
| wyceniane w zamortyzowanym koszcie   | 150 010        | 149 289        |
| wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody                         | 76 763         | 50 180         |
| wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat                        | 734            | 231            |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające   | 587            | 476            |
| Należności od banków   | 368            | 224            |
| <b>Aktywa razem</b>  | <b>228 462</b> | <b>200 400</b> |
| Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 234            | 178            |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające   | 91             | 205            |
| Zobowiązania wobec klientów  | 344 377        | 313 933        |
| Rezerwy  | 6              | 5              |
| Pozostałe zobowiązania   | 4 130          | 3 757          |
| Kapitał z aktualizacji wyceny  | -105           | -1 348         |
| <b>Zobowiązania razem</b>  | <b>348 733</b> | <b>316 730</b> |

| Jednostka dominująca                                 | 31.03.2019 | 31.12.2018 |
|--|------------|------------|
| <b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b> | <b>0</b>   | <b>116</b> |
| gwarancyjne  | 0          | 116        |

| Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą | 31.03.2019 | 31.12.2018    |
|--|------------|---------------|
| Zobowiązania wobec klientów                          | 6          | 31 277        |
| <b>Zobowiązania razem</b>                            | <b>6</b>   | <b>31 277</b> |

| Jednostka dominująca   | 01.01.2018 –<br>31.03.2019 | 01.01.2018 –<br>31.03.2018<br>Dane przekształcone |
|--|----------------------------|---|
| Przychody z tytułu opłat i prowizji                          | 201                        | 1   |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji                             | -257                       | 0   |
| Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych | -266                       | 0   |

| Jednostka dominująca   | 01.01.2018 –<br>31.03.2019 | 01.01.2018 –<br>31.03.2018<br>Dane przekształcone |
|------------------------|----------------------------|---|
| Koszty działania Grupy | 0                          | -543  |
| <b>Razem</b>           | <b>-322</b>                | <b>-542</b>                                       |

| Spółki zależne jednostki dominującej  | 01.01.2018 –<br>31.03.2019 | 01.01.2018 –<br>31.03.2018<br>Dane przekształcone |
|---|----------------------------|---|
| Przychody z tytułu odsetek  | 5                          | 30  |
| Koszty z tytułu odsetek   | -2 242                     | -1 627  |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji   | 116                        | 2 204   |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat  | -1                         | -1  |
| Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany | -95                        | -935  |
| Koszty działania  | 13                         | 0   |
| <b>Razem</b>  | <b>-2 204</b>              | <b>-329</b>                                       |

| Jednostki współzależne przez osoby powiązane z Grupą | 01.01.2018 –<br>31.03.2019 | 01.01.2018 –<br>31.03.2018<br>Dane przekształcone |
|--|----------------------------|---|
| Koszty z tytułu odsetek                              | 0                          | -85   |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji                  | 0                          | 4   |
| <b>Razem</b>   | <b>0</b>                   | <b>-81</b>  |

### Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

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

Oprocentowanie depozytów zawierało się w przedziale 0% - 2,7%.

### Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi

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

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

| Skarb Państwa i jednostki powiązane  | 31.03.2019        | 31.12.2018        |
|--|-------------------|-------------------|
| Aktywa finansowe   | 13 419 865        | 13 537 573        |
| wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody                         | 7 310 007         | 7 250 424         |
| wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat                        | 86 196            | 21 631            |
| wyceniane według zamortyzowanego kosztu  | 6 023 662         | 6 265 518         |
| Należności od banków   | 765               | 628               |
| Należności od klientów   | 26 996            | 23 416            |
| <b>Aktywa razem</b>  | <b>13 447 626</b> | <b>13 561 617</b> |
| Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 43 487            | 0                 |
| Zobowiązania wobec banków  | 427 461           | 127 772           |
| Zobowiązania wobec klientów  | 838 805           | 934 724           |

| Skarb Państwa i jednostki powiązane | 31.03.2019 | 31.12.2018 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Zobowiązania razem                  | 1 309 753  | 1 062 496  |

| Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi | 01.01.2018 –<br>31.03.2019 | 01.01.2018 –<br>31.03.2018<br>Dane przekształcone |
|---|----------------------------|---|
| Przychody z tytułu odsetek                              | 64 873                     | 27 427  |
| Koszty z tytułu odsetek                                 | -5 951                     | -6 075  |
| Koszty zapłaconych podatków                             | -146 547                   | -209 208  |
| <b>Razem</b>  | <b>-87 625</b>             | <b>-187 856</b>                                   |

## 29. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających

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

| 31.03.2019                  | Osoby nadzorujące,<br>zarządzające | Rada Nadzorcza | Zarząd Banku |
|-----------------------------|------------------------------------|----------------|--------------|
| Należności od klientów      | 23                                 | 0              | 23           |
| <b>Aktywa razem</b>         | <b>23</b>                          | <b>0</b>       | <b>23</b>    |
| Zobowiązania wobec klientów | 2 296                              | 62             | 2 234        |
| <b>Zobowiązania razem</b>   | <b>2 296</b>                       | <b>62</b>      | <b>2 234</b> |

| 31.03.2019   | Osoby nadzorujące, zarządzające | Rada Nadzorcza | Zarząd Banku |
|--|---------------------------------|----------------|--------------|
| <b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b> | <b>36</b>                       | <b>0</b>       | <b>36</b>    |
| dotyczące finansowania                               | 36                              | 0              | 36           |

Łączny koszt wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku i Członków Zarządu Banku pełniących funkcje od 1 stycznia do 31 marca 2019 r. rozpoznany w rachunku zysków i strat Grupy w tym okresie wyniósł: 2 216 tys. zł (w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2018 r.: 2 885 tys. zł).

W odniesieniu do Członków Zarządu Banku koszt wynagrodzeń obejmuje również koszt wypłaconych w tym okresie gotówkowych transz wynagrodzenia zmiennego.

## 30. Programy motywacyjne dla kadry kierowniczej

W Grupie Alior Banku SA funkcjonują następujące programy motywacyjne:

- program opcji menedżerskich, obowiązujący w latach 2013–2015, zgodnie z Polityką Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób zajmujących stanowiska kierownicze w Alior Banku Program będzie rozliczany do 2020 roku;
- program premiiowy dla Zarządu, obowiązujący od 2016 roku;
- roczne wynagrodzenie zmienne przyznane częściowo w instrumentach finansowych (akcjach fantomowych) dla osób zajmujących stanowiska kierownicze Mających Wpływ na Profil Ryzyka; rozliczenie akcji fantomowych następuje w środkach pieniężnych
- program objęcia akcji w ramach programu menedżerskiego w Alior Leasing sp. z o.o.

Programy te stanowią kontynuację programów, opisanych w sprawozdaniu finansowym Alior Banku sporządzonym na dzień 31 grudnia 2018 r.



### 31. Sprawy sporne

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu 2019 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku. Istotne w ocenie Zarządu Banku postępowania zostały zaprezentowane poniżej:

- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 102 738 tys. zł z tytułu odszkodowania za szkodę poniesioną w związku z zawieraniem i rozliczaniem transakcji skarbowych. Pozew z 27 kwietnia 2017 roku, wniesiony przeciwko Alior Bank SA oraz Bank BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych.
- sprawa z powództwa klienta - spółki z o.o. o zapłatę kwoty 17 843 tys. zł z tytułu rozliczenia umów opcji walutowych . Pozew z 10 lutego 2015 roku, wniesiony pierwotnie przeciwko Bankowi BPH SA. W ocenie Banku, powództwo nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych i prawnych.
- sprawa z powództwa klienta - osoby fizycznej - reprezentanta grupy 84 osób fizycznych i prawnych o ustalenie odpowiedzialności Banku za szkodę. Pozew zbiorowy został wniesiony w dniu 5 marca 2018 r. przeciwko Alior Bankowi w przedmiocie ustalenia odpowiedzialności Banku za szkodę spowodowaną nienależytym wykonywaniem obowiązków informacyjnych przez Bank wobec klientów oraz nienależytym wykonywaniem umów o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI S.A., a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. W ocenie powodów, Bank nie przekazał klientom informacji o rzeczywistym ryzyku inwestycji w produkty inwestycyjne, przez co naraził klientów na szkodę wynikającą z utraty wartości certyfikatów inwestycyjnych oraz utraty gwarantowanych zysków. Zdaniem Banku, pozew zbiorowy nie ma uzasadnionych podstaw faktycznych ani prawnych i z tego względu nie powinien być rozstrzygnięty na korzyść klientów. Na datę sporządzenia sprawozdania finansowego, sąd do którego wniesiony został pozew zbiorowy nie wydał rozstrzygnięcia o dopuszczalności rozpoznania pozwu zbiorowego. Ponadto Alior Bank przyjmuje, że ryzyko niekorzystnego dla Banku rozstrzygnięcia z tytułu pozwu oraz istotnej straty z tego tytułu jest szacowane na poziomie niższym niż średni, wobec tego na dzień 31 marca 2019 r. Bank nie utworzył rezerw w odniesieniu do wniesionego pozwu. Na obecnym etapie nie jest możliwe oszacowanie ewentualnych skutków finansowych dla Banku w przypadku innego rozstrzygnięcia przez sąd niż zakładane przez Bank.

Ponadto wobec Alior Banku zostało wszczęte postępowanie w dniu 14 września 2018 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego w przedmiocie nałożenia na Bank kary pieniężnej na podstawie art. 167 ust. 2 pkt 1 w zw. z art. 167 ust. 1 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi w związku ze stwierdzonymi nieprawidłowościami. Postępowanie jest związane z przeprowadzoną kontrolą Komisji Nadzoru Finansowego w okresie od listopada 2017 do maja 2018 r. , która dotyczyła prawidłowości działania Alior Banku i Biura Maklerskiego Banku w zakresie dystrybucji certyfikatów inwestycyjnych funduszy zarządzanych poprzednio przez Fincrea TFI S.A., a obecnie Raiffeisen Bank International AG (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. Na dzień sporządzenia sprawozdania Komisja Nadzoru Finansowego nie zakończyła postępowania w przedmiocie nałożenia kary.

W sprawach, w których Bank był pozwanym wartość przedmiotu sporu na dzień 31.03.2019 r. wyniosła 268 951 tys. zł a na dzień 31.12.2018 r. 258 700 tys. zł. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec I kwartału 2019 r. wyniosła 39 220 tys. zł a na koniec 2018 r. 35 064 tys. zł.

### 32. Nabycia i zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

W I kwartale 2019 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych. Brak istotnego zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

### 33. Podział zysku za rok 2018 i informacja o braku wypłaty dywidendy

Do dnia publikacji niniejszego raportu Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej nie podjęło uchwały w sprawie podziału zysku za 2018 rok. Zarząd Banku planuje zarekomendować Walnemu Zgromadzeniu Banku zaniechanie wypłaty dywidendy za 2018 r. co zgodne jest ze strategią Banku oraz indywidualnymi zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącymi zwiększenia funduszy własnych Banku poprzez zatrzymanie całości zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 r.

Podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku nie wypłacały dywidendy za rok 2018.

### 34. Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem należy do najważniejszych procesów wewnętrznych w Grupie Alior Banku SA. Nadrzędnym celem polityki zarządzania ryzykiem jest zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością. Grupa wyodrębniła następujące rodzaje ryzyka wynikające z prowadzonej działalności:

- ryzyko rynkowe, obejmujące także ryzyko stopy procentowej księgi bankowej oraz ryzyko płynności;
- ryzyko kredytowe;
- ryzyko operacyjne.

Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 r., opublikowanym w dniu 28 lutego 2019 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA.

Od dnia 1.01.2018 r. Bank stosuje zaawansowaną metodę pomiaru ryzyka operacyjnego (AMA). W związku z powyższym, zgodnie z wymogami Art. 454 CRR, Bank dążąc do ograniczenia ryzyka materializacji skutków rzadkich, ale potencjalnie dotkliwych zdarzeń operacyjnych, wykupił szereg polis ubezpieczeniowych. Ww. polisy dotyczyły m.in. ubezpieczenia mienia, ubezpieczenia OC, ubezpieczenia D&O, OC z tytułu świadczenia usług agencyjnych, publicznej emisji papierów wartościowych, ubezpieczenie sprzętu elektronicznego - kosztów odtworzenia danych, wymiennych nośników, oprogramowania, ubezpieczenie od przestępstw. Warunki poszczególnych polis są dostosowane do skali i zakresu ponoszonego ryzyka. Ww. polisy nie są stosowane jako mechanizm ograniczający wysokość wymogów w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne ani też jako czynnik mitygujący wysokość kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne.

#### Ryzyko płynności

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Banku na koniec I kwartału 2019 roku (w mln zł):

| 31.03.2019             | 1D           | 1M           | 3M           | 6M           | 1Y           | 2Y            | 5Y            | 5Y+           | Razem         |
|------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>AKTYWA</b>          | <b>2 735</b> | <b>1 416</b> | <b>2 258</b> | <b>3 865</b> | <b>6 456</b> | <b>10 473</b> | <b>22 603</b> | <b>42 593</b> | <b>92 399</b> |
| Gotówka i Nostro       | 1 526        | 0            | 0            | 0            | 0            | 0             | 0             | 0             | 1 526         |
| Należności od banków   | 181          | 7            | 0            | 0            | 0            | 130           | 0             | 0             | 318           |
| Należności od klientów | 627          | 1 182        | 2 211        | 3 317        | 6 054        | 8 861         | 17 129        | 32 427        | 71 808        |
| Papiery Wartościowe    | 401          | 227          | 47           | 548          | 402          | 1 482         | 5 474         | 6 594         | 15 175        |

| 31.03.2019                          | 1D             | 1M             | 3M             | 6M             | 1Y             | 2Y             | 5Y             | 5Y+           | Razem          |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| Pozostałe aktywa                    | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 3 572         | 3 572          |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>      | <b>-43 687</b> | <b>-5 105</b>  | <b>-5 487</b>  | <b>-4 061</b>  | <b>-3 404</b>  | <b>-3 773</b>  | <b>-1 797</b>  | <b>-8 065</b> | <b>-75 379</b> |
| Zobowiązania wobec banków           | -428           | -354           | -10            | -49            | -54            | -19            | -50            | -109          | -1 073         |
| Zobowiązania wobec klientów         | -40 606        | -4 533         | -5 315         | -3 860         | -2 800         | -2 203         | -330           | -55           | -59 702        |
| Emisje własne                       | -5             | -218           | -162           | -152           | -550           | -1 551         | -1 417         | -1 237        | -5 292         |
| Kapitały własne                     | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | -6 541        | -6 541         |
| Pozostałe zobowiązania              | -2 648         | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | -123          | -2 771         |
| <b>Luka bilansowa</b>               | <b>-40 952</b> | <b>-3 689</b>  | <b>-3 229</b>  | <b>-196</b>    | <b>3 052</b>   | <b>6 700</b>   | <b>20 806</b>  | <b>34 528</b> | <b>17 020</b>  |
| <b>Skumulowana luka bilansowa</b>   | <b>-40 952</b> | <b>-44 641</b> | <b>-47 870</b> | <b>-48 066</b> | <b>-45 014</b> | <b>-38 314</b> | <b>-17 508</b> | <b>17 020</b> |                |
| Instrumenty pochodne – wpływ        | 1 408          | 5 315          | 1 254          | 789            | 1 148          | 448            | 343            | 43            | 10 748         |
| Instrumenty pochodne – wypływ       | -1 409         | -5 238         | -1 240         | -781           | -1 146         | -448           | -349           | -43           | -10 654        |
| <b>Instrumenty pochodne – netto</b> | <b>-1</b>      | <b>77</b>      | <b>14</b>      | <b>8</b>       | <b>2</b>       | <b>0</b>       | <b>-6</b>      | <b>0</b>      | <b>94</b>      |
| Linie gwarancyjne i finansowe       | -10 407        | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | -10 407        |
| <b>Luka pozabilansowa</b>           | <b>-10 408</b> | <b>77</b>      | <b>14</b>      | <b>8</b>       | <b>2</b>       | <b>0</b>       | <b>-6</b>      | <b>0</b>      | <b>-10 313</b> |
| <b>Luka ogółem</b>                  | <b>-51 360</b> | <b>-3 612</b>  | <b>-3 215</b>  | <b>-188</b>    | <b>3 054</b>   | <b>6 700</b>   | <b>20 800</b>  | <b>34 528</b> | <b>6 707</b>   |
| <b>Luka skumulowana ogółem</b>      | <b>-51 360</b> | <b>-54 972</b> | <b>-58 187</b> | <b>-58 375</b> | <b>-55 321</b> | <b>-48 621</b> | <b>-27 821</b> | <b>6 707</b>  |                |

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku (w mln zł)

| 31.12.2018                          | 1D             | 1M             | 3M             | 6M             | 1Y             | 2Y             | 5Y             | 5Y+           | Razem          |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| <b>AKTYWA</b>                       | <b>2 395</b>   | <b>946</b>     | <b>2 701</b>   | <b>3 330</b>   | <b>7 024</b>   | <b>10 019</b>  | <b>21 829</b>  | <b>42 445</b> | <b>90 689</b>  |
| Gotówka i Nostro                    | 2 116          | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | 2 116          |
| Należności od banków                | 0              | 10             | 0              | 0              | 0              | 125            | 0              | 0             | 135            |
| Należności od klientów              | 279            | 895            | 2 699          | 3 058          | 6 105          | 8 427          | 16 235         | 32 791        | 70 489         |
| Papiery Wartościowe                 | 0              | 41             | 2              | 272            | 919            | 1 467          | 5 594          | 6 603         | 14 898         |
| Pozostałe aktywa                    | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 3 051         | 3 051          |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>      | <b>-43 104</b> | <b>-4 747</b>  | <b>-6 221</b>  | <b>-3 583</b>  | <b>-3 530</b>  | <b>-3 046</b>  | <b>-1 913</b>  | <b>-8 006</b> | <b>-74 150</b> |
| Zobowiązania wobec banków           | -342           | -7             | -5             | -10            | -61            | -40            | -76            | -109          | -650           |
| Zobowiązania wobec klientów         | -40 937        | -4 631         | -5 995         | -3 189         | -2 957         | -1 536         | -306           | -54           | -59 605        |
| Emisje własne                       | 0              | -108           | -221           | -384           | -512           | -1 470         | -1 531         | -1 240        | -5 466         |
| Kapitały własne                     | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | -6 486        | -6 486         |
| Pozostałe zobowiązania              | -1 825         | -1             | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | -117          | -1 943         |
| <b>Luka bilansowa</b>               | <b>-40 709</b> | <b>-3 801</b>  | <b>-3 520</b>  | <b>-253</b>    | <b>3 494</b>   | <b>6 973</b>   | <b>19 916</b>  | <b>34 439</b> | <b>16 539</b>  |
| <b>Skumulowana luka bilansowa</b>   | <b>-40 709</b> | <b>-44 510</b> | <b>-48 030</b> | <b>-48 283</b> | <b>-44 789</b> | <b>-37 816</b> | <b>-17 900</b> | <b>16 539</b> |                |
| Instrumenty pochodne – wpływ        | 0              | 6 884          | 2 394          | 327            | 832            | 485            | 351            | 43            | 11 316         |
| Instrumenty pochodne – wypływ       | 0              | -6 867         | -2 375         | -327           | -831           | -485           | -361           | -43           | -11 289        |
| <b>Instrumenty pochodne – netto</b> | <b>0</b>       | <b>17</b>      | <b>19</b>      | <b>0</b>       | <b>1</b>       | <b>0</b>       | <b>-10</b>     | <b>0</b>      | <b>27</b>      |
| Linie gwarancyjne i finansowe       | -10 902        | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0             | -10 902        |
| <b>Luka pozabilansowa</b>           | <b>-10 902</b> | <b>17</b>      | <b>19</b>      | <b>0</b>       | <b>1</b>       | <b>0</b>       | <b>-10</b>     | <b>0</b>      | <b>-10 875</b> |
| <b>Luka ogółem</b>                  | <b>-51 611</b> | <b>-3 784</b>  | <b>-3 501</b>  | <b>-253</b>    | <b>3 495</b>   | <b>6 973</b>   | <b>19 906</b>  | <b>34 439</b> | <b>5 664</b>   |
| <b>Luka skumulowana ogółem</b>      | <b>-51 611</b> | <b>-55 395</b> | <b>-58 896</b> | <b>-59 149</b> | <b>-55 654</b> | <b>-48 681</b> | <b>-28 775</b> | <b>5 664</b>  |                |

### 35. Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku

#### Rozszerzenie zezwolenia na stosowanie przez Bank metody AMA

W dniu 14 lutego 2019 roku Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zezwolenie na wdrożenie znacznego rozszerzenia w zakresie metody AMA, poprzez objęcie tą metodą historycznych skutków przejętej działalności Banku BPH SA oraz na łączne stosowanie przez Bank:

- metody AMA – w odniesieniu do działalności Alior Bank SA, z uwzględnieniem historycznych skutków działalności Banku BPH SA, w zakresie przejętej wydzielonej części BPH SA bez działalności oddziału w Rumunii,
- metody standardowej w odniesieniu do oddziału w Rumunii,

do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego od dnia 14 lutego 2019 roku.

### **36. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej**

#### **Przejęcie Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej Jaworzno**

Z dniem 1 kwietnia 2019 r. SKOK Jaworzno została przejęta przez Alior Bank SA. Przejęcie jest wynikiem decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 31 stycznia 2019 roku. Proces przejęcia SKOK Jaworzno przebiegać będzie przy wsparciu finansowym udzielonym przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG), na podstawie art. 264 ustawy o BFG, co oznacza wsparcie restrukturyzacji środkami publicznymi w wysokości niższej niż kwota zgromadzonych w SKOK Jaworzno depozytów.

#### **Zawarcie porozumienia w sprawie warunków transakcji dotyczącego spółki RUCH SA w restrukturyzacji**

W dniu 11 kwietnia 2019 r. zostało zawarte porozumienie w sprawie warunków transakcji pomiędzy Bankiem, Polskim Koncernem Naftowym Orlen SA oraz Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA, dotyczącego RUCH SA w restrukturyzacji. Zgodnie z zapisami tego porozumienia, Bank zamierza przejąć na własność 100% akcji w kapitale zakładowym RUCH SA (w sposób w sposób uzgodniony pomiędzy Bankiem a PKN Orlen po prawomocnym zatwierdzeniu układu w ramach przyspieszonych postępowań układowych) w celu ich dalszej odsprzedaży na rzecz PKN Orlen.

Nabycie akcji RUCH SA przez PKN Orlen nastąpi po spełnieniu się warunków przewidzianych w zawartym porozumieniu tj. m.in.:

1. prawomocnego stwierdzenia wykonania układów zawartych w przyspieszonych postępowaniach układowych RUCH SA,
2. uzyskaniu przez strony niniejszego porozumienia zgód korporacyjnych oraz
3. wydaniu przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub Komisję Europejską zgody na nabycie akcji RUCH SA przez PKN Orlen.

### **37. Prognozy finansowe**

Grupa Kapitałowa Alior Banku nie publikowała prognoz dotyczących wyników finansowych.

### **38. Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki w perspektywie kolejnego kwartału**

Poza bieżącą działalnością operacyjną Banku i spółek Grupy, w II kwartale 2019 roku nie przewiduje się wystąpienia innych zdarzeń, które mogłyby istotnie wypłynąć na wynik tego okresu.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2019 roku liczy 45 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich członków Zarządu

| Data        | Podpis                                 |
|-------------|--|
| 26.04.2019  | Krzysztof Bachta - Prezes Zarządu      |
| 26.04.2019  | Tomasz Biłous - Wiceprezes Zarządu     |
| 26.04.2019  | Marcin Jaszczuk - Wiceprezes Zarządu   |
| 26.04.2019  | Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu |
| 26.04.2019  | Mateusz Poznański - Wiceprezes Zarządu |
| 26.04.2019  | Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu  |
| 26.04.2019  | Maciej Surdyk – Wiceprezes Zarządu     |
| 26.04.2019  | Marek Szcześniak – Wiceprezes Zarządu  |
| .26.04.2019 | Dariusz Szwed – Wiceprezes Zarządu     |



Śródroczne skrócone jednostkowe  
sprawozdanie finansowe  
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I kwartał 2019 r.

## Spis treści

|   |    |
|---|----|
| Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat .....   | 48 |
| Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów .....   | 48 |
| Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej .....  | 49 |
| Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....  | 50 |
| Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....   | 51 |
| 1. Podstawa sporządzenia .....  | 52 |
| 2. Zasady rachunkowości .....   | 52 |
| 3. Zmiany prezentacyjne oraz przekształcenie danych porównawczych i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych ..... | 52 |
| 4. Pozycje pozabilansowe .....  | 54 |
| 5. Transakcje z podmiotami powiązanymi .....  | 54 |
| 6. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej .....  | 55 |

### Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

|   | 01.03.2019-<br>31.03.2019 | 01.03.2018-<br>31.03.2018<br>Dane przekształcone* |
|---|---------------------------|---|
| Przychody z tytułu odsetek  | 987 986                   | 911 308   |
| Przychody o podobnym charakterze  | 36 468                    | 35 078  |
| Koszty z tytułu odsetek   | -215 516                  | -209 548  |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>   | <b>808 938</b>            | <b>736 838</b>                                    |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat   | 242 321                   | 255 019   |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat  | -93 715                   | -84 467   |
| <b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>  | <b>148 606</b>            | <b>170 552</b>                                    |
| Przychody z tytułu dywidend   | 0                         | 0   |
| Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany                             | 22 586                    | 10 190  |
| <b>Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:</b> | <b>17 295</b>             | <b>11 545</b>                                     |
| wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody   | 10 423                    | 11 185  |
| wycenianych według zamortyzowanego kosztu   | 6 872                     | 360   |
| Pozostałe przychody operacyjne  | 28 420                    | 32 838  |
| Pozostałe koszty operacyjne   | -20 422                   | -20 105   |
| <b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>   | <b>7 998</b>              | <b>12 733</b>                                     |
| Koszty działania  | -487 854                  | -442 493  |
| Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw   | -265 397                  | -254 587  |
| Podatek bankowy   | -54 232                   | -49 890   |
| <b>Zysk brutto</b>  | <b>197 940</b>            | <b>194 888</b>                                    |
| Podatek dochodowy   | -84 127                   | -58 120   |
| <b>Zysk netto</b>   | <b>113 813</b>            | <b>136 768</b>                                    |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych  | 130 553 991               | 129 276 474                                       |
| Zysk netto przypadający na jedną akcję (w zł)   | 0,87                      | 1,06  |
| Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)   | 0,86                      | 1,05  |

\*opis w nocie 3

### Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

|  | 01.03.2019-<br>31.03.2019 | 01.03.2018-<br>31.03.2018<br>Dane przekształcone* |
|--|---------------------------|---|
| <b>Zysk netto</b>  | <b>113 813</b>            | <b>136 768</b>                                    |
| <b>Pozostałe całkowite dochody netto, które będą odniesione na wynik po spełnieniu odpowiednich warunków</b> | <b>-48 499</b>            | <b>65 057</b>                                     |
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą   | 240                       | -615  |
| <b>Skutki wyceny aktywów finansowych (netto)</b>   | <b>-59 145</b>            | <b>50 731</b>                                     |
| Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | -73 019                   | 63 007  |
| Podatek odroczony  | 13 874                    | -12 276   |
| <b>Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)</b>  | <b>10 406</b>             | <b>14 941</b>                                     |
| Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających   | 12 847                    | 18 446  |
| Podatek odroczony  | -2 441                    | -3 505  |
| <b>Razem dochody całkowite netto</b>   | <b>65 314</b>             | <b>201 825</b>                                    |

\*opis w nocie 3

Noty przedstawione na stronach 52-55 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.



Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

| <b>AKTYWA</b>  | <b>31.03.2019</b> | <b>31.12.2018</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Kasa i środki w banku centralnym   | 1 337 436         | 1 639 033         |
| Należności od banków   | 506 502           | 611 436           |
| <b>Aktywa finansowe</b>  | <b>14 030 865</b> | <b>13 727 570</b> |
| wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody                         | 7 727 692         | 7 280 080         |
| wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat                        | 614 547           | 515 138           |
| wyceniane według zamortyzowanego kosztu  | 5 688 626         | 5 932 352         |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające   | 106 674           | 112 400           |
| Należności od klientów   | 55 398 157        | 54 239 172        |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań  | 344 921           | 333 286           |
| Rzeczowe aktywa trwałe   | 797 904           | 450 404           |
| Wartości niematerialne   | 524 164           | 528 501           |
| Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych                               | 181 888           | 158 681           |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży   | 71                | 146               |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego  | 936 181           | 924 383           |
| odroczone  | 936 181           | 924 383           |
| Pozostałe aktywa   | 310 097           | 517 883           |
| <b>AKTYWA RAZEM</b>  | <b>74 474 860</b> | <b>73 242 895</b> |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>   | <b>31.03.2019</b> | <b>31.12.2018</b> |
| Zobowiązania wobec banków  | 911 956           | 473 842           |
| Zobowiązania wobec klientów  | 62 322 647        | 62 427 865        |
| Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 470 948           | 416 407           |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające   | 14 714            | 9 381             |
| Rezerwy  | 122 748           | 126 172           |
| Pozostałe zobowiązania   | 2 040 194         | 1 111 457         |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego  | 43 685            | 208 854           |
| bieżące  | 43 685            | 208 854           |
| Zobowiązania podporządkowane   | 1 931 830         | 1 918 093         |
| <b>Zobowiązania, razem</b>   | <b>67 858 722</b> | <b>66 692 071</b> |
| Kapitał akcyjny  | 1 305 540         | 1 305 540         |
| Kapitał zapasowy   | 5 382 819         | 5 382 819         |
| Kapitał z aktualizacji wyceny  | 3 425             | 52 164            |
| Pozostałe kapitały rezerwowe   | 184 284           | 184 284           |
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą                   | 38                | -202              |
| Niepodzielony wynik z lat ubiegłych  | -373 781          | -1 104 855        |
| Zysk/strata bieżącego roku   | 113 813           | 731 074           |
| <b>Kapitał własny</b>  | <b>6 616 138</b>  | <b>6 550 824</b>  |
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM</b>   | <b>74 474 860</b> | <b>73 242 895</b> |

Noty przedstawione na stronach 52-55 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

| 01.01.2019 – 31.03.2019   | Kapitał akcyjny  | Kapitał zapasowy | Pozostałe kapitały rezerwowe | Kapitał z aktualizacji wyceny | Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą | Zyski zatrzymane | Kapitały razem   |
|---|------------------|------------------|------------------------------|-------------------------------|--|------------------|------------------|
| 1 stycznia 2019   | 1 305 540        | 5 382 819        | 184 284                      | 52 164                        | -202   | -373 781         | 6 550 824        |
| <b>Dochody całkowite</b>  | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>                     | <b>-48 739</b>                | <b>240</b>   | <b>113 813</b>   | <b>65 314</b>    |
| zysk netto  | 0                | 0                | 0                            | 0                             | 0  | 113 813          | 113 813          |
| pozostałe dochody całkowite:  | 0                | 0                | 0                            | -48 739                       | 240  | 0                | -48 499          |
| w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 0                | 0                | 0                            | -59 145                       | 0  | 0                | -59 145          |
| w tym instrumenty zabezpieczające                                       | 0                | 0                | 0                            | 10 406                        | 0  | 0                | 10 406           |
| w tym różnice kursowe   | 0                | 0                | 0                            | 0                             | 240  | 0                | 240              |
| <b>31 marca 2019</b>  | <b>1 305 540</b> | <b>5 382 819</b> | <b>184 284</b>               | <b>3 425</b>                  | <b>38</b>  | <b>-259 968</b>  | <b>6 616 138</b> |

| 01.01.2018 – 31.12.2018   | Kapitał akcyjny  | Kapitał zapasowy | Pozostałe kapitały rezerwowe | Kapitał z aktualizacji wyceny | Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą | Zyski zatrzymane | Kapitały razem   |
|---|------------------|------------------|------------------------------|-------------------------------|--|------------------|------------------|
| 1 stycznia 2018   | 1 292 636        | 4 817 331        | 184 894                      | 13 944                        | 594  | 424 978          | 6 734 377        |
| Wpływ zastosowania MSSF 9*  | 0                | 0                | 0                            | 10 629                        | 0  | -1 033 989       | -1 023 360       |
| Przeniesienie wyniku roku ubiegłego                                     | 0                | 495 844          | 0                            | 0                             | 0  | -495 844         | 0                |
| <b>Dochody całkowite</b>  | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>                     | <b>27 591</b>                 | <b>-796</b>  | <b>731 074</b>   | <b>757 869</b>   |
| zysk netto  | 0                | 0                | 0                            | 0                             | 0  | 731 074          | 731 074          |
| pozostałe dochody całkowite   | 0                | 0                | 0                            | 27 591                        | -796   | 0                | 26 795           |
| w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 0                | 0                | 0                            | -6 658                        | 0  | 0                | -6 658           |
| w tym instrumenty zabezpieczające                                       | 0                | 0                | 0                            | 34 249                        | 0  | 0                | 34 249           |
| w tym różnice kursowe   | 0                | 0                | 0                            | 0                             | -796   | 0                | -796             |
| <b>Wpływy z emisji akcji</b>  | <b>12 904</b>    | <b>69 644</b>    | <b>0</b>                     | <b>0</b>                      | <b>0</b>   | <b>0</b>         | <b>82 548</b>    |
| <b>Inne zmiany</b>  | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>-610</b>                  | <b>0</b>                      | <b>0</b>   | <b>0</b>         | <b>-610</b>      |
| <b>Stan 31 grudnia 2018 r.</b>  | <b>1 305 540</b> | <b>5 382 819</b> | <b>184 284</b>               | <b>52 164</b>                 | <b>-202</b>  | <b>-373 781</b>  | <b>6 550 824</b> |

| 01.01.2018 – 30.03.2018<br>Dane przekształcone*                         | Kapitał akcyjny  | Kapitał zapasowy | Pozostałe kapitały rezerwowe | Kapitał z aktualizacji wyceny | Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą | Zyski zatrzymane | Kapitały razem   |
|---|------------------|------------------|------------------------------|-------------------------------|--|------------------|------------------|
| 1 stycznia 2018 r.  | 1 292 636        | 4 817 331        | 184 894                      | 13 944                        | 594  | 495 844          | 6 805 243        |
| Korekta bilansu otwarcia  | 0                | 0                | 0                            | 0                             | 0  | -70 866          | -70 866          |
| <b>1 stycznia 2018* po korekcie</b>                                     | <b>1 292 636</b> | <b>4 817 331</b> | <b>184 894</b>               | <b>13 944</b>                 | <b>594</b>   | <b>424 978</b>   | <b>6 734 377</b> |
| Wpływ zastosowania MSSF 9*  | 0                | 0                | 0                            | 10 629                        | 0  | -1 033 989       | -1 023 360       |
| <b>Dochody całkowite</b>  | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>                     | <b>65 672</b>                 | <b>-615</b>  | <b>136 768</b>   | <b>201 825</b>   |
| zysk netto  | 0                | 0                | 0                            | 0                             | 0  | 136 768          | 136 768          |
| pozostałe dochody całkowite   | 0                | 0                | 0                            | 65 672                        | -615   | 0                | 65 057           |
| w tym aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 0                | 0                | 0                            | 50 731                        | 0  | 0                | 50 731           |
| w tym instrumenty zabezpieczające                                       | 0                | 0                | 0                            | 14 941                        | 0  | 0                | 14 941           |
| w tym różnice kursowe   | 0                | 0                | 0                            | 0                             | -615   | 0                | -615             |
| <b>Wpływy z emisji akcji</b>  | <b>152</b>       | <b>788</b>       | <b>11 798</b>                | <b>0</b>                      | <b>0</b>   | <b>0</b>         | <b>12 738</b>    |
| <b>Stan 31 marca 2018</b>   | <b>1 292 788</b> | <b>4 818 119</b> | <b>196 692</b>               | <b>90 245</b>                 | <b>-21</b>   | <b>-472 243</b>  | <b>5 925 580</b> |

\*opis w nocie 3

Noty przedstawione na stronach 52-55 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

|  | 01.01.2019 -<br>31.03.2019 | 01.01.2018<br>- 31.03.2018<br>Dane rzekształcone* |
|--|----------------------------|---|
| <b>Działalność operacyjna</b>  |                            |   |
| <b>Zysk brutto za okres</b>  | <b>197 940</b>             | <b>194 888</b>                                    |
| <b>Korekty</b>   | <b>17 958</b>              | <b>53 508</b>                                     |
| Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych   | 1 632                      | 9 743   |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych   | 14 682                     | 42 009  |
| Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych | 1 644                      | 1 756   |
| <b>Zysk brutto po korektach a przed zmianą stanów bilansowych</b>                                  | <b>215 898</b>             | <b>248 396</b>                                    |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności  | -1 189 012                 | -1 036 128  |
| Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody                  | -447 612                   | 789 634   |
| Zmiana stanu aktywów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat                 | -99 409                    | -167 196  |
| Zmiana stanu aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu                                     | 243 726                    | -388 155  |
| Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań  | -11 635                    | -151 782  |
| Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa                         | 5 726                      | 31 125  |
| Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży   | 75                         | 32  |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów   | 207 786                    | 95 419  |
| Zmiana stanu depozytów   | 353 511                    | 1 348 688   |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji  | -174 902                   | 60 092  |
| Zmiana stanu zobowiązań wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat                | 54 541                     | 207 579   |
| Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania                   | 5 333                      | 4 649   |
| Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych                                       | 537 080                    | -382 836  |
| Zmiana stanu rezerw  | -3 424                     | 91 819  |
| <b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej przed podatkiem</b>                              | <b>-302 318</b>            | <b>751 336</b>                                    |
| Podatek zapłacony  | -61 450                    | -153 931  |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>  | <b>-363 768</b>            | <b>597 405</b>                                    |
| <b>Działalność inwestycyjna</b>  |                            |   |
| <b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:</b>  | <b>-60 158</b>             | <b>-90 779</b>                                    |
| Nabycie rzeczowych aktywów trwałych  | -6 267                     | -35 992   |
| Nabycie wartości niematerialnych   | -30 684                    | -12 522   |
| Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych               | -23 207                    | -42 265   |
| <b>Wpływy z działalności inwestycyjnej:</b>  | <b>778</b>                 | <b>34 295</b>                                     |
| Zbycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych                                      | 778                        | 34 295  |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>                                      | <b>-59 380</b>             | <b>-56 484</b>                                    |
| <b>Działalność finansowa</b>   |                            |   |
| <b>Wydatki z tytułu działalności finansowej:</b>   | <b>-13 410</b>             | <b>-18 559</b>                                    |
| Splata odsetek –zobowiązania podporządkowane   | -13 410                    | -18 559   |
| <b>Wpływy z działalności finansowej:</b>   | <b>0</b>                   | <b>152</b>  |
| Wpływy z emisji akcji  | 0                          | 152   |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>   | <b>-13 410</b>             | <b>-18 407</b>                                    |
| <b>Przepływy pieniężne netto, razem</b>  | <b>-436 558</b>            | <b>522 514</b>                                    |
| <b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>  | <b>10 358</b>              | <b>1 926</b>                                      |
| <b>Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki</b>  | <b>-436 558</b>            | <b>522 514</b>                                    |
| Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia   | 2 077 630                  | 1 611 714   |
| Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia   | 1 641 072                  | 2 134 228   |
| Otrzymane dochody odsetkowe  | 1 193 414                  | 908 257   |
| Koszty odsetkowe zapłacone   | -184 552                   | -199 346  |

\*opis w nocie 3

Noty przedstawione na stronach 52-55 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

## 1. Podstawa sporządzenia

### Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za I kwartał 2019 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2019 r. do 31.03.2019 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.03.2019 r. wraz z danymi porównawczymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2019 r.

### Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA zawiera dane dotyczące Banku i obejmuje okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 r. (w zakresie jednostkowego rachunku zysków i strat, jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów, jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2018 r. (w zakresie jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej). Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

### Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 31 marca 2019 r.

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

## 2. Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym Alior Banku SA za okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r., opublikowanym w dniu 28 lutego 2019 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku SA. Zmiany w zasadach rachunkowości obowiązujące od 1 stycznia 2019 zostały przedstawione w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w Nocie 2.2.

## 3. Zmiany prezentacyjne oraz przekształcenie danych porównawczych i objaśnienie różnic w stosunku do publikowanych wcześniej sprawozdań finansowych

W porównaniu do śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.03.2018 r. prezentacja wyniku na sprzedaży wierzytelności została zmieniona w celu odzwierciedlenia lepszego charakteru ekonomicznego tych transakcji (zmiana I).

Zmianie również uległa prezentacja odzysków od wierzytelności kredytowych przeniesionych na pozabilans. Odzyski są prezentowane w pozycji: Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu

utraty wartości i rezerw, z uwagi na fakt, iż spisania dokonywane są regularnie i są elementem zwykłej działalności Banku w zakresie zarządzania wierzytelnościami nieregularnymi (zmiana II).

Ponadto, Bank w 2018 roku dokonał następujących korekt :

- podatku dochodowego od osób prawnych za lata 2012-2017,
- ujęcia wyniku na produktach strukturyzowanych,
- ujęcia kosztu z tyt. opłaty na BFG w zakresie części składki w postaci blokady papierów wartościowych w ubiegłym okresie,

które, wpłynęły na dane opublikowane w I kwartale 2018 roku (zmiana III). Wyżej wymienione zmiany zostały opisane w rocznym sprawozdaniu finansowym Alior Banku opublikowanym w dniu 28 lutego 2019 roku w Nocie 4.2.

Alior Bank dokonał zmian w zakresie poziomu odpisów na straty oczekiwane aktywów wycenianych metodą zamortyzowanego kosztu z tytułu rozbudowy metodologii uwzględniania przyszłych czynników makroekonomiczno-gospodarczych (tzw. forward-looking-information, FLI). Zmiany te zostały dokonane w 2018 roku i są związane z wdrożeniem MSSF 9 (zmiana IV).

Zmiany dotyczą zasadniczo:

- rozbudowania w metodologii definiowania portfela z istotnym pogorszeniem jakości kredytowej od początkowego ujęcia (tj. Transfer Logic dla Koszyka 2) komponentu uzależnienia strat oczekiwanych od spodziewanych w przyszłości zmian makroekonomicznych; komponent ten, w sytuacji oczekiwanego w przyszłości spowolnienia gospodarczego, skutkuje utrzymywaniem podwyższonego poziomu udziału Koszyka 2 zapewniając jego antycykliczny charakter;
- uwzględnienia w modelach LGD (oczekiwanego poziomu strat aktywów default): scenariuszy makroekonomicznych wpływających na komponent odzyskiwalności zabezpieczeń (dotyczący cen nieruchomości oraz struktur źródeł odzysków), komponentu uzdrowień (cure rate) klientów detalicznych oraz regulacyjnego poziomu minimalnej straty dla aktywów default.

W sprawozdaniu za I kwartał 2019 roku Bank zmienił prezentację w zakresie zrealizowanej marży transakcyjnej na transakcjach wymiany walutowej. We wcześniejszych okresach była ona prezentowana w Wyniku na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji, obecnie w Wyniku z tytułu prowizji i opłat (zmiana V).

| Pozycje rachunku zysków i strat  | 01.01.2018 -<br>31.03.2018 | zmiana I | zmiana II | zmiana III | zmiana IV | zmiana V | 01.01.2018-<br>31.03.2018<br>Dane<br>przeeksztalczone |
|--|----------------------------|----------|-----------|------------|-----------|----------|---|
| Wynik z tytułu odsetek   | 730 408                    | 0        | 0         | 6 430      | 0         | 0        | 736 838   |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat  | 107 505                    | 0        | 0         | -4 597     | 0         | 67 644   | 170 552   |
| Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i pozycji wymiany (wynik z rewaluacji) | 90 339                     | 0        | 0         | -12 505    | 0         | -67 644  | 10 190  |
| Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 14 632                     | -3 087   | 0         | 0          | 0         | 0        | 11 545  |
| Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych   | 14 109                     | 0        | -1 376    | 0          | 0         | 0        | 12 733  |
| Koszty działania   | -444 811                   | 0        | 0         | 2 318      | 0         | 0        | -442 493  |
| Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw                              | -250 366                   | 3 087    | 1 376     | 0          | -8 684    | 0        | -254 587  |
| Zysk brutto  | 211 926                    | 0        | 0         | -8 354     | -8 684    | 0        | 194 888   |
| Podatek dochodowy  | -61 357                    | 0        | 0         | 1 587      | 1 650     | 0        | -58 120   |
| Zysk netto   | 150 569                    | 0        | 0         | -6 767     | -7 034    | 0        | 136 768   |

| Pozycje w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych              | 01.01.2018-31.03.2018 | zmiana I | zmiana II | zmiana III | zmiana IV | zmiana V | 01.01.2018 - 31.03.2018<br>Dane przekształcone |
|--|-----------------------|----------|-----------|------------|-----------|----------|--|
| Zysk brutto za okres   | 211 926               | 0        | 0         | -8 354     | -8 684    | 0        | 194 888  |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności                    | -1 282 147            | 0        | 0         | 0          | 246 019   | 0        | -1 036 128                                     |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji              | 9 212                 | 0        | 0         | 50 880     | 0         | 0        | 60 092   |
| Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych | -96 253               | 0        | 0         | -42 526    | -244 057  | 0        | -382 836                                       |
| Zmiana stanu rezerw  | 85 097                | 0        | 0         | 0          | 6 722     | 0        | 91 819   |

| Pozycje w sprawozdaniu zmian w kapitale własnym | 31.03.2018 | zmiana I | zmiana II | zmiana III | zmiana IV | zmiana V | 31.03.2018<br>Dane przekształcone |
|---|------------|----------|-----------|------------|-----------|----------|-----------------------------------|
| Kapitał własny na początek okresu               | 6 805 243  | 0        | 0         | -70 866    | 0         | 0        | 6 734 377                         |
| Wpływ zastosowania MSSF9 i inne zmiany          | -853 526   | 0        | 0         | 19 265     | -199 728  | 0        | -1 033 989                        |
| Zysk bieżącego roku                             | 150 569    | 0        | 0         | -6 767     | -7 034    | 0        | 136 768                           |
| Kapitał własny na koniec okresu                 | 6 190 710  | 0        | 0         | -58 368    | -206 762  | 0        | 5 925 580                         |

#### 4. Pozycje pozabilansowe

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

#### 5. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Transakcje z podmiotami powiązanymi zostały opisane w Nocie 28 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej, oprócz transakcji z podmiotami zależnymi zaprezentowanymi poniżej.

Jednostki zależne i stowarzyszone Banku to:

| Nazwa spółki – jednostki zależne    | 31.03.2019 | 31.12.2018 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Alior Services sp. z o.o.           | 100%       | 100%       |
| Alior Leasing sp. z o.o.            | 100%       | 100%       |
| - Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o. | 100%       | 100%       |
| Meritum Services ICB SA             | 100%       | 100%       |
| NewCommerce Services sp. z o.o.     | 100%       | 100%       |
| Alior TFI SA                        | 100%       | 100%       |
| Absource sp. z o.o.                 | 100%       | 100%       |
| Corsham sp. z o.o.*                 | 100%       | -          |
| - PayPo sp. z o.o.**                | 20%        | -          |

\*W dniu 4 lutego 2019 roku Alior Bank S.A., nabył 100% udziałów spółki Corsham sp. z o.o. o wartości nominalnej 50,00 zł każdy. Cena zakupu spółki wyniosła 11 969,30 zł. W dniu 28 marca 2019 roku spółka Corsham sp. z o.o. objęła udziały w spółce PayPo sp. z o.o.

| Nazwa spółki – jednostka stowarzyszona    | 31.03.2019 | 31.12.2018 |
|---|------------|------------|
| PayPo sp. z o.o. /GTR Finance sp. z o.o.* | -          | 20%        |

\* W dniu 4 stycznia 2019 roku spółka stowarzyszona GTR Finance sp. z o.o. poinformowała o zarejestrowaniu w Krajowym Rejestrze Sądowym zmian Umowy Spółki dokonanych na mocy uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników z dnia 07.11.2018 r. Zmiany obejmowały m.in. zmianę nazwy spółki z GTR Finance spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na PayPo spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością.

| Jednostki zależne           | 31.03.2019       | 31.12.2018       |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| <b>Aktywa</b>               |                  |                  |
| Należności od klientów      | 1 552 390        | 1 540 046        |
| Pozostałe aktywa            | 1 500            | 1 484            |
| <b>Aktywa razem</b>         | <b>1 553 890</b> | <b>1 541 530</b> |
| <b>Zobowiązania</b>         |                  |                  |
| Zobowiązania wobec klientów | 51 250           | 57 427           |
| Rezerwy                     | 99               | 27               |
| Pozostałe zobowiązania      | 5 363            | 3 723            |
| <b>Zobowiązania razem</b>   | <b>56 712</b>    | <b>61 177</b>    |

| Jednostki zależne                                    | 31.03.2019     | 31.12.2018     |
|--|----------------|----------------|
| <b>Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom</b> | <b>341 698</b> | <b>270 537</b> |
| dotyczące finansowania                               | 163 302        | 92 194         |
| gwarancyjne  | 178 396        | 178 343        |

| Jednostki zależne   | 01.01.2019 –<br>31.03.2019 | 01.01.2018 –<br>31.03.2018 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek  | 13 288                     | 8 244                      |
| Koszty z tytułu odsetek   | -59                        | -11                        |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat   | 721                        | 1 641                      |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji  | -99                        | 0                          |
| Pozostałe przychody operacyjne  | 227                        | 72                         |
| Pozostałe koszty operacyjne   | -1                         | -6                         |
| Koszty działania  | -1 698                     | -1 538                     |
| Wynik z odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw | 468                        | -10 759                    |
| <b>Razem</b>  | <b>12 847</b>              | <b>-2 357</b>              |

## 6. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w Nocie 36 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku SA za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2019 roku liczy 11 kolejno ponumerowanych stron.

Podpisy wszystkich członków Zarządu

| Data       | Podpis                                 |
|------------|--|
| 26.04.2019 | Krzysztof Bachta - Prezes Zarządu      |
| 26.04.2019 | Tomasz Biłous - Wiceprezes Zarządu     |
| 26.04.2019 | Marcin Jaszczuk - Wiceprezes Zarządu   |
| 26.04.2019 | Seweryn Kowalczyk - Wiceprezes Zarządu |
| 26.04.2019 | Mateusz Poznański - Wiceprezes Zarządu |
| 26.04.2019 | Agata Strzelecka - Wiceprezes Zarządu  |
| 26.04.2019 | Maciej Surdyk - Wiceprezes Zarządu     |
| 26.04.2019 | Marek Szcześniak - Wiceprezes Zarządu  |
| 26.04.2019 | Dariusz Szwed - Wiceprezes Zarządu     |