



Skonsolidowany śródroczny raport finansowy Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I półrocze 2014 r.

Wybrane dane finansowe dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego

	W tys. PLN			
	1.01.2014 - 30.06.2014	1.01.2013- 31.12.2013	1.01.2013- 30.06.2013 Dane przekształcone	% (A-C)/C
	A	B	C	D
Wynik z tytułu odsetek	575 130	998 561	461 725	24,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	167 386	275 178	115 736	44,6%
Wynik handlowy i pozostały	141 113	266 288	145 758	-3,2%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-247 151	-404 981	-160 251	54,2%
Koszty działania	-448 926	-847 358	-401 388	11,8%
Zysk brutto	187 552	287 688	161 580	16,1%
Zysk netto	151 285	227 902	128 442	17,8%
Przepływy pieniężne netto	23 263	-90 015	-554 978	-

Należności od klientów	21 882 525	19 657 900	17 369 735	26,0%
Depozyty wobec klientów	21 417 742	20 842 462	19 051 608	12,4%
Kapitały własne	2 822 453	2 184 732	2 063 501	36,8%
Aktywa razem	27 124 461	25 549 871	22 822 205	18,9%

Wybrane wskaźniki

Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,17	3,58	2,02	7,4%
Współczynnik wypłacalności*	13,1%	12,1%	12,8%	2,3%
Tier 1*	11,5%	10,3%	10,8%	6,5%

* Współczynnik Tier 1 oraz współczynnik wypłacalności na dzień 30 czerwca 2014 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 ("Rozporządzenie CRR"). Oba współczynniki na dzień 31 grudnia 2013 r. i 30 czerwca r. wyliczone są zgodnie z art. 128 ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z późniejszymi zmianami.

	W tys. EUR			
	1.01.2014 - 30.06.2014	1.01.2013- 31.12.2013	1.01.2013- 30.06.2013 Dane przekształcone	% (A-C)/C
	A	B	C	D
Wynik z tytułu odsetek	137 644	237 132	109 571	25,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	40 060	65 347	27 465	45,9%
Wynik handlowy i pozostały	33 772	63 236	34 589	-2,4%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-59 150	-96 172	-38 029	55,5%
Koszty działania	-107 440	-201 225	-95 252	12,8%
Zysk brutto	44 886	68 318	38 344	17,1%
Zysk netto	36 206	54 121	30 480	18,8%
Przepływy pieniężne netto	5 567	-21 376	-131 700	-
Należności od klientów	5 259 085	4 740 041	4 012 227	31,1%
Depozyty wobec klientów	5 147 382	5 025 671	4 400 723	17,0%
Kapitały własne	678 328	526 797	476 647	42,3%
Aktywa razem	6 518 893	6 160 752	5 271 691	23,7%

Wybrane wskaźniki

Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (EUR)	0,52	0,85	0,48	8,3%
Współczynnik wypłacalności	13,1%	12,1%	12,8%	2,3%
Tier 1	11,5%	10,3%	10,8%	6,5%

* Współczynnik Tier 1 oraz współczynnik wypłacalności na dzień 30 czerwca 2014 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 ("Rozporządzenie CRR"). Oba współczynniki na dzień 31 grudnia 2013 r. i 30 czerwca r. wyliczone są zgodnie z art. 128 ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z późniejszymi zmianami.

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

a) na dzień 30.06.2014 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 30.06.2014 r. - 4,1609;
 - pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,1784;

b) na dzień 31.12.2013 r.

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

c) na dzień 30.06.2013 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 30.06.2013 r. - 4,3292,
 - pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, który stanowi średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na koniec każdego miesiąca - 4,2140;

Spis treści

Wybrane dane finansowe dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego	2
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe	6
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	6
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	6
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	7
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	10
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	11
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej.....	11
2. Polityka rachunkowości.....	15
3. Segmenty działalności	20
Noty do rachunku zysków i strat.....	24
4. Wynik z tytułu odsetek	24
5. Wynik z tytułu opłat i prowizji.....	24
6. Wynik handlowy	25
7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	25
8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	26
9. Koszty działania Banku.....	26
10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	27
11. Podatek dochodowy	27
12. Zysk przypadający na jedną akcję.....	28
Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej	29
13. Kasa i środki w Banku centralnym.....	29
14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	29
15. Należności od klientów	31
16. Należności od banków	35
17. Pozostałe aktywa.....	36
18. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	36
19. Rezerwy	40
20. Pozostałe zobowiązania	41
21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	41
22. Rachunek przepływów pieniężnych – informacja dodatkowa.....	45
23. Rachunkowość zabezpieczeń	46
24. Zobowiązania podporządkowane.....	47
25. Kapitał własny.....	48
26. Wartość godziwa	48
27. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1	51
28. Pozycje pozabilansowe	51
29. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	52
30. Połączenia przedsięwzięć i transakcje z udziałowcami niekontrolującymi	52
31. Transakcje z podmiotami powiązanymi	54
32. Transakcje z osobami nadzorującymi i zarządzającymi.....	55
33. Program opcji menedżerskich	56
34. Sprawy sporne	58
35. Noty Biura Maklerskiego	59
36. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	60

37.	Podział zysku za rok 2013 i informacja o braku wypłaty dywidendy.....	60
38.	Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	60
39.	Projekt sprzedaży znacznego pakietu akcji	60
40.	Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego.....	60
41.	Zarządzanie ryzykiem	61
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe.....	64
	Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	64
	Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	65
	Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	66
	Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	67
1.	Podstawa sporządzenia.....	68
2.	Zasady rachunkowości	70
	Noty do jednostkowego rachunku zysków i strat	73
3.	Jednostkowy wynik z tytułu odsetek	73
4.	Jednostkowy wynik z tytułu opłat i prowizji	73
5.	Jednostkowy wynik handlowy	74
6.	Jednostkowy zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych ...	74
7.	Jednostkowy wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	74
8.	Jednostkowe koszty działania Banku	75
9.	Jednostkowy wynik z odpisów aktualizujących	75
10.	Jednostkowy podatek dochodowy.....	76
	Noty do jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	77
11.	Kasa i środki w banku centralnym	77
12.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	77
13.	Należności od klientów	79
14.	Należności od banków	82
15.	Pozostałe aktywa.....	83
16.	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	83
17.	Rezerwy	84
18.	Pozostałe zobowiązania	85
19.	Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	86
20.	Rachunkowość zabezpieczeń	90
21.	Zobowiązania podporządkowane.....	91
22.	Kapitał własny.....	91
23.	Wartość godziwa	92
24.	Współczynnik wypłacalności	94
25.	Pozycje pozabilansowe	95
26.	Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	96
27.	Transakcje z podmiotami powiązanymi	96
28.	Transakcje z osobami nadzorującymi i zarządzającymi.....	98
29.	Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	99
30.	Podział zysku za rok 2013 i informacja o braku wypłaty dywidendy.....	100
31.	Istotne zdarzenia po dacie bilansowej.....	100

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	Okres 1.04.2014 - 30.06.2014	Okres 1.01.2014 - 30.06.2014	Okres 1.04.2013 - 30.06.2013 Dane przekształcone	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek		429 417	821 428	369 657	746 127
Koszty z tytułu odsetek		-125 341	-246 298	-129 783	-284 402
Wynik z tytułu odsetek	4	304 076	575 130	239 874	461 725
Przychody z tytułu dywidend	2	2	2	5	5
Przychody z tytułu opłat i prowizji		138 637	263 918	114 839	218 989
Koszty z tytułu opłat i prowizji		-54 820	-96 532	-54 598	-103 253
Wynik z tytułu opłat i prowizji	5	83 817	167 386	60 241	115 736
Wynik handlowy	6	65 167	120 965	78 320	127 233
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	7	2 181	2 170	5 589	6 961
Pozostałe przychody operacyjne		14 480	26 045	15 433	24 820
Pozostałe koszty operacyjne		-3 434	-8 069	-4 710	-13 261
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	11 046	17 976	10 723	11 559
Koszty działania banku	9	-233 977	-448 926	-203 615	-401 388
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	10	-129 870	-247 151	-86 715	-160 251
Zysk brutto		102 442	187 552	104 422	161 580
Podatek dochodowy	11	-19 457	-36 267	-20 575	-33 138
Zysk netto z działalności kontynuowanej		82 985	151 285	83 847	128 442
<i>przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej</i>		83 233	151 635	83 847	128 442
<i>przypadający udziałom niekontrolującym</i>		-248	-350	0	0
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		83 233	151 635	83 847	128 442
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		69 941 261	69 941 261	63 582 965	63 582 965
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	1,19	2,17	1,32	2,02
Zysk rozdzielony na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	1,14	2,07	1,25	1,92

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres 1.04.2014 - 30.06.2014	Okres 1.01.2014 - 30.06.2014	Okres 1.04.2013 - 30.06.2013 Dane przekształcone	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013 Dane przekształcone
Zysk netto	82 985	151 285	83 847	128 442
Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków	20 345	22 859	-33 706	-42 470
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	5 384	7 612	-24 963	-33 727
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	6 647	9 397	-30 818	-41 638
Podatek odroczone	-1 263	-1 785	5 855	7 911
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	14 961	15 247	-8 743	-8 743
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	18 470	18 823	-10 794	-10 794
Podatek odroczone	-3 509	-3 576	2 051	2 051
Razem dochody całkowite netto	103 330	174 144	50 141	85 972
- akcjonariuszom jednostki dominującej	103 578	174 494	50 141	85 972
- udziałowcom niekontrolującym	-248	-350	0	0

Noty przedstawione na stronach 11-62 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Kasa i środki w banku centralnym	13	1 057 413	1 067 227	721 980
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	21	284 808	243 291	265 384
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	14	2 784 204	3 388 525	3 446 706
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23	15 671	12 099	476
Należności od banków	16	305 948	254 199	169 520
Należności od klientów	15	21 882 525	19 657 900	17 369 735
Rzeczowe aktywa trwałe		204 248	215 121	206 866
Wartości niematerialne		190 006	188 050	167 406
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		38 335	38 335	62 298
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		145 169	143 793	129 494
<i>Bieżący</i>		0	0	4 120
<i>Odroczone</i>		145 169	143 793	125 374
Pozostałe aktywa	17	216 134	341 331	282 340
AKTYWA RAZEM		27 124 461	25 549 871	22 822 205

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	21	225 988	184 090	156 717
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	18	22 982 887	21 660 435	19 590 714
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23	0	0	11 300
Rezerwy	19	7 907	10 574	5 251
Pozostałe zobowiązania	20	717 583	1 129 270	639 558
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		18 681	31 949	2 761
<i>Bieżące</i>		18 681	31 949	2 761
Zobowiązania podporządkowane	24	348 962	348 821	352 403
Zobowiązania, razem		24 302 008	23 365 139	20 758 704
Kapitał własny	25	2 822 453	2 184 732	2 063 501
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		2 820 193	2 184 732	2 063 501
Kapitał akcyjny		699 413	635 830	635 830
Kapitał zapasowy		1 773 494	1 434 713	1 434 713
Kapitał z aktualizacji wyceny		6 082	-16 777	-31 694
Pozostałe kapitały rezerwowe		179 765	176 792	169 938
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		9 804	-273 728	-273 728
Zysk bieżącego roku		151 635	227 902	128 442
Udziały niekontrolujące		2 260	0	0
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		27 124 461	25 549 871	22 822 205

Noty przedstawione na stronach 11-62 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2014 - 30.06.2014	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Udziały niekontrolujące	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2014 r.	635 830	1 434 713	176 792	-16 777	-273 728	227 902	-	2 184 732
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	-	-	227 902	-227 902	-	0
Dochody całkowite	-	-	-	22 859	-	151 635	-350	174 144
Świadczenia w formie akcji	-	-	3 132	-	-	-	-	3 132
Wpływy z emisji akcji	63 583	394 412	-	-	-	-	-	457 995
Pokrycie straty z kapitału zapasowego	-	-55 630	-	-	55 630	-	-	0
Sprzedaż jednostki zależnej	-	-1	-	-	-	-	-	-1
Udziały nie dające kontroli powstałe w wyniku połączenia przedsięwzięć	-	-	-	-	-	-	3 048	3 048
Nabycie udziałów niekontrolujących po objęciu kontroli	-	-	-159	-	-	-	-438	-597
Stan 30 czerwca 2014 r.	699 413	1 773 494	179 765	6 082	9 804	151 635	2 260	2 822 453

Okres 1.01.2013 - 31.12.2013	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r. - dane zatwierdzone	635 830	1 276 611	163 377	10 776	-14 305	174 063	2 246 352
Stan 1 stycznia 2013 r. - dane przekształcone	635 830	1 276 611	163 377	10 776	-176 754	61 130	1 970 970
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	-	-	61 130	-61 130	0
Dochody całkowite	-	-	-	-27 553	-	227 902	200 349
Świadczenia w formie akcji	-	-	13 415	-	-	-	13 415
Podział wyniku roku ubiegłego	-	158 102	-	-	-158 102	-	0
Inne zmiany kapitałów	-	-	-	-	-2	-	-2
Stan 31 grudnia 2013 r.	635 830	1 434 713	176 792	-16 777	-273 728	227 902	2 184 732



(w tysiącach złotych)

Okres 1.01.2013 - 30.06.2013	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r. - dane zatwierdzone	635 830	1 276 611	163 377	10 776	-14 305	174 063	2 246 352
Stan 1 stycznia 2013 r. - dane przekształcone	635 830	1 276 611	163 377	10 776	-176 754	61 130	1 970 970
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	-	-	61 130	-61 130	0
Dochody całkowite	-	-	-	-42 470	-	128 442	85 972
Świadczenia w formie akcji	-	-	6 561	-	-	-	6 561
Podział wyniku roku ubiegłego	-	158 102	-	-	-158 102	-	0
Inne zmiany kapitałów	-	-	-	-	-2	-	-2
Stan 30 czerwca 2013 r.	635 830	1 434 713	169 938	-31 694	-273 728	128 442	2 063 501

Noty przedstawione na stronach 11-62 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Numer noty	Okres 1.01.2014 - 30.06.2014	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013 Dane przekształcone
Działalność operacyjna			
Zysk za okres		151 285	128 442
Korekty :		-481 309	-634 702
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych		-156	7 164
Koszt podatku dochodowego ujęty w wyniku		36 267	33 138
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych		39 276	36 929
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych		7	-25
Zmiana stanu rezerw		-2 667	-7 298
Zyski (straty) ze sprzedaży jednostek zależnych		-13	0
Odsetki (działalność finansowa)	22.2	12 798	14 537
Świadczenia w formie akcji		3 133	6 561
Inne korekty		0	-2
Zmiana stanu kredytów i innych należności	22.3	-2 242 666	-3 073 135
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży		604 321	874 041
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		-41 517	-91 678
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa		-3 572	-476
Zmiana stanu pozostałych aktywów	22.5	125 457	82 747
Zmiana stanu depozytów		240 970	1 306 472
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji		346 605	202 183
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		41 898	27 610
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania		0	11 300
Zmiana stanu innych zobowiązań	22.4	414 823	-26 747
Podatek zapłacony		-56 273	-38 023
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		-330 024	-506 260
Działalność inwestycyjna			
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:		-29 393	-32 454
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		-13 104	-11 833
Nabycie wartości niematerialnych		-16 289	-20 621
Wpływy z działalności inwestycyjnej		12	0
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych		12	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-29 381	-32 454
Działalność finansowa			
Wydatki z tytułu działalności finansowej:		-74 730	-16 264
Spłata zobowiązań długoterminowych		-74 730	-16 264
Wpływy z działalności finansowej:		457 398	0
Wpływy z emisji akcji		457 995	0
Nabycie udziałów niekontrolujących po objęciu kontroli		-597	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		382 668	-16 264
Przepływy pieniężne netto, razem		23 263	-554 978
<i>w tym różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</i>		<i>2 166</i>	<i>6 926</i>
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki		23 263	-554 978
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans otwarcia		1 251 673	1 352 685
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans zamknięcia	22.1	1 274 936	797 707
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych			
Otrzymane dochody odsetkowe		825 976	674 448
Koszty odsetkowe zapłacone		-241 095	-287 960

Noty przedstawione na stronach 11-62 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

1.1 Informacje ogólne

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

Od 14 grudnia 2012 r. Bank jest notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

1.2 Czas trwania i zakres działalności

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

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

1.3 Informacje dotyczące składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku

Skład Zarządu Banku na dzień 30 czerwca 2014 r. przedstawiał się następująco:

- | | |
|-----------------------|--------------------|
| • Wojciech Sobieraj | prezes Zarządu |
| • Krzysztof Czuba | wiceprezes Zarządu |
| • Michał Hucal | wiceprezes Zarządu |
| • Witold Skrok | wiceprezes Zarządu |
| • Katarzyna Sułkowska | wiceprezes Zarządu |

W okresie od 1 stycznia 2014 r. do 30 czerwca 2014 r. nastąpiła zmiana w składzie Zarządu Banku. W dniu 9 kwietnia 2014 r. Pan Niels Lundorff oraz Pan Artur Maliszewski złożyli rezygnacje z ubiegania się o wybór do składu Zarządu Banku na kolejną 3-letnią kadencję, która rozpoczęła się 21 kwietnia 2014 r. Jednocześnie, 9 kwietnia 2014 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powołaniu w skład Zarządu Banku na kolejną kadencję:

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

Skład Zarządu Banku na dzień 1 stycznia 2014 r. przedstawiał się następująco:

- | | |
|-----------------------|--------------------|
| • Wojciech Sobieraj | prezes Zarządu |
| • Krzysztof Czuba | wiceprezes Zarządu |
| • Michał Hucał | wiceprezes Zarządu |
| • Niels Lundorff | wiceprezes Zarządu |
| • Artur Maliszewski | wiceprezes Zarządu |
| • Witold Skrok | wiceprezes Zarządu |
| • Katarzyna Sułkowska | wiceprezes Zarządu |

Na dzień 30 czerwca 2014 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

- | | |
|---------------------------------|--|
| • Helene Zaleski | przewodnicząca Rady Nadzorczej |
| • Małgorzata Iwanicz-Drozdowska | Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej |
| • Marek Michalski | członek Rady Nadzorczej |
| • Krzysztof Obłój | członek Rady Nadzorczej |
| • Lucyna Stańczak-Wuczyńska | członek Rady Nadzorczej |
| • Sławomir Dudzik | członek Rady Nadzorczej |

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

W dniu 1 stycznia 2014 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

- | | |
|---------------------------------|--|
| • Helene Zaleski | przewodnicząca Rady Nadzorczej |
| • Małgorzata Iwanicz-Drozdowska | Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej |
| • Marek Michalski | członek Rady Nadzorczej |
| • Krzysztof Obłój | członek Rady Nadzorczej |
| • Lucyna Stańczak-Wuczyńska | członek Rady Nadzorczej |

1.4 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku S.A.

Grupę Kapitałową Alior Banku S.A. na dzień 30 czerwca 2014 r. tworzą: Alior Bank S.A., jako spółka dominująca oraz 3 spółki zależne, w których Bank posiada udziały większościowe. W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana struktury Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

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

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

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

Ponadto we wcześniejszych okresach sprawozdawczych Bank konsolidował wyniki spółek Alior Instytut Szkoleń Sp. z o.o. oraz Obrót Wierzytelnościami Alior Polska Sp. z o.o. S.K.A. W dniu 5 marca 2014 r. zawarta została umowa sprzedaży 100% udziałów w spółce Alior Instytut Szkoleń Sp. z o.o. (obecnie Alior Instytut Biznesu Sp. z o.o.). W dniu 18 czerwca 2014 r. zawarta została umowa sprzedaży 100% udziałów w spółce Obrót Wierzytelnościami Alior Polska Sp. z o.o. S.K.A.

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

1. Centrum Obrotu Wierzytelnościami Alior Raty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. to spółka, której podstawowym przedmiotem działalności jest obrót wierzytelnościami nabytymi od Banku.
2. Alior Services Sp. z o.o. (wcześniej Alior Raty Sp. z o.o. - zmiana nazwy spółki zarejestrowana w dniu 23 maja 2014 r.) to spółka utworzona 03.02.2012 r. Z dniem 31.10.2013 r. zaprzestała działalności w zakresie świadczenia usług pośrednictwa finansowego.
W styczniu 2014 r. Zarząd Alior Bank S.A. podjął decyzję o kontynuacji działalności Spółki w innych niż dotychczas obszarach biznesowych.

- Cele spółki:

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

- Działalność Spółki:
 1. wyszukiwanie i pozyskiwanie partnerów zewnętrznych do współpracy w oferowaniu usług pozabankowych,
 2. kojarzenie biznesowe klientów i partnerów zewnętrznych.
- Planowane przychody spółki to prowizje za pośrednictwo w usługach pozabankowych.

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

3. Money Makers S.A. to spółka, której działalność koncentruje się na usługach związanych z asset management. Wartość aktywów spółki na dzień 30 czerwca 2014 r. oraz jej wynik finansowy wyniosły odpowiednio 5 596 tys. zł i –1 066 tys. zł. Przy połączeniu jednostek Grupa dokonała wyceny wszelkich udziałów niekontrolujących w jednostce zależnej w wartości proporcjonalnego udziału udziałów niesprawujących kontroli w możliwych do zidentyfikowania aktywach netto jednostki przejmowanej.

Na dzień 30 czerwca 2014 r. Alior Bank posiada udziały we wspólnym przedsięwzięciu, tj. w spółce prowadzącej handel detaliczny – Polbita Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Mając na uwadze planowaną sprzedaż udziałów, Bank zaklasyfikował posiadane udziały jako aktywa przeznaczone do sprzedaży i ujął zgodnie z wymogami standardu MSSF5 „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”.

1.5 Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 6 sierpnia 2014 r.

2. Polityka rachunkowości

2.1 Podstawa sporządzenia

Zakres podmiotowy i dane porównawcze

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. zawiera dane dotyczące Banku i jego jednostek zależnych i obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2014 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 r. (w zakresie skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2013 r. (w zakresie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej i skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym). Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

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

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Okres 1.01.2013 - 30.06.2013	Sprawozdanie finansowe 30.06.2013	Zmiana	Dane przekształcone 30.06.2013
Przychody z tytułu odsetek	702 168	43 959	746 127
Wynik z tytułu odsetek	417 766	43 959	461 725
Przychody z tytułu opłat i prowizji	342 382	-123 393	218 989
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-115 364	12 111	-103 253
Wynik z tytułu opłat i prowizji	227 018	-111 282	115 736
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	11 559	0	11 559
Koszty działania banku	-409 061	7 673	-401 388
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-166 354	6 103	-160 251
Zysk brutto	215 127	-53 547	161 580
Podatek dochodowy	-43 312	10 174	-33 138
Zysk netto	171 815	-43 373	128 442
Razem dochody całkowite netto	129 345	-43 373	85 972

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej	Sprawozdanie finansowe 30.06.2013	Zmiana	Dane przekształcone 30.06.2013
Należności od klientów	17 654 499	-284 764	17 369 735
Należności od banków*	170 021	-501	169 520
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	54 724	74 770	129 494
<i>Odroczone</i>	<i>50 604</i>	<i>74 770</i>	<i>125 374</i>
AKTYWA RAZEM	23 032 700	-210 495	22 822 205
Pozostałe zobowiązania	531 298	108 260	639 558
Zobowiązania razem	20 650 444	108 260	20 758 704
Kapitał własny	2 382 256	-318 755	2 063 501
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	23 032 700	-210 495	22 822 205

* zmiana prezentacyjna niezwiązana z korektą bancassurance

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Okres 1.01.2013 - 30.06.2013	Sprawozdanie finansowe 30.06.2013	Zmiana	Dane przekształcone 30.06.2013
Zysk netto za okres	171 815	-43 373	128 442
Koszt podatku dochodowego ujęty w wyniku	5 290	27 848	33 138
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-3 122 550	49 415	-3 073 135
Zmiana stanu innych zobowiązań	-30 880	4 133	-26 747
Podatek zapłacony*	0	-38 023	-38 023
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-506 260	0	-506 260
Przepływy pieniężne netto razem	-554 978	0	-554 978

* zmiana prezentacyjna niezwiązana z korektą bancassurance

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za I półrocze 2014 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu na dzień 30 czerwca 2014 r. oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r., Nr 33, poz. 259) wraz z późniejszymi zmianami.

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

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2014 r. do 30.06.2014 r. oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2014 r. wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2014 r.

Kontynuacja działalności

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Grupy Kapitałowej przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 czerwca 2014 r.

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

2.2 Zasady rachunkowości

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

W 2014 r. w wyniku dokonanej oceny bieżącego stanu oraz oczekiwanych przyszłych pożytków zmianie uległy okresy amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych. Zmiany okresów amortyzacji wpłynęły na wynik Grupy w I półroczu 2014 r. Szacunkowy wpływ tych zmian wyniósł ok. 3,2 mln zł. Opis zmian zamieszczony został w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za I kwartał 2014 r.

Zmiany w standardach rachunkowości

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

- MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 r. lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później;
- MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 r. lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później;
- MSSF 12 *Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 r. lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później;
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 11 i MSSF 12 *Przepisy przejściowe* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 r. lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później;
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 oraz MSR 27 *Jednostki inwestycyjne* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzone przez UE;
- MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później;
- MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – mający zastosowanie dla okresów rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później;
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 r. lub później;
- KIMSF 21 *Opłaty* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później;
- zmiany do MSR 39 *Odnowienie instrumentów pochodnych i kontynuacja rachunkowości zabezpieczeń* (opublikowane dnia 27 czerwca 2013 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później;

- zmiany do MSR 36 *Ujawnienia wartości odzyskiwalnej dotyczące aktywów niefinansowych* (opublikowane dnia 19 grudnia 2013 r.) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 r. lub później.

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

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

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

- Faza pierwsza standardu MSSF 9 *Instrumenty Finansowe* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE;
- MSSF 14 *Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE;
- MSSF 15 *Przychody z umów z klientami* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2017 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE;
- Zmiany do MSR 16 *Rzeczowe aktywa trwałe* i MSR 38 *Wartości niematerialne*: Wyjaśnienia dotyczące akceptowalnych metod amortyzacji (opublikowano 12 maja 2014 r.) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 r. lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany do MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne*: Ujmowanie nabycia udziałów we wspólnych działaniach (opublikowano 6 maja 2014 r.) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 r. lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany do MSR 19 *Programy określonych świadczeń*: Składki pracownicze (opublikowano dnia 21 listopada 2013) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2014 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2010-2012 – niektóre ze zmian mają zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2014 roku lub później, a niektóre prospektywnie dla transakcji mających miejsce dnia 1 lipca 2014 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2011-2013 – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2014 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;

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

3. Segmenty działalności

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

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

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

Podstawowe produkty dla klientów indywidualnych 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 klientów biznesowych to:

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

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

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

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

Dochody segmentu biznesowego obejmują również dochody z portfela kredytów samochodowych.

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

Pozycja *Pozostałe* obejmuje:

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

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za półrocze zakończone 30 czerwca 2014 r.

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Pozostałe	Bank razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	321 297	190 587	53 228	10 018	575 130
Przychody zewnętrzne	466 623	262 722	82 263	9 820	821 428
Koszty zewnętrzne	-145 326	-72 135	-29 035	198	-246 298
Wynik odsetkowy wewnętrzny	51 182	-15 844	3 907	-39 245	0
Przychody wewnętrzne	247 329	122 741	494 153	-36 863	827 360
Koszty wewnętrzne	-196 147	-138 585	-490 246	-2 382	-827 360
Wynik z tytułu odsetek	372 479	174 743	57 135	-29 227	575 130
Przychody z tytułu opłat i prowizji	115 264	86 729	734	61 191	263 918
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-32 771	-189	-263	-63 309	-96 532
Wynik z tytułu opłat i prowizji	82 493	86 540	471	-2 118	167 386
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	2	2
Wynik handlowy	67	18 020	102 860	18	120 965
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	31 053	61 566	-90 559	110	2 170
Pozostałe przychody operacyjne	61 834	2 497	2	-38 288	26 045
Pozostałe koszty operacyjne	-5 523	-191	-25	-2 330	-8 069
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	56 311	2 306	-23	-40 618	17 976
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	542 403	343 175	69 884	-71 833	883 629
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-148 291	-98 860	0	0	-247 151
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	394 112	244 315	69 884	-71 833	636 478
Koszty działania banku	-330 520	-117 243	-1 163	0	-448 926
Zysk/strata brutto	63 592	127 072	68 721	-71 833	187 552
Podatek dochodowy	0	0	0	-36 267	-36 267
Zysk/strata netto	63 592	127 072	68 721	-108 100	151 285
Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)					31 299
Amortyzacja					-39 276
Aktywa	11 798 127	10 084 398	5 241 936	0	27 124 461
Zobowiązania i kapitały	13 803 981	7 613 761	5 706 719	0	27 124 461

Wynik przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości w ujęciu produktowym	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi
Depozyty terminowe i rachunki bieżące	114 828	75 595
Produkty kredytowe	346 806	175 872
Produkty maklerskie, fundusze inwestycyjne oraz produkty strukturyzowane	56 591	0
Produkty skarbowe	30 138	79 566
Pozostałe	-5 960	12 142
Razem	542 403	343 175

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za półrocze zakończone 30 czerwca 2013 r. – dane przekształcone

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Pozostałe	Bank razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	210 998	179 130	71 550	47	461 725
Przychody zewnętrzne	414 048	248 737	83 341	1	746 127
Koszty zewnętrzne	-203 050	-69 607	-11 791	46	-284 402
Wynik odsetkowy wewnętrzny	85 972	-37 031	-55 716	6 775	0
Przychody wewnętrzne	261 859	106 010	498 327	7 008	873 204
Koszty wewnętrzne	-175 887	-143 041	-554 043	-233	-873 204
Wynik z tytułu odsetek	296 970	142 099	15 834	6 822	461 725
Przychody z tytułu opłat i prowizji	142 557	79 072	0	-2 640	218 989
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-27 196	-1 488	-159	-74 410	-103 253
Wynik z tytułu opłat i prowizji	115 361	77 584	-159	-77 050	115 736
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	5	5
Wynik handlowy	307	14 479	112 431	16	127 233
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	26 033	52 895	-71 976	9	6 961
Pozostałe przychody operacyjne	15 759	3 377	-432	6 116	24 820
Pozostałe koszty operacyjne	-1 921	-101	0	-11 239	-13 261
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	13 838	3 276	-432	-5 123	11 559
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	452 509	290 333	55 698	-75 321	723 219
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-73 855	-86 853	0	457	-160 251
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	378 654	203 480	55 698	-74 864	562 968
Koszty działania banku	-295 527	-104 407	-1 156	-298	-401 388
Zysk/strata brutto	83 127	99 073	54 542	-75 162	161 580
Podatek dochodowy	0	0	0	-33 138	-33 138
Zysk/strata netto	83 127	99 073	54 542	-108 300	128 442
Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)					18 010
Amortyzacja					-36 929
Aktywa	9 066 920	8 302 815	5 452 470	0	22 822 205
Zobowiązania i kapitały	13 073 067	5 978 541	3 770 597	0	22 822 205

Wynik przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości w ujęciu produktowym	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi
Depozyty terminowe i rachunki bieżące	97 005	59 001
Produkty kredytowe	301 540	138 876
Produkty maklerskie, fundusze inwestycyjne oraz produkty strukturyzowane	35 077	367
Produkty skarbowe	26 128	68 696
Pozostałe	-7 241	23 393
Razem	452 509	290 333

Noty do rachunku zysków i strat

4. Wynik z tytułu odsetek

4.1 Wynik z tytułu odsetek według podmiotów	Okres 1.01.2014 - 30.06.2014	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	821 428	746 127
sektor finansowy	52 058	46 923
sektor niefinansowy	739 096	654 415
instytucje rządowe i samorządowe	30 274	44 789
Koszty z tytułu odsetek	-246 298	-284 402
sektor finansowy	-73 002	-48 388
sektor niefinansowy	-172 759	-235 204
instytucje rządowe i samorządowe	-537	-810
Wynik z tytułu odsetek	575 130	461 725

4.2 Wynik z tytułu odsetek według produktów	Okres 1.01.2014 - 30.06.2014	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	821 428	746 127
rachunki bieżące	9 135	9 850
lokaty jednodniowe	307	491
lokaty terminowe	67	902
kredyty	727 097	649 114
instrumenty dłużne	47 487	64 773
skupione wierzytelności	15 729	18 732
pochodne instrumenty zabezpieczające	20 887	1 775
pozostałe	719	490
Koszty z tytułu odsetek	-246 298	-284 402
depozyty bieżące	-32 931	-27 901
depozyty terminowe	-145 982	-212 923
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-6 313	-7 952
zabezpieczenia pieniężne	-2 300	-3 450
emisja własna	-37 142	-28 697
pochodne instrumenty zabezpieczające	-19 814	-1 798
pozostałe	-1 816	-1 681
Wynik z tytułu odsetek	575 130	461 725

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

5. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	Okres 1.01.2014 - 30.06.2014	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013 Dane przekształcone
Przychody z tytułu opłat i prowizji	263 918	218 989
prowizje maklerskie	27 866	19 930
obsługa kart płatniczych, kredytowych	60 694	49 556
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	75 853	67 084
kredyty i pożyczki	29 302	18 243
obsługa rachunków bankowych	23 490	17 989
przelewy	15 287	13 891

operacje kasowe	9 733	8 378
skupione wierzytelności	6 575	4 722
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	6 247	5 015
pozostałe prowizje	8 871	14 181
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-96 532	-103 253
prowizje maklerskie	-2 840	-2 835
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-29 315	-25 505
ubezpieczenia produktów bankowych	-7 607	-4 571
prowizje za udostępnianie bankomatów	-10 914	-8 401
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów za wykonywanie określonych czynności	-9 542	-14 049
koszty rekompensat, nagród dla klienta	-9 242	-15 423
prowizje wypłacane agentom	-6 299	-14 763
usługi assistance dla klientów	-3 991	-5 950
koszty pozyskania klientów	-1 568	-313
pozostałe prowizje	-15 214	-11 443
Wynik z tytułu opłat i prowizji	167 386	115 736

6. Wynik handlowy

	Okres 1.01.2014 - 30.06.2014	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013
Transakcje walutowe	93 347	70 020
Transakcje stopy procentowej	26 284	54 369
Pozostałe instrumenty	1 334	2 844
Wynik handlowy	120 965	127 233

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

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

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

7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	Okres 1.01.2014 - 30.06.2014	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 119	7 131
Emisja własna	51	-170
przychody z odkupu	105	27
straty z odkupu	-54	-197
Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	2 170	6 961

8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	Okres 1.01.2014 - 30.06.2014	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	26 045	24 820
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	8 834	5 138
otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	118	58
wynagrodzenie z tytułu umów z kontrahentami	3 010	2 855
zakup wierzytelności	21	1 956
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	6 605	6 220
zarachowane przychody z tytułu podatku z urzędu skarbowego	2 416	5 383
inne	5 041	3 210
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-8 069	-13 261
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-1 937	-1 121
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-385	-258
nagród wręczonych klientom	-438	-805
ryzyka operacyjnego	-911	-2 070
dochodzenia roszczeń	-2 435	-3 672
zryczałtowanego zwrotu kosztów poniesionych przez ubezpieczyciela w związku z wykonywaniem przez Bank czynności ubezpieczającego	0	-1 556
zakup wierzytelności	0	-2 014
inne	-1 963	-1 765
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	17 976	11 559

9. Koszty działania Banku

	Okres 1.01.2014 - 30.06.2014	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013 Dane przekształcone
Koszty pracownicze	-247 443	-216 456
wynagrodzenia	-202 589	-174 855
narzuty na wynagrodzenia	-38 036	-32 563
świadczenia w formie akcji	-3 133	-6 561
pozostałe	-3 685	-2 477
Koszty ogólnego zarządu	-157 910	-144 535
koszty informatyczne	-17 495	-15 280
koszty czynszu i utrzymania budynków	-71 158	-67 271
koszty marketingowe	-15 528	-21 847
koszty szkoleń	-5 850	-5 855
koszty usług doradczych	-8 039	-4 637
koszty BFG	-14 949	-7 141
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-2 426	-3 465
koszty usług telekomunikacyjnych	-8 183	-6 690
koszty usług zewnętrznych	-7 031	-6 020
pozostałe	-7 251	-6 329
Amortyzacja	-39 276	-36 929
rzeczowe aktywa trwałe	-23 970	-24 255
wartości niematerialnych	-15 306	-12 674
Podatki i opłaty	-4 297	-3 468
Razem koszty działania banku	-448 926	-401 388

10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

	Okres 1.01.2014 - 30.06.2014	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013 Dane przekształcone
Odpisy na należności od klientów	-229 667	-167 882
sektor finansowy	-612	-510
sektor niefinansowy	-229 055	-167 372
klient detaliczny	-141 368	-76 243
klient biznesowy	-87 687	-91 129
Dłużne papiery wartościowe	0	-181
IBNR dla klientów bez utraty wartości	-17 392	8 519
sektor finansowy	-144	567
sektor niefinansowy	-17 248	7 952
klient detaliczny	-17 798	3 767
klient biznesowy	550	4 185
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-85	-732
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-7	25
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-247 151	-160 251

11. Podatek dochodowy

11.1 Ujęty w rachunku zysków i strat	Okres 1.01.2014 - 30.06.2014	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013 Dane przekształcone
Podatek bieżący	43 004	5 199
bieżący rok	43 004	5 199
Podatek odroczony	-6 737	27 939
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-6 737	27 939
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	36 267	33 138

11.2 Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	Okres 1.01.2014 - 30.06.2014	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013 Dane przekształcone
Zysk brutto	187 552	161 580
Podatek dochodowy 19%	35 634	30 700
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	4 113	2 504
Koszty reprezentacji	40	223
PFRON	538	401
Rezerwy na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	2 669	10
Koszty rezerw na opcje menedżerskie	595	1 247
Darowizny	22	2
Inne	249	621
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-724	-222
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	-4	-214
Inne	-720	-8
Koszty podatkowe nie będące kosztami księgowymi	0	-497
Amortyzacja podatkowa wartości firmy	0	-497
Rozliczenie straty podatkowej	151	17
Rozpoznanie aktywa z tytułu aportu wierzytelności do Obrót Wierzytelnościami Alior Polska sp. z o.o. S.K.A	-2 897	120
Inne	-10	516
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	36 267	33 138
Efektywna stawka podatkowa	19,34%	20,51%

12. Zysk przypadający na jedną akcję

	Okres 1.01.2014 - 30.06.2014	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013 Dane przekształcone
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	151 635	128 442
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	69 941 261	63 582 965
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozładniający	3 331 250	3 331 250
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	73 272 511	66 914 215
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	2,17	2,02
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	2,07	1,92

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej

13. Kasa i środki w Banku centralnym

	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Rachunek bieżący w banku centralnym	858 218	870 579	548 365
Gotówka	199 195	196 648	173 615
Kasa i środki w banku centralnym	1 057 413	1 067 227	721 980

14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

14.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Instrumenty dłużne	2 783 526	3 388 218	3 445 417
emitowane przez Skarb Państwa	2 206 343	2 441 675	2 445 171
obligacje skarbowe	2 206 343	2 441 675	2 445 171
emitowane przez instytucje monetarne	99 421	539 075	774 002
obligacje	99 421	139 270	174 185
bony pieniężne	0	399 805	599 817
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	125 543	64 627	67 354
obligacje	105 007	43 743	46 334
euroobligacje	20 536	20 884	21 020
emitowane przez przedsiębiorstwa	352 219	342 841	158 890
obligacje	352 219	342 841	158 890
Instrumenty kapitałowe	678	307	1 289
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 784 204	3 388 525	3 446 706

14.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
bez określonego terminu	678	307	1 289
≤ 1M	40 093	477 226	600 098
> 1M ≤ 3M	0	57 248	39 340
> 3M ≤ 6M	99 421	199 230	3 925
> 6M ≤ 1Y	356 848	109 031	311 341
> 1Y ≤ 2Y	335 357	616 796	466 856
> 2Y ≤ 5Y	1 353 709	1 334 376	1 430 793
> 5Y ≤ 10Y	598 098	594 311	593 064
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 784 204	3 388 525	3 446 706

14.3 Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych	Stan 30.06.2014		Stan 31.12.2013		Stan 30.06.2013	
	Wartość brutto należności	Kwota odpisu	Wartość brutto należności	Kwota odpisu	Wartość brutto należności	Kwota odpisu
Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa	4 316	4 316	4 316	4 316	4 316	4 316

Poniższe zestawienia przedstawiają hierarchię metod wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wycenianych do wartości godziwej na dzień 30.06.2014 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2013 r. i 30.06.2013 r.

Zgodnie z MSSF 13 Grupa zaklasyfikowała:

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

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

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

Do grupy tej należą bony pieniężne oraz dłużne komercyjne papiery wartościowe.

Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych zakładającą konstrukcję krzywych dochodowości opartych o kwotowania rentowności papierów wartościowych z rynku międzybankowego.

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

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

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

W tej grupie wykazano pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego. Spread ustalany jest na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Podlega on okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych, bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Na koniec pierwszego półrocza 2014 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 10 tys. zł.

W pierwszym półroczu 2014 roku przesunięto z poziomu 2 do poziomu 3 jedną emisję obligacji korporacyjnych, dla której brak jest wystarczająco płynnych kwotowań rynkowych zaś czynnikiem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. Przeniesienia instrumentów pomiędzy poziomami wyceny następują wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego. Przestankami przeniesienia są warunki opisane w międzynarodowych standardach sprawozdawczości finansowej, tj. m.in. dostępność kwotowań instrumentu z aktywnego rynku, dostępność kwotowań czynników wyceny, bądź występowanie wpływu czynników nieobserwowalnych na wartość godziwą.

14.4 Wartość godziwa	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Poziom 1	2 271 250	2 506 302	2 611 612
Obligacje skarbowe	2 206 343	2 441 675	2 445 171
Obligacje pozostałe	64 907	64 627	166 441
Poziom 2	0	591 186	833 805
Bony pieniężne	0	399 805	599 817
Obligacje pozostałe	0	191 381	233 988
Poziom 3	512 954	291 037	1 289
Obligacje pozostałe	512 276	290 730	0
Instrumenty kapitałowe	678	307	1 289
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 784 204	3 388 525	3 446 706

14.5 Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Bilans otwarcia	291 037	243	243
Reklasyfikacja	151 275	98 855	0
Zwiększenia, w tym:	100 945	240 745	1 046
Zakup	100 125	237 820	1 000
Przychód ujęty w rachunku zysków i strat	0	806	0
Pozostałe zmiany prezentowane w rachunku zysków i strat	820	975	0
Wycena do wartości godziwej	0	1 141	32
Różnice kursowe	0	3	14
Zmniejszenia, w tym:	-30 303	-48 806	0
Sprzedaż/ wykup	-29 118	-48 806	0
Pozostałe zmiany prezentowane w rachunku zysków i strat	-426	0	0
Wycena do wartości godziwej	-758	0	0
Różnice kursowe	-1	0	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	512 954	291 037	1 289

15. Należności od klientów

15.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Segment detaliczny	11 798 127	10 585 360	9 066 920
Kredyty operacyjne	138 923	118 342	114 043
Kredyty konsumpcyjne	5 759 201	5 240 515	4 743 709
Kredyty consumer finance	653 218	650 741	276 757
Kredyty na zakup papierów wartościowych	165 108	160 678	174 622
Kredyty w rachunku karty kredytowej	193 662	193 157	177 874
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	4 022 934	3 393 901	2 750 664
Pozostałe kredyty hipoteczne	834 135	797 964	800 774
Pozostałe należności	30 946	30 062	28 477
Segment biznesowy	10 084 398	9 072 540	8 302 815
Kredyty operacyjne	5 665 472	4 854 894	4 657 396
Kredyty samochodowe	189 317	239 497	304 591
Kredyty inwestycyjne	3 659 108	3 366 771	2 649 019
Skupione wierzytelności	550 711	561 826	641 934
Pozostałe należności	19 790	49 552	49 875
Należności od klientów	21 882 525	19 657 900	17 369 735

15.2 Według wartości brutto i bilansowej	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Segment detaliczny (wartość bilansowa)	11 798 127	10 585 360	9 066 920
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe (wartość bilansowa)	4 022 934	3 393 901	2 750 664
bez utraty wartości (wartość brutto)	3 940 966	3 336 934	2 726 385
z utratą wartości (wartość brutto)	99 978	68 766	36 403
IBNR	-3 005	-2 380	-5 475
odpis	-15 005	-9 419	-6 649
Kredyty consumer finance (wartość bilansowa)	653 218	650 741	276 757
bez utraty wartości (wartość brutto)	643 991	645 989	276 198
z utratą wartości (wartość brutto)	39 270	21 014	3 284
IBNR	-3 350	-2 793	-581
odpis	-26 693	-13 469	-2 144
Pozostałe kredyty detaliczne (wartość bilansowa)	7 121 975	6 540 718	6 039 499
bez utraty wartości (wartość brutto)	6 865 713	6 303 837	5 848 660
z utratą wartości (wartość brutto)	862 829	704 269	562 803
IBNR	-62 510	-45 921	-40 366
odpis	-544 056	-421 467	-331 598
Segment biznesowy (wartość bilansowa)	10 084 398	9 072 540	8 302 815
bez utraty wartości (wartość brutto)	9 602 170	8 838 080	8 071 861
z utratą wartości (wartość brutto)	928 857	612 385	576 829
IBNR	-16 394	-15 789	-21 096
odpis	-430 236	-362 136	-324 779
Należności od klientów (wartość bilansowa)	21 882 525	19 657 900	17 369 735

15.3 Należności od klientów z utratą wartości	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Należności od klientów oceniane indywidualnie	744 810	482 847	423 421
Segment detaliczny	284 039	251 106	186 150
należności od klientów	563 630	473 440	351 318
odpis	-279 591	-222 334	-165 168
Segment biznesowy	460 771	231 741	237 271
należności od klientów	820 107	556 406	500 271
odpis	-359 336	-324 665	-263 000
Należności od klientów oceniane portfelowo	170 134	117 096	90 728
Segment detaliczny	132 284	98 588	75 949
należności od klientów	438 447	320 609	251 172
odpis	-306 163	-222 021	-175 223
Segment biznesowy	37 850	18 508	14 779
należności od klientów	108 750	55 979	76 558
odpis	-70 900	-37 471	-61 779
Należności od klientów z utratą wartości	914 944	599 943	514 149

15.4 Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności (bez IBNR)	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Bilans otwarcia	806 491	495 983	495 983
Zmiany odpisów:	209 499	310 508	169 187
Zwiększenia	403 326	721 490	307 601
Segment detaliczny	222 802	419 494	180 008
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	11 697	14 759	6 190
Kredyty pozostałe	211 105	404 735	173 818
Segment biznesowy	180 524	301 996	127 593
Kredyty pozostałe	144 781	284 157	124 705
Skupione wierzytelności	34 084	12 611	1 949
Pozostałe należności	1 659	5 228	939
Zmniejszenia	-173 659	-332 973	-139 719
Segment detaliczny	-81 434	-217 832	-103 765
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	-6 107	-9 966	-4 282
Kredyty pozostałe	-75 327	-207 866	-99 483
Segment biznesowy	-92 225	-115 141	-35 954
Kredyty pozostałe	-84 224	-108 369	-32 506
Skupione wierzytelności	-7 921	-5 089	-2 585
Pozostałe należności	-80	-1 683	-863
Inne zmiany	0	-23 775	1 515
Spisanie w ciężar odpisów	-20 357	-53 966	-430
Różnice kursowe	189	-268	220
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	1 015 990	806 491	665 170

Rezerwa na poniesione lecz nieujawnione straty (IBNR) wyniosła: 85 259 tys. zł w dniu 30 czerwca 2014 r., 66 883 tys. zł w dniu 31 grudnia 2013 r. i 67 518 tys. zł w dniu 30 czerwca 2013 r.

15.5 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Segment detaliczny	11 798 127	10 585 360	9 066 920
≤ 1M	1 914 343	1 703 657	948 714
> 1M ≤ 3M	294 561	520 859	266 996
> 3M ≤ 6M	389 332	300 675	254 218
> 6M ≤ 1Y	589 871	281 584	438 547
>1Y ≤ 2Y	972 705	891 093	736 035
>2Y ≤ 5Y	2 244 103	2 078 983	1 889 750
>5Y ≤ 10Y	2 219 342	2 044 339	1 915 182
>10Y ≤ 20Y	1 697 829	1 470 208	1 260 668
>20Y	1 476 041	1 293 962	1 356 810
Segment biznesowy	10 084 398	9 072 540	8 302 815
≤ 1M	3 997 134	3 600 406	3 020 878
> 1M ≤ 3M	635 103	972 840	782 301
> 3M ≤ 6M	218 065	494 160	337 247
> 6M ≤ 1Y	797 448	373 558	1 029 653
>1Y ≤ 2Y	965 916	860 571	701 741
>2Y ≤ 5Y	2 001 784	1 635 095	1 442 182
>5Y ≤ 10Y	1 158 869	888 140	805 333
>10Y ≤ 20Y	310 079	247 770	183 480
Należności od klientów	21 882 525	19 657 900	17 369 735

15.6 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Segment detaliczny	11 798 127	10 585 360	9 066 920
PLN	10 817 383	9 564 603	7 948 302
Pozostałe	980 744	1 020 757	1 118 618
Segment biznesowy	10 084 398	9 072 540	8 302 815
PLN	7 719 348	7 275 394	7 029 142
Pozostałe	2 365 050	1 797 146	1 273 673
Należności razem	21 882 525	19 657 900	17 369 735

15.7 Dziesięciu największych kredytobiorców	Waluta	Stan 30.06.2014
Firma 1	EUR	249 678
Firma 2	EUR	237 143
Firma 3	PLN	208 028
Firma 4 z utratą wartości	EUR, GBP, PLN	167 580
Firma 5	PLN	164 271
Firma 6	PLN	154 076
Firma 7	EUR	148 155
Firma 8 z utratą wartości	PLN	144 850
Firma 9	EUR	116 476
Firma 10	PLN	105 040

15.8 Dziesięciu największych kredytobiorców (wszyscy w sytuacji normalnej)	Waluta	Stan 31.12.2013
Firma 1	PLN	395 506
Firma 2	PLN, EUR, GBP	190 975
Firma 3	PLN	164 467
Firma 4	EUR	151 387
Firma 5	PLN	148 853
Firma 6	EUR	141 604
Osoba fizyczna 1	PLN	140 864
Firma 7	PLN	120 016
Firma 8	EUR	118 000
Firma 9	PLN	102 140

15.9 Dziesięciu największych kredytobiorców (wszyscy w sytuacji normalnej)	Waluta	Stan 30.06.2013
Firma 1	PLN	395 450
Firma 2	PLN, EUR, USD, GBP	184 345
Firma 3	PLN, EUR	165 673
Firma 4	EUR	123 207
Firma 5	PLN	123 204
Firma 6	PLN	118 558
Firma 7	PLN	111 726
Firma 8	PLN	95 686
Firma 9	PLN, EUR	90 025
Firma 10	PLN, EUR	77 335

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

16. Należności od banków

16.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Rachunki bieżące	53 271	99 822	19 869
Lokaty jednodniowe	152 553	82 157	55 863
Lokaty terminowe	11 699	2 468	0
Kaucje udzielone	61 284	57 280	77 407
Pozostałe	27 141	12 472	16 381
Należności od banków	305 948	254 199	169 520

16.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
≤ 1M	302 894	254 199	169 520
> 1M ≤ 3M	3 054	0	0
Należności od banków	305 948	254 199	169 520

16.3 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
PLN	11 448	7 323	3 527
EUR	139 474	94 043	27 360
GBP	21 787	30 779	4 762
USD	92 219	76 164	99 916
CHF	12 498	20 430	1 004
Pozostałe waluty	28 522	25 460	32 951
Należności od banków	305 948	254 199	169 520

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

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

17. Pozostałe aktywa

	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Dłużnicy różni	175 276	307 808	246 130
Rozliczenia kart płatniczych	82 382	86 528	41 085
Należności związane ze sprzedażą usług i towarów (w tym ubezpieczenia)	49 132	172 244	131 001
Kaucje gwarancyjne	11 644	12 025	13 608
Pozostałe rozrachunki	32 118	37 011	60 436
Koszty rozliczane w czasie	40 858	33 523	36 210
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	136	832	1 590
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	7 002	5 236	6 753
Koszty obowiązkowej opłaty rocznej na rzecz BFG	13 213	0	7 141
Zarachowane przychody z tytułu zwrotu podatku PCC z urzędu skarbowego	2 500	10 043	2 500
Rozliczenia z tytułu VAT	1 407	4 174	4 174
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	16 600	13 238	14 052
Pozostałe aktywa	216 134	341 331	282 340

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

18. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

18.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Wobec banków	1 565 145	817 973	539 106
Depozyty bieżące	11 019	11 023	0
Depozyty jednodniowe	47 546	27 002	0
Depozyty terminowe	169 051	0	0
Kredyt otrzymany	0	62 228	64 954
Pozostałe zobowiązania	67 615	33 796	12 465
Repo	1 269 914	683 924	461 687
Wobec klientów	21 417 742	20 842 462	19 051 608
Depozyty bieżące	9 445 963	8 164 630	5 949 558
Depozyty terminowe	10 184 651	11 226 464	11 928 233
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 492 227	1 145 622	858 238
Pozostałe zobowiązania	294 901	305 746	315 579
Zobowiązania razem	22 982 887	21 660 435	19 590 714

18.2 Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Segment detaliczny	13 803 981	14 223 512	13 073 067
Depozyty bieżące	6 956 189	5 864 001	4 132 338
Depozyty terminowe	6 528 896	8 134 966	8 773 680
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	167 505	96 814	62 774
Pozostałe zobowiązania	151 391	127 731	104 275
Segment biznesowy	7 613 761	6 618 950	5 978 541
Depozyty bieżące	2 489 774	2 300 629	1 817 220
Depozyty terminowe	3 655 755	3 091 498	3 154 553
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 324 722	1 048 808	795 464
Pozostałe zobowiązania	143 510	178 015	211 304
Zobowiązania wobec klientów razem	21 417 742	20 842 462	19 051 608

18.3 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Segment detaliczny	13 803 981	14 223 512	13 073 067
≤ 1M	9 108 960	7 529 896	7 940 867
> 1M ≤ 3M	1 912 625	2 672 427	3 171 721
> 3M ≤ 1Y	2 072 235	3 895 267	1 903 221
> 1Y ≤ 5Y	704 141	121 184	53 644
>5Y	6 020	4 738	3 614
Segment biznesowy	7 613 761	6 618 950	5 978 541
≤ 1M	4 870 254	4 693 057	4 081 385
> 1M ≤ 3M	927 612	464 113	835 201
> 3M ≤ 1Y	704 108	608 319	469 372
> 1Y ≤ 5Y	1 104 700	846 247	590 560
>5Y	7 087	7 214	2 023
Zobowiązania wobec klientów razem	21 417 742	20 842 462	19 051 608

18.4 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Segment detaliczny	13 803 981	14 223 512	13 073 067
PLN	11 748 612	12 328 403	11 523 858
Pozostałe	2 055 369	1 895 109	1 549 209
Segment biznesowy	7 613 761	6 618 950	5 978 541
PLN	6 326 732	5 513 957	4 832 976
Pozostałe	1 287 029	1 104 993	1 145 565
Zobowiązania wobec klientów razem	21 417 742	20 842 462	19 051 608

18.5 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 30.06.2014
Firma 1	PLN,USD,EUR	294 929
Firma 2	PLN	196 683
Firma 3	PLN,EUR	119 092
Firma 4	PLN	109 053
Firma 5	PLN	98 678
Firma 6	PLN,USD,EUR	75 667
Firma 7	PLN,USD,EUR	73 051
Osoba Fizyczna 1	PLN	59 046
Firma 8	PLN	56 598
Firma 9	PLN,EUR	45 563

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

18.7 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 30.06.2013
Firma 1	USD	319 696
Firma 2	PLN	156 126
Firma 3	PLN	98 206
Firma 4	PLN	75 124
Firma 5	PLN	60 582
Osoba fizyczna 1	PLN	57 899
Firma 6	PLN	51 321
Firma 7	PLN	40 180
Firma 8	PLN	38 508
Osoba fizyczna 2	PLN	35 864

W 2009 r. Grupa rozpoczęła emisję bankowych papierów wartościowych (BPW). Tę działalność kontynuowała w latach 2011-2014. Poniższa nota prezentuje podstawowe informacje dotyczące każdej emisji.

18.8 Emisje własne/rodzaj papieru (wartość nominalna)	Waluta	Data wykupu	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
P4EQIN130703	PLN	03.07.2013	0	0	28 823
P4EQUP130703	PLN	03.07.2013	0	0	293
EU134U130812	EUR	12.08.2013	0	0	4 329
EP425F130821	EUR	21.08.2013	0	0	866
PAGRUP130828	PLN	28.08.2013	0	0	37 017
EP43UP130923	EUR	23.09.2013	0	0	9 985
EMIXPB130924	EUR	24.09.2013	0	0	4 282
PAGRUP130924	PLN	24.09.2013	0	0	33 388
PUP3MK130924	PLN	24.09.2013	0	0	480
PUPK3M130924	PLN	24.09.2013	0	0	1 750
UP35UP130927	USD	27.09.2013	0	0	5 722
UP345U131129	USD	29.11.2013	0	0	2 086
UP34UP131129	USD	29.11.2013	0	0	1 389
UP325U140109	USD	09.01.2014	0	982	0
PE416U140116	PLN	16.01.2014	0	404	0
UP325U140116	USD	16.01.2014	0	843	0
UP340U140123A	USD	23.01.2014	0	1 506	1 659
PCRUIIN140203	PLN	03.02.2014	0	12 686	13 149
PCRUPUP140203	PLN	03.02.2014	0	43	43
PE425U140220	EUR	20.02.2014	0	3 954	0
UP325U140220	USD	20.02.2014	0	358	0
EP431F140224	EUR	24.02.2014	0	829	0
PCRUIIN140310	PLN	10.03.2014	0	25 001	25 314
PCRUPUP140310	PLN	10.03.2014	0	138	138
EP421U140313	EUR	13.03.2014	0	415	0
PF6M60140322	PLN	22.03.2014	0	15 864	15 864
EP431U140325	EUR	25.03.2014	0	1 298	0
EP435U140325	EUR	25.03.2014	0	6 978	0
UP325U140327	USD	27.03.2014	0	2 291	0
PPEQIN140402	PLN	02.04.2014	0	18 889	21 071
PPEQUP140402	PLN	02.04.2014	0	102	102
UP36UP140403	USD	03.04.2014	0	1 506	1 659
PGLDIN140407	PLN	07.04.2014	0	46 008	52 261
PGLDTV140407	PLN	07.04.2014	0	227	227
UP36UP140409	USD	09.04.2014	0	1 506	1 659
UP316U140411	USD	11.04.2014	0	3 012	0
PPEQIN140430	PLN	30.04.2014	0	19 034	19 296
PPEQUP140430	PLN	30.04.2014	0	30	30

UP324U140605	USD	05.06.2014	0	2 390	0
UP329U140605	USD	05.06.2014	0	968	0
PCOMIN140618	PLN	18.06.2014	0	24 782	25 206
PCOMUP140618	PLN	18.06.2014	0	499	499
EP421U140717	EUR	17.07.2014	200	0	0
EP426U140717	EUR	17.07.2014	499	0	0
UP319U140717	USD	17.07.2014	697	0	0
PAUTIN140725	PLN	25.07.2014	31 457	32 151	32 981
PAUTUP140725	PLN	25.07.2014	291	291	291
EP429U140812	EUR	12.08.2014	1 272	0	0
UP314U140812	USD	12.08.2014	775	0	0
PSILIN140825	PLN	25.08.2014	17 931	18 464	18 701
PSILUP140825	PLN	25.08.2014	118	118	118
EP423U140827	EUR	27.08.2014	832	0	0
UP320U140908	USD	08.09.2014	244	0	0
PPLAIN140915	PLN	15.09.2014	22 741	23 623	24 373
PPLAUP140915	PLN	15.09.2014	285	285	285
UP330U140919	USD	19.09.2014	609	0	0
EMIXPB140922	EUR	22.09.2014	1 040	1 037	1 082
EP426U140929	EUR	29.09.2014	832	0	0
PBWEIN141008	PLN	08.10.2014	24 325	25 428	26 206
PBWEUP141008	PLN	08.10.2014	301	301	301
UP325U141015	USD	15.10.2014	367	0	0
PBWEIN141105	PLN	05.11.2014	16 505	17 077	17 646
PBWEUP141105	PLN	05.11.2014	397	407	407
UP350U141107	USD	07.11.2014	1 523	1 506	0
P4EQIN141204	PLN	04.12.2014	87 403	89 097	89 721
P4EQUP141204	PLN	04.12.2014	917	917	927
PGOLIN141205	PLN	05.12.2014	15 830	15 979	16 283
PGOLUP141205	PLN	05.12.2014	75	75	75
PWEQIN141205	PLN	05.12.2014	4 830	5 219	5 354
PWEQUP141205	PLN	05.12.2014	10	10	10
PGOLIN141219	PLN	19.12.2014	14 397	14 611	14 720
PGOLUP141219	PLN	19.12.2014	305	305	305
PU290U150123	PLN	23.01.2015	2 500	0	0
PSMAIN150225	PLN	25.02.2015	38 739	53 032	55 890
PSMAUP150225	PLN	25.02.2015	264	283	283
UP335U150409	USD	09.04.2015	1 523	0	0
PSTXIN150410	PLN	10.04.2015	26 403	35 833	41 490
PSTXUP150410	PLN	10.04.2015	114	114	114
PETHIN150416	PLN	16.04.2015	8 376	8 476	8 476
PETHUP150416	PLN	16.04.2015	50	50	50
UP335U150416	USD	16.04.2015	1 523	0	0
PETHIN150618	PLN	18.06.2015	9 221	9 671	9 671
ALIOR150629	PLN	29.06.2015	146 700	146 700	146 700
PD10IN150805	PLN	05.08.2015	82 564	91 649	0
PD10UP150805	PLN	05.08.2015	282	282	0
PD95IN150805	PLN	05.08.2015	6 112	8 587	0
PD95UP150805	PLN	05.08.2015	450	450	0
PSMAIN150826	PLN	26.08.2015	53 251	54 100	0
PSMAUP150826	PLN	26.08.2015	49	49	0
PF6M40150922	PLN	22.09.2015	12 069	12 079	0
PF6M41150922	PLN	22.09.2015	4 060	4 060	0
PE10IN150930	PLN	30.09.2015	74 226	75 439	0
PE10UP150930	PLN	30.09.2015	95	95	0
PBCOIN151006	PLN	06.10.2015	3 799	3 799	0
P4EQIN151119	PLN	19.11.2015	88 892	89 784	0
P4EQUP151119	PLN	19.11.2015	234	234	0
PCOMIN151124	PLN	24.11.2015	65 751	66 813	67 577
PCOMUP151124	PLN	24.11.2015	61	66	66
PISHIN151217	PLN	17.12.2015	52 833	53 729	0

PISHUP151217	PLN	17.12.2015	949	949	0
P2Y15F151222	PLN	22.12.2015	5 163	5 271	0
P2YF15151222	PLN	22.12.2015	85 329	0	0
PMEQIN160317	PLN	13.03.2016	10 220	0	0
ALIOR110416	PLN	11.04.2016	180 000	0	0
POEQIN160412	PLN	12.04.2016	52 404	0	0
PMEQIN160516	PLN	16.05.2016	63 997	0	0
PMIX3M160622	PLN	22.06.2016	3 280	3 280	3 280
PEEQIN161110	PLN	10.11.2016	99 543	0	0
PDEQIN161205	PLN	05.12.2016	2 673	0	0
PLEQIN161212	PLN	12.12.2016	79 308	0	0
PF1Y40161222	PLN	22.12.2016	25 000	25 000	0
P4Y20F171222	PLN	22.12.2017	283	283	0
P4YF20171222	PLN	22.12.2017	3 271	0	0
Emisje własne razem(wartość nominalna)			1 538 569	1 189 601	891 970

19. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2014 r.	258	10 316	10 574
Utworzenie rezerw	1 379	53 853	55 232
Rozwiązanie rezerw	-126	0	-126
Wykorzystanie rezerw	-1 109	-56 664	-57 773
Stan 30 czerwca 2014 r.	402	7 505	7 907

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

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r.	840	11 709	12 549
Utworzenie rezerw	711	47 596	48 307
Rozwiązanie rezerw	-493	-4 825	-5 318
Wykorzystanie rezerw	-672	-49 692	-50 364
Inne zmiany	0	77	77
Stan 30 czerwca 2013 r.	386	4 865	5 251

Rezerwy na świadczenia pracownicze obejmują głównie:

- rezerwę na odprawy emerytalne i rentowe;
- rezerwę na niewykorzystane urlopy;
- rezerwę na premię i nagrody.

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

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

20. Pozostałe zobowiązania

	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Rozrachunki międzybankowe	221 345	181 057	238 647
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	21 342	20 577	20 428
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	4 097	5 310	32 978
Pozostałe rozrachunki, w tym	167 407	163 759	126 911
rozrachunki z ubezpieczycielami	48 607	127 581	107 651
Rozliczenia międzyokresowe bierne	194 968	174 649	85 165
Rezerwa na odstąpienia	103 055	114 638	122 980
Kapitał zgłoszony do rejestracji	0	464 156	0
Pozostałe zobowiązania	5 369	5 124	12 449
Pozostałe zobowiązania Razem	717 583	1 129 270	639 558

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

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

21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do kategorii aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu na dzień 30 czerwca 2014 r., 31 grudnia 2013 r. i 30 czerwca 2013 r. Grupa zaklasyfikowała instrumenty pochodne oraz papiery wartościowe (akcje, obligacje). Transakcje pochodne zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem rynkowym. Grupa zawiera następujące rodzaje transakcji pochodnych: FX-Forward, FX-Swap, IRS, CIRS, FRA, Futures na towary, Forward na towary, terminowe transakcje papierami wartościowymi. Grupa codziennie dokonuje wyceny instrumentów pochodnych, stosując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Grupa zawiera również transakcje opcyjne. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, zawierając transakcje opcyjne, wykonuje

je w sposób zapewniający jednocześnie (każdorazowe i natychmiastowe) zawarcie przeciwstawnej transakcji opcyjnej o tych samych parametrach (back-to-back).

21.1 Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Transakcje stopy procentowej	17 901 227	14 702 308	12 590 048
SWAP	14 375 327	13 534 516	12 153 437
FRA	400 000	0	0
Opcje Cap Floor	3 125 900	1 167 792	436 611
Transakcje walutowe	4 681 320	4 966 064	4 339 339
FX swap	1 530 362	2 490 943	1 157 684
FX forward	1 405 252	966 688	1 496 826
CIRS	1 467 511	1 219 714	1 325 499
Opcje FX	278 195	288 719	359 330
Pozostałe opcje	2 320 426	2 091 796	1 483 640
Pozostałe instrumenty	491 119	353 894	553 178
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	25 394 092	22 114 062	18 966 205

21.2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Akcje	2 623	1 971	1 996
Obligacje	890	418	853
Transakcje stopy procentowej	160 057	120 294	109 167
SWAP	151 170	116 229	106 042
FRA	154	0	0
Opcje Cap Floor	8 733	4 065	3 125
Transakcje walutowe	49 188	57 842	93 189
FX swap	4 632	13 121	11 938
FX forward	17 125	20 294	46 173
CIRS	26 668	23 883	33 304
Opcje FX	763	544	1 774
Pozostałe opcje	59 276	46 618	13 301
Pozostałe instrumenty	12 774	16 148	46 878
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	284 808	243 291	265 384

21.3 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Bez określonego terminu	2 623	1 971	1 996
≤ 1W	11 591	10 783	13 487
> 1W ≤ 1M	16 374	20 221	55 161
> 1M ≤ 3M	24 939	57 215	32 163
> 3M ≤ 6M	14 987	20 757	29 719
> 6M ≤ 1Y	34 920	28 281	41 074
> 1Y ≤ 2Y	48 674	43 088	16 643
> 2Y ≤ 5Y	108 766	46 895	60 219
> 5Y ≤ 10Y	21 934	14 080	14 922
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	284 808	243 291	265 384

21.4 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Transakcje stopy procentowej	127 551	78 002	57 213
SWAP	118 793	73 937	54 088
Opcje Cap Floor	8 758	4 065	3 125
Transakcje walutowe	28 659	49 499	57 330
FX swap	5 443	20 997	5 759
FX forward	6 984	8 137	20 208
CIRS	15 468	19 377	29 589
Opcje FX	764	988	1 774
Pozostałe opcje	59 276	46 618	13 301
Pozostałe instrumenty	10 502	9 971	28 873
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	225 988	184 090	156 717

21.5 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
≤ 1W	1 885	5 017	6 889
> 1W ≤ 1M	10 039	15 550	42 156
> 1M ≤ 3M	9 616	16 477	10 209
> 3M ≤ 6M	8 680	31 756	6 232
> 6M ≤ 1Y	28 996	10 739	16 335
> 1Y ≤ 2Y	56 679	45 855	22 457
> 2Y ≤ 5Y	96 203	53 900	47 751
> 5Y ≤ 10Y	13 890	4 796	4 688
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	225 988	184 090	156 717

Poniższe zestawienie przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, wycenionych do wartości godziwej na dzień 30.06.2014 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2013 r. i 30.06.2013 r.

Zgodnie z MSSF 13 Grupa zaklasyfikowała:

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

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

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Bank oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórego opcji)

jaki i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Ponieważ pozycja ryzyka rynkowego z tytułu wymienionych opcji jest dokładnie przeciwna, zmiana przyjętych założeń modelowych nie wpływa na zmianę wartość godziwej pozycji Banku z tytułu transakcji opcji zaliczanych do poziomu 3. Na 31.12.2013r. Bank zaprezentował pozostałe opcje w poziomie 3 (przeniesiono z poziomu 2 aktywa finansowe w wysokości 3 703 tys. zł oraz zobowiązania finansowe w wysokości 42 915 tys. zł), co lepiej oddaje istotę wyceny.

21.6 Wycena aktywów finansowych	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Poziom 1	11 655	10 976	2 849
Akcje	2 623	1 971	1 996
Obligacje	890	418	853
Pozostałe instrumenty	8 142	8 587	0
Poziom 2	213 877	185 697	249 234
SWAP	151 170	116 229	106 042
FRA	154	0	0
Opcje Cap Floor	8 733	4 065	3 125
FX swap	4 632	13 121	11 938
FX forward	17 125	20 294	46 173
CIRS	26 668	23 883	33 304
Opcje FX	763	544	1 774
Pozostałe instrumenty	4 632	7 561	46 878
Poziom 3	59 276	46 618	13 301
Pozostałe opcje	59 276	46 618	13 301
Aktywa finansowe razem	284 808	243 291	265 384

21.7 Zmiana stanu aktywów finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Bilans otwarcia	46 618	26 669	26 669
Zwiększenia, w tym:	55 513	65 792	33 621
Odwrócenie wyceny roku poprzedniego	16 778	22 552	22 552
Zawarte transakcje	14 579	24 567	10 215
Dodatnia wycena instrumentów pochodnych	24 156	18 673	854
Zmniejszenia, w tym:	-42 855	-45 843	-46 989
Odwrócenie wyceny roku poprzedniego	-18 673	-4 884	-4 884
Rozliczenie/wykup	-14 250	-24 181	-17 186
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	-9 932	-16 778	-24 919
Aktywa finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	59 276	46 618	13 301

21.8 Wycena zobowiązań finansowych	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Poziom 1	7 638	7 064	0
Pozostałe instrumenty	7 638	7 064	0
Poziom 2	159 074	130 408	143 416
SWAP	118 793	73 937	54 088

Opcje Cap Floor	8 758	4 065	3 125
FX swap	5 443	20 997	5 759
FX forward	6 984	8 137	20 208
CIRS	15 468	19 377	29 589
Opcje FX	764	988	1 774
Pozostałe instrumenty	2 864	2 907	28 873
Poziom 3	59 276	46 618	13 301
Pozostałe opcje	59 276	46 618	13 301
Zobowiązania finansowe razem	225 988	184 090	156 717

21.9 Zmiana stanu zobowiązań finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Bilans otwarcia	46 618	26 669	26 669
Zwiększenia, w tym:	55 513	65 792	33 621
Odwrócenie wyceny roku poprzedniego	16 778	22 552	22 552
Zawarte transakcje	14 579	24 567	10 215
Dodatnia wycena instrumentów pochodnych	24 156	18 673	854
Zmniejszenia, w tym:	-42 855	-45 843	-46 989
Odwrócenie wyceny roku poprzedniego	-18 673	-4 884	-4 884
Rozliczenie/wykup	-14 250	-24 181	-17 186
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	-9 932	-16 778	-24 919
Zobowiązania finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	59 276	46 618	13 301

22. Rachunek przepływów pieniężnych – informacja dodatkowa

22.1 Gotówka i ekwiwalenty gotówki	Stan 30.06.2014	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Kasa i środki w banku centralnym	1 057 413	721 980
Rachunki bieżące w innych bankach	52 956	19 869
Rachunki terminowe w innych bankach	164 567	55 858
Razem	1 274 936	797 707

22.2 Odsetki (działalność finansowa)	Stan 30.06.2014	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Koszt z tytułu odsetek – kredyt otrzymany	654	693
Koszty z tytułu odsetek - emisja własna podporządkowana	10 983	12 856
Koszt z tytułu odsetek – pożyczka podporządkowana	1 161	988
Razem korekty	12 798	14 537

22.3 Działalność operacyjna – zmiana stanu kredytów i innych należności	Stan 30.06.2014	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Zmiana stanu należności od klientów - bilans	-2 224 625	-3 069 652
Zmiana stanu należności od banków - bilans	-51 749	201 254
Bilansowa zmiana środków pieniężnych – rachunki nostro	-46 866	-62 992
Bilansowa zmiana środków pieniężnych – lokaty do 3 miesięcy	79 943	-141 745
Zmiana stanu w wyniku nabycia jednostki zależnej	631	0
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-2 242 666	-3 073 135

22.4 Działalność operacyjna – zmiana stanu innych zobowiązań	Stan 30.06.2014	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Zmiana stanu innych zobowiązań - bilans	-411 697	45 326
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny - bilans	22 859	-42 470
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań wycenianych wg zamortyzowanego kosztu - bilans	736 327	-10 135
Niezrealizowany zysk z tytułu różnic kursowych - kredyt otrzymany	365	-3 629
Zmiana odpisu z tytułu podatku odroczonego w kapitale z aktualizacji wyceny	5 362	-9 961
Rezerwa na wydatki związane z nabyciem środków trwałych	0	-4 376
Rezerwa na wydatki związane z nabyciem wartości niematerialnych	1	-1 519
Działalność finansowa - spłata nominalu kredytu otrzymanego	61 846	0
Odsetki naliczone - kredyt otrzymany	-654	-693
Działalność finansowa - spłata odsetek kredytu otrzymanego	671	710
Zmiana stanu w wyniku nabycia jednostki zależnej	-257	0
Zmiana stanu innych zobowiązań	414 823	-26 747

22.5 Działalność operacyjna – zmiana stanu pozostałych aktywów	Stan 30.06.2014	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Zmiana stanu pozostałych aktywów - bilans	125 207	82 747
Inne zmiany środków trwałych i wartości niematerialnych	250	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	125 457	82 747

23. Rachunkowość zabezpieczeń

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

23.1 Instrumenty zabezpieczające - wartość nominalna	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Transakcje stopy procentowej	2 500 000	1 150 000	1 150 000
SWAP	2 500 000	1 150 000	1 150 000
Instrumenty zabezpieczające - wartość nominalna	2 500 000	1 150 000	1 150 000

23.2 Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Poziom 2	15 671	12 099	476
Transakcje stopy procentowej	15 671	12 099	476
SWAP	15 671	12 099	476
Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa	15 671	12 099	476

23.3 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
> 3M ≤ 6M	0	1 868	0
> 6M ≤ 1Y	2 173	0	0
> 1Y ≤ 2Y	8 154	7 579	476
> 2Y ≤ 5Y	5 344	2 652	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa	15 671	12 099	476

23.4 Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Poziom 2	0	0	11 300
Transakcje stopy procentowej	0	0	11 300
SWAP	0	0	11 300
Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania	0	0	11 300

23.5 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
> 6M ≤ 1Y	0	0	222
> 1Y ≤ 2Y	0	0	1 022
> 2Y ≤ 5Y	0	0	10 056
Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania	0	0	11 300

24. Zobowiązania podporządkowane

W dniu 15 listopada 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych uzupełniających Alior Banku S.A. pożyczki podporządkowanej na kwotę 10 mln EUR, zaciągniętej 12 października 2011 r. przez Alior Bank S.A. w Erste Group Bank AG. Umowę o pożyczkę zawarto na okres 8 lat, a jej oprocentowanie jest oparte o EURIBOR 3M. Spłata pożyczki może nastąpić wcześniej pod warunkiem pisemnego poinformowania na 30 dni przed planowaną płatnością. W dniach 30.06.2014 r., 31.12.2013 r. i 30.06.2013 r. wartość bilansowa pożyczki wynosiła odpowiednio 41 877 tys. zł, 41 657 tys. zł i 43 484 tys. zł.

W dniu 3 lutego 2012 r. zakończona została subskrypcja obligacji serii C emitowanych przez Alior Bank S.A. Łączna wartość nominalna obligacji to 280 mln zł. Nabywcami obligacji są OFE, TFI i Towarzystwa Ubezpieczeniowe. Obligacje wyemitowane są na okres 8 lat (dzień wykupu 14 lutego 2020 r.), a jej oprocentowanie jest oparte o WIBOR 6M. W dniu 20 marca 2012 r. Bank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie obligacji do funduszy własnych uzupełniających. Od 14 lutego 2015 r. Emitentowi przysługuje prawo wcześniejszego wykupu obligacji serii C pod warunkiem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego. Wartość bilansowa obligacji na 30.06.2014 r. wynosiła 287 868 tys. zł, na 31.12.2013 r. 288 008 tys. zł, a na 30.06.2013 r. 288 932 tys. zł.

W dniu 28 marca 2012 r. KNF wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych uzupełniających obligacji podporządkowanych wyemitowanych na okres 8 lat (dzień wykupu 31 stycznia 2020 r.) w kwocie 4 500 000 EUR i oprocentowaniem opartym o wskaźnik LIBOR 6M dla depozytów sześciomiesięcznych w EUR. Od 31 stycznia 2015 r.

Emitentowi przysługuje prawo do wcześniejszego wykupu obligacji serii B, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.06.2014 r. wynosiła 19 217 tys. zł, na 31.12.2013 r. 19 156 tys. zł, a na 30.06.2013 r. 19 987 tys. zł.

25. Kapitał własny

25.1 Kapitał własny	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	2 820 193	2 184 732	2 063 501
Kapitał akcyjny	699 413	635 830	635 830
Kapitał zapasowy	1 773 494	1 434 713	1 434 713
Pozostałe kapitały	179 765	176 792	169 938
Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy	179 924	176 792	169 938
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	9 804	-273 728	-273 728
Kapitał z aktualizacji wyceny	6 082	-16 777	-31 694
Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-6 145	-13 757	-22 951
Kapitał z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	12 227	-3 020	-8 743
Zysk/strata roku bieżącego	151 635	227 902	128 442
Udziały niekontrolujące	2 260	0	0
Kapitały razem	2 822 453	2 184 732	2 063 501

25.2 Kapitał z aktualizacji wyceny	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-6 145	-13 757	-22 951
obligacje skarbowe	-8 373	-17 701	-29 888
pozostałe instrumenty dłużne	786	717	1 553
Podatek odroczony	1 442	3 227	5 384
Wycena instrumentów zabezpieczających	12 227	-3 020	-8 743
IRS	15 095	-3 728	-10 794
Podatek odroczony	-2 868	708	2 051
Kapitał z aktualizacji wyceny	6 082	-16 777	-31 694

26. Wartość godziwa

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. ceną wyjścia) bez względu na to, czy cena ta jest bezpośrednio obserwowalna lub oszacowana przy użyciu innej techniki wyceny.

Wartość godziwa instrumentów finansowych jest oparta na cenach notowanych na aktywnym głównym (lub najkorzystniejszym) rynku, bez pomniejszenia z tytułu kosztów transakcji. Jeśli cena rynkowa nie jest dostępna, to wartość godziwa instrumentu jest szacowana z wykorzystaniem modeli wyceny lub technik dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych.

Do technik wyceny wykorzystuje się:

- ostatnie transakcje rynkowe przeprowadzone bezpośrednio pomiędzy dobrze poinformowanymi zainteresowanymi stronami, jeśli informacje takie są dostępne;
- odniesienie do bieżącej wartości godziwej innego instrumentu o niemal identycznej charakterystyce;
- metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych.

Jeśli istnieje technika wyceny powszechnie stosowana przez uczestników rynku do wyceny instrumentu i wykazano, że dostarcza ona wiarygodnych oszacowań cen osiąganych w rzeczywistych transakcjach rynkowych, to Grupa stosuje tę metodę. Wybrane techniki wyceny wykorzystują przede wszystkim dane rynkowe. W niewielkim stopniu oparte są one na danych specyficznych dla Grupy. Technika wyceny obejmuje wszystkie czynniki, jakie uczestnicy rynku wzięliby pod uwagę, ustalając cenę, i jest zgodna z przyjętymi ekonomicznymi metodami wyceny instrumentów finansowych. Grupa weryfikuje prawidłowość wyceny przy zastosowaniu cen pochodzących z dostępnych bieżących transakcji rynkowych dla takiego samego instrumentu lub opartych na innych dostępnych danych rynkowych.

Pozycje bilansu wyceniane według wartości godziwej

Instrument finansowy	Częstotliwość	Ujmowanie/prezentacja
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Codziennie	inne całkowite dochody
Fx forward, fx swap, opcje fx	Codziennie	rachunek zysków i strat
CIRS, FRA, IRS	Codziennie	rachunek zysków i strat
Pozostałe instrumenty pochodne	Codziennie	rachunek zysków i strat

Wartość godziwa instrumentów finansowych Grupy prezentowanych w bilansie w wartości godziwej w dniu 30 czerwca 2014 r., 31 grudnia 2013 r. i 30 czerwca 2013 r. była równa ich wartości bilansowej.

Od 2013 roku Alior Banku SA w wycenie instrumentów pochodnych stosuje korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Kwota korekty równoznaczna jest ze zmianą wyceny instrumentów pochodnych w wyniku niewypłacalności każdej ze stron transakcji (ang. Bilateral Credit Value Adjustment). Kwota korekty wyceny BCVA na 30 czerwca 2014 roku wyniosła – 696 tys. zł. Na sumaryczną kwotę korekty BCVA składa się kwota z korekty z tytułu CVA (odzwierciedlająca wyłączenie ryzyko niewypłacalności kontrahenta) wynosząca – 743 tys. zł oraz kwota korekty DVA (odzwierciedlająca ryzyko niewypłacalność Banku) wynosząca + 47 tys. zł. Kwota korekty wyliczana jest w oparciu o szacunki następujących parametrów: obustronne prawdopodobieństwo niewypłacalności stron transakcji (PD, z ang. Probability of Default), wskaźnik LGD (z ang. Loss Given Default), oczekiwaną pozytywną i negatywną ekspozycję z transakcji (z ang. EE oraz NEE).

Wskaźniki PD oraz LGD szacowane są przy pomocy wewnętrznych modeli stosowanych przez Bank z zastosowaniem kwotowań rynkowych ryzyka kredytowego. Natomiast ekspozycja kontrahenta wyliczana jest z uwzględnieniem bieżącej wyceny oraz jej projekcji kalkulowanej w oparciu o oczekiwane zmiany warunków rynkowych. Dodatkowo

w szacowaniu korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględniane są wzajemne zobowiązania wynikające z umów zabezpieczających regulujące relacje stron transakcji.

Wycena wg wartości godziwej na potrzeby ujawnień

Poniżej zaprezentowano wartości bilansową i godziwą aktywów i zobowiązań, które nie są prezentowane w bilansie według wartości godziwej. Dokonane szacunki wskazują, iż poza należnościami od klientów, wartość godziwa pozostałych instrumentów finansowych jest zbliżona do ich wartości bilansowej. W stosowanej przez Grupę metodzie wyliczania wartości godziwej należności od klientów (z pominięciem kredytów w rachunku bieżącym) Grupa porównuje marże osiągnięte na nowo udzielonych kredytach (w miesiącu poprzedzającym datę sprawozdawczą) z marżami na całym portfelu kredytowym. Wartość godziwa jest obliczana poprzez korektę wartości bilansowej produktów kredytowych o kwotę przemnożonej wartości bilansowej przez różnicę pomiędzy marżą na całym portfelu kredytowym Grupy, a marżą na nowo udzielonych kredytach w ostatnim okresie sprawozdawczym w podziale na produkty i waluty. Zagregowana wartość godziwa jest przeliczona na PLN po kursie średnim NBP z daty sprawozdawczej. Jeśli marże na nowo przyznawanych kredytach są wyższe niż marże na dotychczasowym portfelu, wartość godziwa portfela kredytowego jest niższa od jego wartości bilansowej. Dla pozostałych instrumentów finansowych Grupa przyjmuje wartość godziwą równą ich wartości bilansowej.

Instrument finansowy	Stan 30.06.2014		Stan 31.12.2013		Stan 30.06.2013	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Kasa i operacje z bankiem centralnym	1 057 413	1 057 413	1 067 227	1 067 227	721 980	721 980
Należności od klientów	21 882 525	21 703 433	19 657 900	19 413 520	17 369 735	17 101 808
Należności od banków	305 948	305 948	254 199	254 199	169 520	169 520
Pozostałe aktywa	175 276	175 276	307 808	307 808	246 130	246 130
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	38 335	38 335	38 335	38 335	62 298	62 298
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	22 982 887	22 982 887	21 660 435	21 660 435	19 590 714	19 590 714
Zobowiązania podporządkowane	348 962	348 962	348 821	348 821	352 403	348 821
Pozostałe zobowiązania	392 849	392 849	350 126	350 126	398 536	398 536

Wszystkie pozycje zaprezentowane w poniższej tabeli zaklasyfikowane zostały do poziomu 3. wyceny wg wartości godziwej.

	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Poziom 3			
Kasa i operacje z bankiem centralnym	1 057 413	1 067 227	721 980
Należności od klientów	21 703 433	19 413 520	17 101 808
Należności od banków	305 948	254 199	169 520
Pozostałe aktywa	175 276	307 808	246 130
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	38 335	38 335	62 298
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	22 982 887	21 660 435	19 590 714
Zobowiązania podporządkowane	348 962	348 821	348 821
Pozostałe zobowiązania	392 849	350 126	398 536

27. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1

Wyliczenie funduszy i współczynnika wypłacalności	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	2 794 729	2 336 315	2 241 726
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	2 454 396	1 995 004	1 896 949
Kapitał uzupełniający Tier II	340 333	341 311	344 777
Wymogi kapitałowe	1 701 967	1 543 375	1 404 392
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	1 514 969	1 398 915	1 254 999
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	1 832	2 431	1 403
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	26 554	25 766	19 112
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	158 612	116 263	128 878
Tier 1	11,54%	10,34%	10,81%
Współczynnik wypłacalności	13,14%	12,11%	12,77%

Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1 na dzień 30 czerwca 2014 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”). Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania finansowego część regulacji dotyczących ustalania funduszy własnych oraz wymogów kapitałowych (tzw. „opcje narodowe”) nie została podjęta oraz opublikowana przez polski organ lub podmiot publiczny upoważniony do sprawowania nadzoru nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi. Do wyliczenia współczynnika wypłacalności w nieuregulowanym zakresie przyjęto konserwatywne podejście, które dotyczyło m. in. wartości procentowych w okresie przejściowym oraz wag ryzyka wobec ekspozycji walutowych zabezpieczonych hipotekami, dla których założenie to zostało wskazane przez KNF jako potencjalne „opcje narodowe”. Należy wziąć pod uwagę, że w przypadku ustalenia i opublikowania „opcji narodowych”, współczynnik kapitałowy Grupy na dzień 30 czerwca 2014 r. mógłby różnić się od opublikowanego w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Na dzień 31 grudnia 2013 r. oraz 30 czerwca 2013 r. fundusze własne oraz wymogi kapitałowe zostały obliczone zgodnie z Art. 128 ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z późniejszymi zmianami.

28. Pozycje pozabilansowe

28.1 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	7 372 672	7 078 830	6 452 529
Dotyczące finansowania	5 874 738	5 735 711	5 315 750
Gwarancyjne	1 497 934	1 343 119	1 136 779

28.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
≤ 1W	4 906	1 570	6 792
> 1W ≤ 1M	25 223	43 322	16 096
> 1M ≤ 3M	101 608	71 822	113 175
> 3M ≤ 6M	120 765	166 456	94 546
> 6M ≤ 1Y	254 698	231 507	263 871
> 1Y ≤ 2Y	272 383	162 171	172 462
> 2Y ≤ 5Y	224 072	299 313	259 080
> 5Y ≤ 10Y	471 939	362 684	193 888
> 10Y ≤ 20Y	22 340	4 274	16 869
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	1 497 934	1 343 119	1 136 779

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

Grupa udziela zobowiązań warunkowych klientom biznesowym z tytułu:

- limitów w rachunku bieżącym na okres 12 miesięcy;
- gwarancji, maksymalnie na okres 6 lat;
- kart kredytowych na czas nieokreślony (przy jednoczesnym monitoringu adekwatności wpływów środków oraz monitoringu portfelowym bądź indywidualnym);
- kredytów uruchamianych w transzach na okres do 2 lat.

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

29. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Wartość bilansowa	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	111 835	97 724	85 570
Obligacje zablokowane pod transakcje REPO	1 280 321	683 197	460 844
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych poprzez platformę Alior Trader	18 901	4 539	13 652
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	61 284	57 280	77 407

30. Połączenia przedsięwzięć i transakcje z udziałowcami niekontrolującymi

Połączenie przedsięwzięć

W dniu 26 lutego 2014 r. Alior Bank S.A zawarł ze spółką Money Makers S.A. umowę objęcia 3 550 000 nowych akcji imiennych serii F, dokonując równocześnie zapłaty ceny emisyjnej w wysokości 4 047 000 zł. W wyniku objęcia powyższych akcji Alior Bank S.A. osiągnął ponad 50% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Money Makers S.A. Po dokonaniu oceny sprawowania kontroli w świetle MSSF 10 Bank stwierdził uzyskanie

kontroli nad Money Makers S.A. Przejęcie Money Makers S.A. ma na celu zwiększenie wartości Banku. Umożliwia także Bankowi poszerzenie oferty dla Klienta w zakresie produktów inwestycyjnych oraz elastyczniejsze reagowanie na ewentualne potrzeby biznesowe ze strony poszczególnych jednostek Banku dotyczące zaadresowania potrzeb inwestycyjnych klientów.

Ponadto w dniu 1.04.2014 r. Alior Bank wprowadził dwóch swoich przedstawicieli do trzysobowej Rady Nadzorczej spółki Money Makers S.A., uzyskując w niej większość głosów.

Poniżej zaprezentowano możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania:

Aktywa	w tys. zł
Należności od banków	6 128
Pozostałe aktywa	260
Razem aktywa	6 388

Pasywa	w tys. zł
Pozostałe zobowiązania	267
Razem pasywa	267

Możliwe do zidentyfikowania aktywa netto razem	6 121
---	--------------

Wartość godziwa przejętych aktywów netto odpowiada ich wartości bilansowej.

Grupa dokonała wyceny niekontrolujących udziałów w Money Makers S.A. w wartości proporcjonalnego udziału udziałów niesprawujących kontroli w możliwych do zidentyfikowania aktywach netto jednostki przejmowanej. Wartość udziałów niekontrolujących w Money Makers S.A. na dzień przejęcia wyniosła 3 048 tys. zł.

W wyniku transakcji połączenia Grupa rozpoznała wartość firmy w wysokości 974 tys. zł, ustaloną w poniższy sposób:

Wyliczenie wartości firmy	w tys. zł
+ Wartość godziwa przekazanej zapłaty	4 047
+ Udziały niekontrolujące	3 048
+ Wartość godziwa uprzednio posiadanych udziałów w jednostce przejmowanej	0
- Wartość godziwa aktywów netto jednostki przejmowanej	6 121
Razem aktywa	974

Na wartość firmy wynikającą z przejęcia składają się przede wszystkim synergie spodziewane wskutek połączenia działalności, możliwe dzięki wykorzystaniu wieloletniego doświadczenia Money Makers w zarządzaniu aktywami oraz wypracowaniu odpowiednich rozwiązań organizacyjnych, informatycznych i kompetencyjnych.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym na dzień 30 czerwca 2014 r. Grupa uwzględniła przychody oraz stratę jednostki zależnej w wysokości odpowiednio 539 tys. zł oraz 790 tys. zł. W przypadku, gdyby dzień przejęcia spółki zależnej przypadał na początek rocznego okresu sprawozdawczego przychody oraz strata uwzględnione w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za I półrocze 2014 r. wyniosłyby odpowiednio 762 tys. zł i 1 066 tys. zł.

Transakcje z udziałowcami niekontrolującymi

W dniu 14 marca 2014 r. doszło do realizacji warunków powodujących nabycie akcji od jednego z dotychczasowych akcjonariuszy Money Makers S.A. Po przeprowadzeniu transakcji Bank osiągnął 57,6% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Money Makers S.A.

Transakcję nabycia akcji Grupa rozpoznała zgodnie z MSSF 3 jako transakcję kapitałową. W wyniku tej transakcji wartość udziałów niekontrolujących zmniejszyła się o 438 tys. zł. Zmiana ujemna kapitałów jednostki dominującej wyniosła 159 tys. zł.

31. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Aktywa			
Należności od klientów	60 078	58 697	52 600
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	38 298	38 298	62 298
Aktywa, razem	98 376	96 995	114 898
Zobowiązania i kapitały			
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	128 767	130 471	139 020
Pozostałe zobowiązania	56	65	33
Zobowiązania i kapitały, razem	128 823	130 536	139 053

	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	25 259	20 039	26 906
dotyczące finansowania	9 012	10 363	10 360
gwarancyjne	16 247	9 676	16 546

	Okres 1.01.2014 - 30.06.2014	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013
Przychody z tytułu odsetek	1 547	1 516
Koszty z tytułu odsetek	-1 320	-1 042
Przychody z tytułu opłat i prowizji	735	160
Wynik handlowy	0	26
Pozostałe przychody operacyjne	48	34
Koszty działania	-29 641	-27 316
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	0	2 578
Razem	-28 631	-24 044

Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

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

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

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

32. Transakcje z osobami nadzorującymi i zarządzającymi

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

Rada Nadzorcza	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	30.06.2013
Aktywa			
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	3	0
Należności od klientów	1	0	39
Pozostałe aktywa	0	1	0
Aktywa, razem	1	4	39
Zobowiązania i kapitały			
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	25 127	27 867	30 516
Pozostałe zobowiązania	0	1	0
Zobowiązania i kapitały, razem	25 127	27 868	30 516

Rada Nadzorcza	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	30.06.2013
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	39	40	61
dotyczące finansowania	39	40	61
gwarancyjne			
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	0	1 244	0
Pozostałe opcje	0	1 244	0

Zarząd Banku	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	30.06.2013
Aktywa			
Należności od klientów	6 080	6 116	6 724
Aktywa, razem	6 080	6 116	6 724
Zobowiązania i kapitały			
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2 784	10 126	3 170
Pozostałe zobowiązania	1	2	1
Zobowiązania i kapitały, razem	2 785	10 128	3 171

Zarząd Banku	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	30.06.2013
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	608	1 689	795
dotyczące finansowania	608	1 689	795

Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń wypłaconych lub należnych członkom Rady Nadzorczej i Zarządu	Okres 1.01.2014 - 30.06.2014	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013
Zarząd Banku	8 291	8 448
krótkoterminowe świadczenia pracownicze	8 291	8 448
Rada Nadzorcza	353	304
krótkoterminowe świadczenia pracownicze	353	304

Liczba akcji w posiadaniu członków Rady Nadzorczej	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013
Helene Zaleski	210 774	186 159
Małgorzata Iwanicz- Drozdowska	1 465	1 465
Razem	212 239	187 624

Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013
Wojciech Sobieraj	71 322	71 322
Krzysztof Czuba	168	168
Michał Hucal	70	70
Niels Lunderff*	0	83 021
Artur Maliszewski*	0	3 042
Witold Skrok	168	168
Katarzyna Sułkowska	2 851	2 851
Razem	74 579	160 642

* 9 kwietnia 2014 r. Pan Niels Lunderff oraz Pan Artur Maliszewski złożyli rezygnację z ubiegania się o wybór do składu Zarządu Banku na kolejną 3-letnią kadencję, która rozpoczęła się 21 kwietnia 2014

33. Program opcji menedżerskich

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

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

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

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

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

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

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

Cena emisyjna akcji będzie równa średniej cenie akcji Banku w ofercie publicznej, obliczonej jako iloraz wpływów netto z oferty publicznej i łącznej liczby akcji oferowanych przydzielonych w ofercie publicznej, powiększonej, odpowiednio, o 10% – w stosunku do akcji serii D, o 15% – w stosunku do akcji serii E oraz o 17,5% – w stosunku do akcji serii F.

Nowy plan opcji menedżerskich zostanie rozliczony w sposób analogiczny do oryginalnego programu motywacyjnego Banku (o którym mowa niżej), czyli będzie miał wpływ na wynik finansowy Banku jako element kosztów pracowniczych i będzie ujmowany, w takiej samej wysokości, jako wzrost wartości kapitału własnego zaliczany do pozostałych kapitałów – świadczenie w formie akcji – składnik kapitałowy. Na dzień uruchomienia planu jego wartość wynosiła 24 692 tys. zł. W I półroczu 2014 r. ujęto koszt w wysokości 3 133 tys. zł.

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

Oryginalny program motywacyjny

W wyniku rozliczenia oryginalnego programu motywacyjnego (ustanowionego na podstawie umowy z dnia 25 sierpnia 2008 roku) 105 menedżerów Alior Banku, w tym

Członkowie Zarządu Banku otrzymało (pośrednio, poprzez spółkę LuxCo 82 s.a.r.l.) w dniu 14 grudnia 2012 r. 2 414 118 akcji Alior Banku. Pozostałe 1 299 909 akcji Banku, będące wynikiem rozliczenia dotychczasowego programu motywacyjnego zostały przekazane przez Grupę Carlo Tassara do LuxCo 82 s.a.r.l. w dniu 30 czerwca 2014 r. LuxCo 82 S.a.r.l. jest spółką prawa luksemburskiego, kontrolowaną przez kadrę menedżerską Alior Banku i reprezentującą interesy uczestników planu motywacyjnego. Całość programu motywacyjnego realizowanego w ramach spółki Luxco 82 obejmowała 3 714 027 akcji Alior Bank S.A.

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

W związku z częściowym wygaśnięciem lock-up'ów spółka LuxCo 82 s.a.r.l. w dniu 14 maja 2013 r. zbyła 405 683 akcji Banku, w dniu 1 października 2013 r. pakiet 678 856 a w dniu 31 marca 2014 r. 1 171 474 akcji Banku.

Stan posiadania na dzień 30 czerwca 2014 r. po dokonaniu powyższych transakcji wynosił 1 458 012 sztuk akcji co stanowi 2,084% głosów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu.

34. Sprawy sporne

W sprawach dotyczących klientów biznesowych, liczba wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych, w I połowie 2014 r. wyniosła 572 i obejmowała zadłużenie na łączną kwotę 189 956 tys. zł.

W odniesieniu do klientów detalicznych, w I połowie 2014 r. Bank wystawił 8736 bankowe tytuły egzekucyjne na łączną kwotę 133 237 tys. zł.

Na koniec czerwca 2014 r. łączna wartość roszczeń skierowanych przeciwko Bankowi (bez spraw windykacyjnych) wynosiła 33 627 tys. zł.

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Alior Banku toczących się w I połowie 2014 r. nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Alior Banku.

Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w I połowie 2014 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

35. Noty Biura Maklerskiego

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

Środki pieniężne	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Środki pieniężne klientów zdeponowane na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym	256 223	140 493	116 877
Razem	256 223	140 493	116 877

Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych:	299	819	967
GPW	299	819	967
Razem	299	819	967

Należności od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Należności z funduszu rozliczeniowego	24 606	24 663	22 467
Należności z funduszu rekompensat	42	35	27
Razem	24 648	24 698	22 494

Zobowiązania od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego	138	12	204
Razem	138	12	204

Zobowiązania od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Zobowiązania od poszczególnych giełd	0	0	140
Razem	0	0	140

Zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych:	9 638	4 569	14 853
GPW	9 638	4 569	14 853
Razem	9 638	4 569	14 853

Instrumenty finansowe Klientów zapisane na rachunkach papierów wartościowych	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Zdematerializowane instrumenty finansowe:	6 974 482	6 757 613	5 978 404
w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	5 746 543	5 685 514	6 705 869
Inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe	49 810	35 659	11 868
Razem	7 024 292	6 793 272	5 990 272

36. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

W I półroczu 2014 r. nie wystąpiły w Grupie istotne transakcje nabycia oraz sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

37. Podział zysku za rok 2013 i informacja o braku wypłaty dywidendy

W dniu 15 maja 2014 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za 2013 rok, w łącznej kwocie 219 751 608,89 zł. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zdecydowało o przeznaczeniu zysku netto za 2013 rok w całości na pokrycie straty z lat ubiegłych, wskazanej w bilansie Banku na dzień 31 grudnia 2013 r.

Grupa nie wypłacała dywidendy za rok 2013.

38. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Po dniu bilansowym nie nastąpiły istotne zdarzenia, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.

39. Projekt sprzedaży znacznego pakietu akcji

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

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

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

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

40. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Rada Nadzorcza uchwałą z dnia 4.04.2014 r. wybrała firmę PricewaterhouseCoopers Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie na biegłego rewidenta badającego sprawozdania finansowe. W zakresie przeglądu skróconych półrocznych sprawozdań finansowych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 r. oraz badania

rocznych sprawozdań finansowego za 2014 r. zawarto umowę w dniu 6 czerwca 2014 r. Umowa została zawarta na okres wykonywania usług związanych z badaniem sprawozdań finansowych za 2014 r., 2015 r. i 2016 r.

41. Zarządzanie ryzykiem

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

W 2014 r. – w związku z pismem KNF z 20 września 2013 r. uszczegóławiającym oczekiwania dot. procesu impairmentu - Bank rozpoczął prace nad wdrażaniem zmian. Największy wpływ na wyniki Grupy miały dwie poniższe zmiany:

- Wdrożenie karencji na ustanie przesłanki utraty wartości „opóźnienie powyżej 90 DPD” – wdrożenie nastąpiło od 1 stycznia 2014 r.;
- Oparcie parametrów LIP na wynikach analizy ilościowej – wdrożenie nastąpiło od 30 maja 2014 r.

W ramach wdrożenia karencji zastosowano mechanizm polegający na utrzymaniu przesłanki przez 90 dni od ostatniego jej wystąpienia. Ze względu na fakt, iż pełny cykl karencji pokrywa się z okresem kwartału bank nie przewiduje negatywnych skutków zmiany w kolejnych kwartałach. Wpływ wdrożenia zmiany na wynik Grupy w I półroczu 2014 r. wynosi 8,3 mln zł (dotworzenia odpisu).

Dla celów analizy LIP (będącego miarą opóźnienia identyfikacji przesłanki utraty wartości względem momentu zajścia zdarzenia będącego przyczyną powstania przesłanki) Bank zdefiniował zdarzenie spoza katalogu stosowanych przesłanek utraty wartości mogące w sposób uniwersalny świadczyć o pojawieniu się problemów klienta. Dane wykorzystane w analizie pochodziły z okresu od 1 stycznia 2012 r. do 28 lutego 2014 r. Przeprowadzona analiza wykazała zgodne, bądź zbliżone poziomy do parametrów stosowanych przez Bank. Bank w wyniku analizy dokonał aktualizacji stosowanych wartości LIP. Dla portfela kredytów hipotecznych, ze względu na małą liczebność próby (51 obserwacji podzielone na 4 koszyki) oraz wyniki mniej konserwatywne niż dotychczasowe parametry, Bank zachował poziom LIP bez zmian. Zmiana spowodowała podniesienie poziomu IBNR na 30 czerwca 2014 r. o 8,9 mln zł.

Zestawienie wyników analizy przedstawiają poniższe tabele:

Parametry stosowane przed wdrożeniem wyników analizy

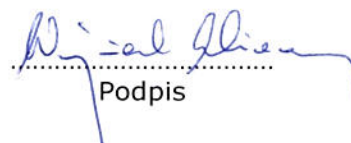
Portfel \ Koszyk	0 DPD	1-30 DPD	31-60 DPD	61-90 DPD
Karty kredytowe	5	3	2	1
Hipoteki	6	3	2	1
Pożyczki/Pożyczki ratałne	4	3	2	1
Rachunki/LOR	5	3	2	1
Pozostałe	4	3	2	1

Parametry wdrożone po analizie

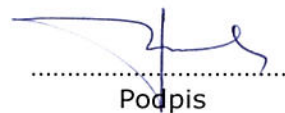
Portfel \ Koszyk	0 DPD	1-30 DPD	31-60 DPD	61-90 DPD
Karty kredytowe	5	4	2	1
Hipoteki	6	3	2	1
Pożyczki/pożyczki ratałne	5	3	2	1
Rachunki/LOR	4	4	3	2
Pozostałe	5	4	3	1

Podpisy wszystkich członków Zarządu

6.08.2014

Wojciech Sobieraj
Prezes Zarządu
.....
Podpis

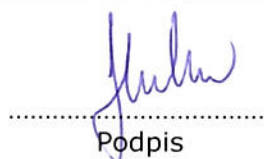
6.08.2014

Krzysztof Czuba
Wiceprezes Zarządu
.....
Podpis

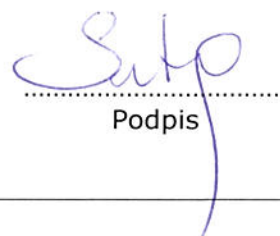
6.08.2014

Michał Hucal
Wiceprezes Zarządu
.....
Podpis

6.08.2014

Witold Skrok
Wiceprezes Zarządu
.....
Podpis

6.08.2014

Katarzyna Sułkowska
Wiceprezes Zarządu
.....
Podpis

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

Jednostkowy rachunek zysków i strat

	Numer noty	Okres 1.04.2014- 30.06.2014	Okres 1.01.2014- 30.06.2014	Okres 1.04.2013- 30.06.2013 Dane przekształcone	Okres 1.01.2013- 30.06.2013 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek		425 122	811 608	366 940	743 196
Koszty z tytułu odsetek		-125 412	-246 496	-129 841	-284 514
Wynik z tytułu odsetek	3	299 710	565 112	237 099	458 682
Przychody z tytułu dywidend		25 540	25 540	1 785	1 785
Przychody z tytułu opłat i prowizji		138 753	263 922	111 302	213 263
Koszty z tytułu opłat i prowizji		-54 818	-96 528	-54 599	-103 253
Wynik z tytułu opłat i prowizji	4	83 935	167 394	56 703	110 010
Wynik handlowy	5	65 168	120 967	78 357	127 236
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	6	2 181	2 170	5 589	6 961
Pozostałe przychody operacyjne		14 109	25 684	16 616	26 942
Pozostałe koszty operacyjne		-3 488	-8 048	-4 758	-13 309
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	7	10 621	17 636	11 858	13 633
Koszty działania banku	8	-233 074	-447 697	-201 143	-396 763
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	9	-129 870	-247 151	-86 664	-160 199
Zysk brutto		124 211	203 971	103 584	161 345
Podatek dochodowy	10	-18 638	-34 382	-20 046	-32 686
Zysk netto		105 573	169 589	83 538	128 659
Zysk netto		105 573	169 589	83 538	128 659
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		69 941 261	69 941 261	63 582 965	63 582 965
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)		1,51	2,42	1,31	2,02
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)		1,44	2,31	1,25	1,92

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres 1.04.2014- 30.06.2014	Okres 1.01.2014- 30.06.2014	Okres 1.04.2013- 30.06.2013 Dane przekształcone	Okres 1.01.2013- 30.06.2013 Dane przekształcone
Zysk netto	105 573	169 589	83 538	128 659
Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków	20 345	22 859	-33 706	-42 470
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	5 384	7 612	-24 963	-33 727
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	6 647	9 397	-30 818	-41 638
Podatek odroczony	-1 263	-1 785	5 855	7 911
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	14 961	15 247	-8 743	-8 743
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	18 470	18 823	-10 794	-10 794
Podatek odroczony	-3 509	-3 576	2 051	2 051
Razem dochody całkowite netto	125 918	192 448	49 832	86 189

Noty przedstawione na stronach 68-100 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Kasa i środki w banku centralnym	11	1 057 413	1 067 227	721 980
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	19	284 808	243 291	265 384
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	12	2 784 204	3 388 525	3 446 706
Pochodne instrumenty zabezpieczające	20	15 671	12 099	476
Należności od banków	14	302 578	254 199	169 520
Należności od klientów	13	21 882 525	19 657 900	17 376 735
Rzeczowe aktywa trwałe		204 248	215 121	206 866
Wartości niematerialne		189 031	188 048	167 404
Inwestycje w jednostkach zależnych		6 753	2 459	1 350
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		38 335	38 335	62 298
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		143 195	139 799	124 660
<i>Bieżące</i>		0	0	4 120
<i>Odroczone</i>		143 195	139 799	120 540
Pozostałe aktywa	15	240 582	337 777	262 468
AKTYWA RAZEM		27 149 343	25 544 780	22 805 847

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	19	225 988	184 090	156 717
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	16	23 012 500	21 688 985	19 605 462
Pochodne instrumenty zabezpieczające	20	0	0	11 300
Rezerwy	17	7 907	10 574	5 207
Pozostałe zobowiązania	18	706 803	1 105 434	612 695
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		18 681	31 949	0
<i>Bieżące</i>		18 681	31 949	0
Zobowiązania podporządkowane	21	348 962	348 821	352 403
Zobowiązania, razem		24 320 841	23 369 853	20 743 784
Kapitał własny	22	2 828 502	2 174 927	2 062 063
Kapitał zakładowy		699 413	635 830	635 830
Kapitał zapasowy		1 773 494	1 434 712	1 434 712
Kapitał z aktualizacji wyceny		6 082	-16 777	-31 694
Pozostałe kapitały rezerwowe		179 924	176 792	169 938
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		0	-275 382	-275 382
Zysk bieżącego roku		169 589	219 752	128 659
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		27 149 343	25 544 780	22 805 847

Noty przedstawione na stronach 68-100 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

(w tysiącach złotych)

Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2014- 30.06.2014	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2014 r.	635 830	1 434 712	176 792	-16 777	-275 382	219 752	2 174 927
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	-	-	219 752	-	219 752
Dochody całkowite	-	-	-	22 859	-	169 589	192 448
Świadczenia w formie akcji	-	-	3 132	-	-	-	3 132
Wpływy z emisji akcji	63 583	394 412	-	-	-	-	457 995
Pokrycie straty z kapitału zapasowego	-	-55 630	-	-	55 630	-	0
Stan 30 czerwca 2014 r.	699 413	1 773 494	179 924	6 082	-	169 589	2 828 502

Okres 1.01.2013 - 31.12.2013	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r.	635 830	1 276 610	163 377	10 776	-14 291	172 393	2 244 695
Stan 1 stycznia 2013 r. - dane przekształcone	635 830	1 276 610	163 377	10 776	-176 740	59 460	1 969 313
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	-	-	59 460	-59 460	0
Dochody całkowite	-	-	-	-27 553	-	219 752	192 199
Świadczenia w formie akcji	-	-	13 415	-	-	-	13 415
Podział wyniku roku ubiegłego	-	158 102	-	-	-158 102	-	0
Stan 31 grudnia 2013 r.	635 830	1 434 712	176 792	-16 777	-275 382	219 752	2 174 927

Okres 1.01.2013- 30.06.2013	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r.	635 830	1 276 610	163 377	10 776	-14 291	172 393	2 244 695
Stan 1 stycznia 2013 r. - dane przekształcone	635 830	1 276 610	163 377	10 776	-176 740	59 460	1 969 313
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	-	-	59 460	-	59 460,00
Dochody całkowite	-	-	-	-42 470	-	128 659	86 189
Świadczenia w formie akcji	-	-	6 561	-	-	-	6 561
Podział wyniku roku ubiegłego	-	158 102	-	-	-158 102	-	-
Stan 30 czerwca 2013 r.	635 830	1 434 712	169 938	-31 694	-275 382	128 659	2 062 063

Noty przedstawione na stronach 68-100 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Okres 1.01.2014- 30.06.2014	Okres 1.01.2013- 30.06.2013 Dane przekształcone
Działalność operacyjna		
Zysk netto za okres	169 589	128 659
Korekty :	-498 940	-597 070
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-156	7 164
Koszt podatku dochodowego ujęty w wyniku	34 382	32 686
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	39 276	36 929
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych	7	-25
Zmiana stanu rezerw	-2 667	0
Straty/Zyski ze sprzedaży inwestycji netto	99	-7 342
Odsetki (działalność finansowa)	12 798	14 537
Świadczenia w formie akcji	3 133	6 561
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-2 243 297	-3 080 136
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży	604 321	874 041
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-41 517	-91 678
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa	-3 572	-476
Zmiana stanu pozostałych aktywów	97 430	142 779
Zmiana stanu depozytów	240 583	1 312 378
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji	346 605	202 183
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	41 898	27 610
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania	0	11 300
Zmiana stanu innych zobowiązań	428 145	-50 326
Podatek zapłacony	-56 408	-35 255
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-329 351	-468 411
Działalność inwestycyjna		
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	-34 037	-32 454
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-13 104	-11 833
Nabycie wartości niematerialnych	-16 289	-20 621
Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-4 644	0
Wpływy z działalności inwestycyjnej	16	4 404
Zbycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	16	4 404
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-34 021	-28 050
Działalność finansowa		
Wydatki z tytułu działalności finansowej:	-74 730	-16 264
Splata zobowiązań długoterminowych	-74 730	-16 264
Wpływy z działalności finansowej:	457 995	0
Wpływy z emisji akcji	457 995	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	383 265	-16 264
Przepływy pieniężne netto razem	19 893	-512 725
w tym różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	2 166	6 926
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki	19 893	-512 725
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans otwarcia	1 251 673	1 310 432
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans zamknięcia	1 271 566	797 707
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	825 976	674 448
Koszty odsetkowe zapłacone	-241 293	-287 960
Dywidendy otrzymane	25 538	1 780

Noty przedstawione na stronach 68-100 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

1. Podstawa sporządzenia

Zakres podmiotowy i dane porównawcze

Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2014 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 r. (w zakresie rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania z sytuacji finansowej, sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2013 r. (w zakresie sprawozdania z sytuacji finansowej i sprawozdania ze zmian w kapitale własnym). Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

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

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

Jednostkowy rachunek zysków i strat

Okres 1.01.2013 - 30.06.2013	Sprawozdanie finansowe 30.06.2013	Zmiana	Dane przekształcone 30.06.2013
Przychody z tytułu odsetek	700 380	42 816	743 196
Wynik z tytułu odsetek	415 866	42 816	458 682
Przychody z tytułu opłat i prowizji	323 760	-110 497	213 263
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-115 364	12 111	-103 253
Wynik z tytułu opłat i prowizji	208 396	-98 386	110 010
Koszty działania banku	-404 436	7 673	-396 763
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-166 302	6 103	-160 199
Zysk brutto	203 139	-41 794	161 345
Podatek dochodowy	-40 627	7 941	-32 686
Zysk netto	162 512	-33 853	128 659
Razem dochody całkowite netto			
	120 042	-33 853	86 189

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej	Sprawozdanie finansowe 30.06.2013	Zmiana	Dane przekształcone 30.06.2013
Należności od klientów	17 661 499	-284 764	17 376 735
Należności od banków*	170 021	-501	169 520
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	52 123	72 537	124 660
Odroczone	48 003	72 537	120 540
AKTYWA RAZEM	23 018 575	-212 728	22 805 847
Pozostałe zobowiązania	516 188	96 507	612 695
Zobowiązania razem	20 647 277	96 507	20 743 784
Kapitał własny	2 371 298	-309 235	2 062 063
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	23 018 575	-212 728	22 805 847

* zmiana prezentacyjna niezwiązana z korektą bancassurance

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Okres 1.01.2013 - 30.06.2013	Sprawozdanie finansowe 30.06.2013	Zmiana	Dane przekształcone 30.06.2013
Zysk netto za okres	162 512	-33 853	128 659
Koszt podatku dochodowego ujęty w wyniku	5 372	27 314	32 686
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-3 129 550	48 913	-3 080 637
Zmiana stanu innych zobowiązań	-42 706	-7 119	-49 825
Podatek zapłacony*	0	-35 255	-35 255
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-468 411	0	-468 411
Przepływy pieniężne netto razem	-512 725	0	-512 725

* zmiana prezentacyjna niezwiązana z korektą bancassurance

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za I półrocze 2014 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu na dzień 30 czerwca 2014 r. oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r., Nr 33, poz. 259) wraz z późniejszymi zmianami.

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

Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2014 r. do 30.06.2014 r. oraz śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2014 r. wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2014 r.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 czerwca 2014 r.

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

2. Zasady rachunkowości

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

W 2014 r. w wyniku dokonanej oceny bieżącego stanu oraz oczekiwanych przyszłych pożytków zmiany uległy okresy amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych. Zmiany okresów amortyzacji wpłynęły na wynik Banku w I półroczu 2014 r. Szacunkowy wpływ tych zmian wyniósł ok. 3,2 mln zł. Opis zmian zamieszczony został w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za I kwartał 2014 r.

Zmiany w standardach rachunkowości

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

- MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 r. lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później;
- MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 r. lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później;
- MSSF 12 *Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 r. lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później;
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 11 i MSSF 12 *Przepisy przejściowe* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 r. lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później;
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 oraz MSR 27 *Jednostki inwestycyjne* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzone przez UE;
- MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później;
- MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – mający zastosowanie dla okresów rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później;
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 r. lub później;
- KIMSF 21 *Opłaty* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później;
- zmiany do MSR 39 *Odnowienie instrumentów pochodnych i kontynuacja rachunkowości zabezpieczeń* (opublikowane dnia 27 czerwca 2013 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później;

- zmiany do MSR 36 *Ujawnienia wartości odzyskiwalnej dotyczące aktywów niefinansowych* (opublikowane dnia 19 grudnia 2013 r.) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 r. lub później.

Bank nie stwierdza istotnego wpływu powyższych zmian w standardach na sytuację finansową ani na wyniki działalności Banku.

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

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

- Faza pierwsza standardu MSSF 9 *Instrumenty Finansowe* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE;
- MSSF 14 *Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE;
- MSSF 15 *Przychody z umów z klientami* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2017 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE;
- Zmiany do MSR 16 *Rzeczowe aktywa trwałe* i MSR 38 *Wartości niematerialne*: Wyjaśnienia dotyczące akceptowalnych metod amortyzacji (opublikowano 12 maja 2014 r.) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 r. lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany do MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne*: Ujmowanie nabycia udziałów we wspólnych działaniach (opublikowano 6 maja 2014 r.) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 r. lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany do MSR 19 *Programy określonych świadczeń*: Składki pracownicze (opublikowano dnia 21 listopada 2013) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2014 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2010-2012 – niektóre ze zmian mają zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2014 roku lub później, a niektóre prospektywnie dla transakcji mających miejsce dnia 1 lipca 2014 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2011-2013 – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2014 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE;

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

Noty do jednostkowego rachunku zysków i strat

3. Jednostkowy wynik z tytułu odsetek

3.1. Wynik z tytułu odsetek według podmiotów	Okres 1.01.2014- 30.06.2014	Okres 1.01.2013- 30.06.2013 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	811 608	743 196
sektor finansowy	52 037	46 922
sektor niefinansowy	729 297	651 485
instytucje rządowe i samorządowe	30 274	44 789
Koszty z tytułu odsetek	-246 496	-284 514
sektor finansowy	-73 200	-48 499
sektor niefinansowy	-172 759	-235 205
instytucje rządowe i samorządowe	-537	-810
Wynik z tytułu odsetek	565 112	458 682

3.2. Wynik z tytułu odsetek według produktów	Okres 1.01.2014- 30.06.2014	Okres 1.01.2013- 30.06.2013 Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	811 608	743 196
rachunki bieżące	9 135	9 850
lokaty jednodniowe	307	491
lokaty terminowe	46	901
kredyty	717 298	646 184
instrumenty dłużne	47 487	64 773
skupione wierzytelności	15 729	18 732
pochodne instrumenty zabezpieczające	20 887	1 775
pozostałe	719	490
Koszty z tytułu odsetek	-246 496	-284 514
depozyty bieżące	-32 931	-27 901
depozyty terminowe	-146 180	-213 035
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-6 313	-7 952
zabezpieczenia pieniężne	-2 300	-3 450
emisja własna	-37 142	-28 697
pochodne instrumenty zabezpieczające	-19 814	-1 798
pozostałe	-1 816	-1 681
Wynik z tytułu odsetek	565 112	458 682

4. Jednostkowy wynik z tytułu opłat i prowizji

	Okres 1.01.2014- 30.06.2014	Okres 1.01.2013- 30.06.2013 Dane przekształcone
Przychody z tytułu opłat i prowizji	263 922	213 263
prowizje maklerskie	27 866	19 930
obsługa kart płatniczych, kredytowych	60 694	49 556
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	75 853	65 357
kredyty i pożyczki	29 302	18 243
obsługa rachunków bankowych	23 491	17 990
przelewy	15 290	13 891
operacje kasowe	9 733	8 378
skupione wierzytelności	6 575	4 722
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	6 247	5 015
pozostałe prowizje	8 871	10 181
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-96 528	-103 253

prowinzje maklerskie	-2 840	-2 835
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-29 315	-25 505
ubezpieczenia produktów bankowych	-7 607	-4 571
prowinzje za udostępnianie bankomatów	-10 914	-8 401
prowinzje wypłacane podmiotom z tytułu umów za wykonywanie określonych czynności	-9 542	-14 049
koszty rekompensat, nagród dla klienta	-9 242	-15 423
prowinzje wypłacane agentom	-6 299	-14 763
usługi assistance dla klientów	-3 991	-5 950
koszty pozyskania klientów	-1 568	-313
pozostałe prowinzje	-15 210	-11 443
Wynik z tytułu opłat i prowinzji	167 394	110 010

5. Jednostkowy wynik handlowy

	Okres 1.01.2014- 30.06.2014	Okres 1.01.2013- 30.06.2013
Transakcje walutowe	93 349	70 023
Transakcje stopy procentowej	26 284	54 369
Pozostałe instrumenty	1 334	2 844
Wynik handlowy	120 967	127 236

6. Jednostkowy zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	Okres 1.01.2014- 30.06.2014	Okres 1.01.2013- 30.06.2013
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 119	7 131
Emisja własna	51	-170
przychody z odkupu	105	27
straty z odkupu	-54	-197
Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	2 170	6 961

7. Jednostkowy wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	Okres 1.01.2014- 30.06.2014	Okres 1.01.2013- 30.06.2013
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	25 684	26 942
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	8 518	5 138
otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	118	58
wynagrodzenie z tytułu umów z kontrahentami	3 010	2 855
zakup wierzytelności	22	1 956
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	6 605	6 220
zarachowane przychody z tytułu podatku z urzędu skarbowego	2 416	5 383
przychodu ze sprzedaży usług	4	2 303
inne	4 991	3 029
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-8 048	-13 309
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-1 898	-1 121
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-385	-258
nagród wręczonych klientom	-438	-805

ryzyka operacyjnego	-911	-2 070
dochodzenia roszczeń	-2 435	-3 672
zryczałowanego zwrotu kosztów poniesionych przez ubezpieczyciela w związku z wykonywaniem przez Bank czynności ubezpieczającego	0	-1 556
zakup wierzytelności	0	-2 014
inne	-1 981	-1 813
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	17 636	13 633

8. Jednostkowe koszty działania Banku

	Okres 1.01.2014- 30.06.2014	Okres 1.01.2013- 30.06.2013 Dane przekształcone
Koszty pracownicze	-246 749	-213 873
wynagrodzenia	-202 029	-172 660
narzuty na wynagrodzenia	-37 928	-32 185
świadczenia w formie akcji	-3 133	-6 561
pozostałe	-3 659	-2 467
Koszty ogólnego zarządu	-157 387	-142 527
koszty informatyczne	-17 445	-14 384
koszty czynszu i utrzymania budynków	-71 089	-67 256
koszty marketingowe	-15 415	-21 783
koszty szkoleń	-5 850	-5 978
koszty usług doradczych	-7 924	-4 575
koszty BFG	-14 949	-7 141
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-2 403	-3 370
koszty usług telekomunikacyjnych	-8 173	-6 615
koszty usług zewnętrznych	-6 976	-5 377
pozostałe	-7 163	-6 048
Amortyzacja	-39 276	-36 929
rzeczowe aktywa trwałe	-23 970	-24 255
wartości niematerialnych	-15 306	-12 674
Podatki i opłaty	-4 285	-3 434
Razem koszty działania banku	-447 697	-396 763

9. Jednostkowy wynik z odpisów aktualizujących

	Okres 1.01.2014- 30.06.2014	Okres 1.01.2013- 30.06.2013 Dane przekształcone
Odpisy na należności od klientów	-229 667	-167 830
sektor finansowy	-612	-510
sektor niefinansowy	-229 055	-167 320
klient detaliczny	-141 368	-76 191
klient biznesowy	-87 687	-91 129
Dłużne papiery wartościowe	0	-181
IBNR dla klientów bez utraty wartości	-17 392	8 519
sektor finansowy	-144	567
sektor niefinansowy	-17 248	7 952
klient detaliczny	-17 798	3 767
klient biznesowy	550	4 185
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-85	-732
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-7	25
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-247 151	-160 199

10. Jednostkowy podatek dochodowy

10.1 Ujęty w rachunku zysków i strat	Okres 1.01.2014- 30.06.2014	Okres 1.01.2013- 30.06.2013 Dane przekształcone
Podatek bieżący	43 139	0
bieżący rok	43 139	0
Podatek odroczony	-8 757	32 686
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-8 757	32 686
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	34 382	32 686

10.2 Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	Okres 1.01.2014- 30.06.2014	Okres 1.01.2013- 30.06.2013 Dane przekształcone
Zysk brutto	203 971	161 345
Podatek dochodowy 19%	38 754	30 656
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	4 104	2 439
Koszty reprezentacji	39	223
PFRON	538	395
Rezerwy na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	2 669	0
Koszty rezerw na opcje menedżerskie	595	1 247
Darowizny	22	2
Inne	241	572
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-5 577	-561
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	-4	-214
Dywidendy otrzymane	-4 853	-339
Inne	-720	-8
Koszty podatkowe nie będące kosztami bilansowymi	0	-497
Amortyzacja podatkowa wartości firmy	0	-497
Rozpoznanie aktywa z tytułu aportu wierzytelności do Obrót Wierzytelnościami Alior Polska sp. z o.o. S.K.A	-2 897	129
Inne	-2	520
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	34 382	32 686
Efektywna stawka podatkowa	16,86%	20,26%

Noty do jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej

11. Kasa i środki w banku centralnym

	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Rachunek bieżący w banku centralnym	858 218	870 579	548 366
Gotówka	199 195	196 648	173 614
Kasa i środki w banku centralnym	1 057 413	1 067 227	721 980

12. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

12.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Instrumenty dłużne	2 783 526	3 388 218	3 445 417
emitowane przez Skarb Państwa	2 206 343	2 441 675	2 445 171
obligacje skarbowe	2 206 343	2 441 675	2 445 171
emitowane przez instytucje monetarne	99 421	539 075	774 002
obligacje	99 421	139 270	174 185
bony pieniężne	0	399 805	599 817
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	125 543	64 627	67 354
obligacje	105 007	43 743	46 334
euroobligacje	20 536	20 884	21 020
emitowane przez przedsiębiorstwa	352 219	342 841	158 890
obligacje	352 219	342 841	158 890
Instrumenty kapitałowe	678	307	1 289
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 784 204	3 388 525	3 446 706

12.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
bez określonego terminu	678	307	1 289
≤ 1M	40 093	477 226	600 098
> 1M ≤ 3M	0	57 248	39 340
> 3M ≤ 6M	99 421	199 230	3 925
> 6M ≤ 1Y	356 848	109 031	311 341
> 1Y ≤ 2Y	335 357	616 796	466 856
> 2Y ≤ 5Y	1 353 709	1 334 376	1 430 793
> 5Y ≤ 10Y	598 098	594 311	593 064
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 784 204	3 388 525	3 446 706

12.3 Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Instrumenty dłużne	4 316	4 316	4 316
emitowane przez przedsiębiorstwa	4 316	4 316	4 316
obligacje	4 316	4 316	4 316

Poniższe zestawienia przedstawiają hierarchię metod wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wycenianych do wartości godziwej na dzień 30.06.2014 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2013 r. i 30.06.2013 r.

Zgodnie z MSSF 13 Bank zaklasyfikował:

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

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

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

Do grupy tej należą bony pieniężne oraz dłużne komercyjne papiery wartościowe.

Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych zakładającą konstrukcję krzywych dochodowości opartych o kwotowania rentowności papierów wartościowych z rynku międzybankowego.

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

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

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

W tej grupie wykazano pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego. Spread ustalany jest na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Podlega on okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych, bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Na koniec pierwszego półrocza 2014 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 10 tys. zł.

W pierwszym półroczu 2014 roku przesunięto z poziomu 2 do poziomu 3 jedną emisję obligacji korporacyjnych, dla której brak jest wystarczająco płynnych kwotowań rynkowych zaś czynnikiem nieobserwowalnym jest spread kredytowy. 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.

12.4 Wartość godziwa	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Poziom 1	2 271 250	2 506 302	2 611 612
Obligacje skarbowe	2 206 343	2 441 675	2 445 171
Obligacje pozostałe	64 907	64 627	166 441
Poziom 2	0	591 186	833 805
Bony pieniężne	0	399 805	599 817
Obligacje pozostałe	0	191 381	233 988
Poziom 3	512 954	291 037	1 289
Obligacje pozostałe	512 276	290 730	0
Instrumenty kapitałowe	678	307	1 289
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 784 204	3 388 525	3 446 706

12.5 Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Bilans otwarcia	291 037	243	243
Reklasyfikacja	151 275	98 855	0
Zwiększenia, w tym:	100 945	240 745	1 046
Zakup	100 125	237 820	1 000
Przychód ujęty w rachunku zysków i strat	0	806	0
Pozostałe zmiany prezentowane w rachunku zysków i strat	820	975	0
Wycena do wartości godziwej	0	1 141	32
Różnice kursowe	0	3	14
Zmniejszenia, w tym:	-30 303	-48 806	0
Sprzedaż/ wykup	-29 118	-48 806	0
Pozostałe zmiany prezentowane w rachunku zysków i strat	-426	0	0
Wycena do wartości godziwej	-758	0	0
Różnice kursowe	-1	0	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	512 954	291 037	1 289

13. Należności od klientów

13.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Segment detaliczny	11 798 127	10 585 360	9 073 920
Kredyty operacyjne	138 923	118 342	114 043
Kredyty konsumpcyjne	5 759 201	5 240 515	4 750 709
Kredyty consumer finance	653 218	650 741	276 757
Kredyty na zakup papierów wartościowych	165 108	160 678	174 622
Kredyty w rachunku karty kredytowej	193 662	193 157	177 874
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	4 022 934	3 393 901	2 750 664
Pozostałe kredyty hipoteczne	834 135	797 964	800 774
Pozostałe należności	30 946	30 062	28 477
Segment biznesowy	10 084 398	9 072 540	8 302 815
Kredyty operacyjne	5 665 472	4 854 894	4 657 396
Kredyty samochodowe	189 317	239 497	304 591
Kredyty inwestycyjne	3 659 108	3 366 771	2 649 019
Skupione wierzytelności	550 711	561 826	641 934
Pozostałe należności	19 790	49 552	49 875
Należności od klientów	21 882 525	19 657 900	17 376 735

13.2 Według wartości brutto i bilansowej	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Segment detaliczny (wartość bilansowa)	11 798 127	10 585 360	9 073 920
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe (wartość bilansowa)	4 022 934	3 393 901	2 750 664
bez utraty wartości (wartość brutto)	3 940 966	3 336 934	2 726 385
z utratą wartości (wartość brutto)	99 978	68 766	36 403
IBNR	-3 005	-2 380	-5 475
odpis	-15 005	-9 419	-6 649

Kredyty consumer finance (wartość bilansowa)	653 218	650 741	276 757
bez utraty wartości (wartość brutto)	643 991	645 989	276 198
z utratą wartości (wartość brutto)	39 270	21 014	3 284
IBNR	-3 350	-2 793	-581
odpis	-26 693	-13 469	-2 144
Pozostałe kredyty detaliczne (wartość bilansowa)	7 121 975	6 540 718	6 046 499
bez utraty wartości (wartość brutto)	6 865 713	6 303 837	5 855 660
z utratą wartości (wartość brutto)	862 829	704 269	562 803
IBNR	-62 510	-45 921	-40 366
odpis	-544 056	-421 467	-331 598
Segment biznesowy (wartość bilansowa)	10 084 398	9 072 540	8 302 815
bez utraty wartości (wartość brutto)	9 602 170	8 838 080	8 071 861
z utratą wartości (wartość brutto)	928 857	612 385	576 829
IBNR	-16 394	-15 789	-21 096
odpis	-430 236	-362 136	-324 779
Należności od klientów (wartość bilansowa)	21 882 525	19 657 900	17 376 735

13.3 Należności od klientów z utratą wartości

	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Należności od klientów oceniane indywidualnie	744 810	482 847	423 421
Segment detaliczny	284 039	251 106	186 150
należności od klientów	563 630	473 440	351 318
odpis	-279 591	-222 334	-165 168
Segment biznesowy	460 771	231 741	237 271
należności od klientów	820 107	556 406	500 271
odpis	-359 336	-324 665	-263 000
Należności od klientów oceniane portfelowo	170 134	117 096	90 728
Segment detaliczny	132 284	98 588	75 949
należności od klientów	438 447	320 609	251 172
odpis	-306 163	-222 021	-175 223
Segment biznesowy	37 850	18 508	14 779
należności od klientów	108 750	55 979	76 558
odpis	-70 900	-37 471	-61 779
Należności od klientów z utratą wartości	914 944	599 943	514 149

13.4 Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności (bez IBNR)

	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Bilans otwarcia	806 491	495 983	495 983
Zmiany odpisów:	209 499	310 508	169 187
Zwiększenia	403 326	721 430	307 549
Segment detaliczny	222 802	419 434	179 956
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	11 697	14 699	6 190
Kredyty pozostałe	211 105	404 735	173 766
Segment biznesowy	180 524	301 996	127 593
Kredyty pozostałe	144 781	284 157	124 705
Skupione wierzytelności	34 084	12 611	1 949
Pozostałe należności	1 659	5 228	939

Zmniejszenia	-173 659	-332 973	-139 719
Segment detaliczny	-81 434	-217 832	-103 765
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	-6 107	-9 966	-4 282
Kredyty pozostałe	-75 327	-207 866	-99 483
Segment biznesowy	-92 225	-115 141	-35 954
Kredyty pozostałe	-84 224	-108 369	-32 506
Skupione wierzytelności	-7 921	-5 089	-2 585
Pozostałe należności	-80	-1 683	-863
Inne zmiany	0	-23 775	1 515
Spisanie w ciężar odpisów	-20 357	-53 906	-378
Różnice kursowe	189	-268	220
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	1 015 990	806 491	665 170

13.5 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)

	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Segment detaliczny	11 798 127	10 585 360	9 073 920
≤ 1M	1 914 343	1 703 657	955 714
> 1M ≤ 3M	294 561	520 859	266 996
> 3M ≤ 6M	389 332	300 675	254 218
> 6M ≤ 1Y	589 871	281 584	438 547
>1Y ≤ 2Y	972 705	891 093	736 035
>2Y ≤ 5Y	2 244 103	2 078 983	1 889 750
>5Y ≤ 10Y	2 219 342	2 044 339	1 915 182
>10Y ≤ 20Y	1 697 829	1 470 208	1 260 668
>20Y	1 476 041	1 293 962	1 356 810
Segment biznesowy	10 084 398	9 072 540	8 302 815
≤ 1M	3 997 134	3 600 406	3 020 878
> 1M ≤ 3M	635 103	972 840	782 301
> 3M ≤ 6M	218 065	494 160	337 247
> 6M ≤ 1Y	797 448	373 558	1 029 653
>1Y ≤ 2Y	965 916	860 571	701 741
>2Y ≤ 5Y	2 001 784	1 635 095	1 442 182
>5Y ≤ 10Y	1 158 869	888 140	805 333
>10Y ≤ 20Y	310 079	247 770	183 480
Należności od klientów	21 882 525	19 657 900	17 376 735

13.6 Według struktury walutowej

	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Segment detaliczny	11 798 127	10 585 360	9 073 920
PLN	10 817 383	9 564 603	7 955 302
Pozostałe	980 744	1 020 757	1 118 618
Segment biznesowy	10 084 398	9 072 540	8 302 815
PLN	7 719 348	7 275 394	7 029 142
Pozostałe	2 365 050	1 797 146	1 273 673
Należności razem	21 882 525	19 657 900	17 376 735

14. Należności od banków

14.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Rachunki bieżące	52 955	99 822	19 869
Lokaty jednodniowe	152 553	82 157	55 863
Lokaty terminowe	8 645	2 468	0
Kaucje udzielone	61 284	57 280	77 407
Pozostałe	27 141	12 472	16 381
Należności od banków	302 578	254 199	169 520

14.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
≤ 1M	302 578	254 199	169 520
Należności od banków	302 578	254 199	169 520

14.3 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
PLN	8 078	7 323	3 527
EUR	139 474	94 043	27 360
GBP	21 787	30 779	4 762
USD	92 219	76 164	99 916
CHF	12 498	20 430	1 004
Pozostałe waluty	28 522	25 460	32 951
Należności od banków	302 578	254 199	169 520

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

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

15. Pozostałe aktywa

	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Dłużnicy różni	199 869	304 255	226 258
Rozliczenia kart płatniczych	82 382	86 528	41 085
Należności związane ze sprzedażą usług i towarów (w tym ubezpieczenia)	48 331	169 338	131 001
Kaucje gwarancyjne	11 500	12 025	13 608
Pozostałe rozrachunki	57 656	36 364	40 564
Koszty rozliczane w czasie	40 713	33 522	36 210
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	136	832	1 590
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	7 002	5 236	6 753
Koszty obowiązkowej opłaty rocznej na rzecz BFG	13 213	0	7 141
Zarachowane przychody z tytułu zwrotu podatku PCC z urzędu skarbowego	2 500	10 043	2 500
Rozliczenia z tytułu VAT	1 407	4 174	4 174
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	16 455	13 237	14 052
Pozostałe aktywa	240 582	337 777	262 468

16. Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu

16.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Wobec banków	1 565 145	817 973	539 106
Depozyty bieżące	11 019	11 023	0
Depozyty jednodniowe	47 546	27 002	0
Depozyty terminowe	169 051	0	0
Kredyt otrzymany	0	62 228	64 954
Pozostałe zobowiązania	67 615	33 796	12 465
Repo	1 269 914	683 924	461 687
Wobec klientów	21 447 355	20 871 012	19 066 356
Depozyty bieżące	9 447 311	8 166 025	5 952 441
Depozyty terminowe	10 212 916	11 253 619	11 940 098
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 492 227	1 145 622	858 238
Pozostałe zobowiązania	294 901	305 746	315 579
Zobowiązania razem	23 012 500	21 688 985	19 605 462

16.2 Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Segment detaliczny	13 803 981	14 223 512	13 073 067
Depozyty bieżące	6 956 189	5 864 001	4 132 338
Depozyty terminowe	6 528 896	8 134 966	8 773 680
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	167 505	96 814	62 774
Pozostałe zobowiązania	151 391	127 731	104 275
Segment biznesowy	7 643 374	6 647 500	5 993 289
Depozyty bieżące	2 491 122	2 302 024	1 820 103
Depozyty terminowe	3 684 020	3 118 653	3 166 418
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1 324 722	1 048 808	795 464
Pozostałe zobowiązania	143 510	178 015	211 304
Zobowiązania wobec klientów razem	21 447 355	20 871 012	19 066 356

16.3 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Segment detaliczny	13 803 981	14 223 512	13 073 067
≤ 1M	9 108 960	7 529 896	7 940 867
> 1M ≤ 3M	1 912 625	2 672 427	3 171 721
> 3M ≤ 1Y	2 072 235	3 895 267	1 903 221
> 1Y ≤ 5Y	704 141	121 184	53 644
>5Y	6 020	4 738	3 614
Segment biznesowy	7 643 374	6 647 500	5 993 289
≤ 1M	4 899 867	4 721 607	4 096 133
> 1M ≤ 3M	927 612	464 113	835 201
> 3M ≤ 1Y	704 108	608 319	469 372
> 1Y ≤ 5Y	1 104 700	846 247	590 560
>5Y	7 087	7 214	2 023
Zobowiązania wobec klientów razem	21 447 355	20 871 012	19 066 356

16.4 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Segment detaliczny	13 803 981	14 223 512	13 073 067
PLN	11 748 612	12 328 403	11 523 858
Pozostałe	2 055 369	1 895 109	1 549 209
Segment biznesowy	7 643 374	6 647 500	5 993 289
PLN	6 356 345	5 542 507	4 847 724
Pozostałe	1 287 029	1 104 993	1 145 565
Zobowiązania wobec klientów razem	21 447 355	20 871 012	19 066 356

W 2009 r. Bank rozpoczął emisję bankowych papierów wartościowych (BPW). Tę działalność kontynuował w latach 2011-2014. Podstawowe informacje dotyczące każdej emisji zaprezentowane zostały w nocie nr 18.8 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 1 półrocze 2014 r.

17. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2014 r.	258	10 316	10 574
Utworzenie rezerw	1 379	53 853	55 232
Rozwiązanie rezerw	-126	0	-126
Wykorzystanie rezerw	-1 109	-56 664	-57 773
Stan 30 czerwca 2014 r.	402	7 505	7 907

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r.	840	11 709	12 549
Utworzenie rezerw	1 221	104 354	105 575
Rozwiązanie rezerw	-818	-4 978	-5 796
Wykorzystanie rezerw	-985	-100 769	-101 754
Stan 31 grudnia 2013 r.	258	10 316	10 574

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r.	840	11 709	12 549
Utworzenie rezerw	711	47 281	47 992
Rozwiązanie rezerw	-493	-4 825	-5 318
Wykorzystanie rezerw	-672	-49 344	-50 016
Stan 30 czerwca 2013 r.	386	4 821	5 207

Rezerwy na świadczenia pracownicze obejmują głównie:

- rezerwę na odprawy emerytalne i rentowe;
- rezerwę na niewykorzystane urlopy;
- rezerwę na premię i nagrody.

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

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

18. Pozostałe zobowiązania

	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Rozrachunki międzybankowe	221 345	181 057	238 647
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	21 278	20 573	20 253
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	4 097	5 310	32 978
Pozostałe rozrachunki, w tym	167 194	160 780	124 839
rozrachunki z ubezpieczycielami	48 607	127 581	107 651
Rozliczenia międzyokresowe bierne	185 659	155 654	68 109
Rezerwa na odstąpienia	102 109	113 147	122 370
Pozostałe zobowiązania	5 121	4 757	5 499
Kapitał zgłoszony do rejestracji	0	464 156	0
Pozostałe zobowiązania Razem	706 803	1 105 434	612 695

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

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

19. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do kategorii aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu na dzień 30 czerwca 2014 r., 31 grudnia 2013 r. i 30 czerwca 2013 r. Bank zaklasyfikował instrumenty pochodne oraz papiery wartościowe (akcje, obligacje). Transakcje pochodne zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem rynkowym. Bank zawiera następujące rodzaje transakcji pochodnych: FX-Forward, FX-Swap, IRS, CIRS, FRA, Futures na towary, Forward na towary, terminowe transakcje papierami wartościowymi. Bank codziennie dokonuje wyceny instrumentów pochodnych, stosując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Bank zawiera również transakcje opcyjne. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, zawierając transakcje opcyjne, wykonuje je w sposób zapewniający jednocześnie (każdorazowe i natychmiastowe) zawarcie przeciwstawnej transakcji opcyjnej o tych samych parametrach (back-to-back).

19.1 Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Transakcje stopy procentowej	17 901 227	14 702 308	12 590 048
SWAP	14 375 327	13 534 516	12 153 437
FRA	400 000	0	0
Opcje Cap Floor	3 125 900	1 167 792	436 611
Transakcje walutowe	4 681 320	4 966 064	4 339 339
FX swap	1 530 362	2 490 943	1 157 684
FX forward	1 405 252	966 688	1 496 826
CIRS	1 467 511	1 219 714	1 325 499
Opcje FX	278 195	288 719	359 330
Pozostałe opcje	2 320 426	2 091 796	1 483 640
Pozostałe instrumenty	491 119	353 894	553 178
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	25 394 092	22 114 062	18 966 205

19.2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Akcje	2 623	1 971	1 996
Obligacje	890	418	853
Transakcje stopy procentowej	160 057	120 294	109 167
SWAP	151 170	116 229	106 042
FRA	154	0	0
Opcje Cap Floor	8 733	4 065	3 125
Transakcje walutowe	49 188	57 842	93 189
FX swap	4 632	13 121	11 938
FX forward	17 125	20 294	46 173
CIRS	26 668	23 883	33 304
Opcje FX	763	544	1 774
Pozostałe opcje	59 276	46 618	13 301
Pozostałe instrumenty	12 774	16 148	46 878
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	284 808	243 291	265 384

19.3 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Bez określonego terminu	2 623	1 971	1 996
≤ 1W	11 591	10 783	13 487
> 1W ≤ 1M	16 374	20 221	55 161
> 1M ≤ 3M	24 939	57 215	32 163
> 3M ≤ 6M	14 987	20 757	29 719
> 6M ≤ 1Y	34 920	28 281	41 074
> 1Y ≤ 2Y	48 674	43 088	16 643
> 2Y ≤ 5Y	108 766	46 895	60 219
> 5Y ≤ 10Y	21 934	14 080	14 922
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	284 808	243 291	265 384

19.4 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Transakcje stopy procentowej	127 551	78 002	57 213
SWAP	118 793	73 937	54 088
Opcje Cap Floor	8 758	4 065	3 125
Transakcje walutowe	28 659	49 499	57 330
FX swap	5 443	20 997	5 759
FX forward	6 984	8 137	20 208
CIRS	15 468	19 377	29 589
Opcje FX	764	988	1 774
Pozostałe opcje	59 276	46 618	13 301
Pozostałe instrumenty	10 502	9 971	28 873
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	225 988	184 090	156 717

19.5 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
≤ 1W	1 885	5 017	6 889
> 1W ≤ 1M	10 039	15 550	42 156
> 1M ≤ 3M	9 616	16 477	10 209
> 3M ≤ 6M	8 680	31 756	6 232
> 6M ≤ 1Y	28 996	10 739	16 335
> 1Y ≤ 2Y	56 679	45 855	22 457
> 2Y ≤ 5Y	96 203	53 900	47 751
> 5Y ≤ 10Y	13 890	4 796	4 688
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	225 988	184 090	156 717

Poniższe zestawienie przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, wycenionych do wartości godziwej na dzień 30.06.2014 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2013 r. i 30.06.2013 r.

Zgodnie z MSSF 13 Bank zaklasyfikował:

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

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

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

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Bank oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Ponieważ pozycja ryzyka rynkowego z tytułu wymienionych opcji jest dokładnie przeciwstawna, zmiana przyjętych założeń modelowych nie wpływa na zmianę wartość godziwej pozycji Banku z tytułu transakcji opcji zaliczanych do poziomu 3. Na 31.12.2013r. Bank zaprezentował pozostałe opcje w poziomie 3 (przeniesiono z poziomu 2 aktywa finansowe w wysokości 3 703 tys. zł oraz zobowiązania finansowe w wysokości 42 915 tys. zł), co lepiej oddaje istotę wyceny.

19.6 Wycena aktywów finansowych	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Poziom 1	11 655	10 976	2 849
Akcje	2 623	1 971	1 996
Obligacje	890	418	853
Pozostałe instrumenty	8 142	8 587	0
Poziom 2	213 877	185 697	249 234
SWAP	151 170	116 229	106 042
FRA	154	0	0
Opcje Cap Floor	8 733	4 065	3 125
FX swap	4 632	13 121	11 938
FX forward	17 125	20 294	46 173
CIRS	26 668	23 883	33 304
Opcje FX	763	544	1 774
Pozostałe instrumenty	4 632	7 561	46 878
Poziom 3	59 276	46 618	13 301
Pozostałe opcje	59 276	46 618	13 301
Aktywa finansowe razem	284 808	243 291	265 384

19.7 Zmiana stanu aktywów finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Bilans otwarcia	46 618	26 669	26 669
Zwiększenia, w tym:	55 513	65 792	33 618
Odwroćenie wyceny roku poprzedniego	16 778	22 552	22 552
Zawarte transakcje	14 579	24 567	10 215
Dodatnia wycena instrumentów pochodnych	24 156	18 673	851
Zmniejszenia, w tym:	-42 855	-45 843	-46 986
Odwroćenie wyceny roku poprzedniego	-18 673	-4 884	-4 884
Rozliczenie/wykup	-14 250	-24 181	-17 186
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	-9 932	-16 778	-24 916
Aktywa finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	59 276	46 618	13 301

19.8 Wycena zobowiązań finansowych	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Poziom 1	7 638	7 064	0
Pozostałe instrumenty	7 638	7 064	0
Poziom 2	159 074	130 408	143 416
SWAP	118 793	73 937	54 088
Opcje Cap Floor	8 758	4 065	3 125
FX swap	5 443	20 997	5 759
FX forward	6 984	8 137	20 208
CIRS	15 468	19 377	29 589
Opcje FX	764	988	1 774
Pozostałe instrumenty	2 864	2 907	28 873
Poziom 3	59 276	46 618	13 301
Pozostałe opcje	59 276	46 618	13 301
Zobowiązania finansowe razem	225 988	184 090	156 717

19.9 Zmiana stanu zobowiązań finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Bilans otwarcia	46 618	26 669	26 669
Zwiększenia, w tym:	55 513	65 792	33 618
Odwroćenie wyceny roku poprzedniego	16 778	22 552	22 552
Zawarte transakcje	14 579	24 567	10 215
Dodatnia wycena instrumentów pochodnych	24 156	18 673	851
Zmniejszenia, w tym:	-42 855	-45 843	-46 986
Odwroćenie wyceny roku poprzedniego	-18 673	-4 884	-4 884
Rozliczenie/wykup	-14 250	-24 181	-17 186
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	-9 932	-16 778	-24 916
Zobowiązania finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	59 276	46 618	13 301

20. Rachunkowość zabezpieczeń

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

20.1 Instrumenty zabezpieczające - wartość nominalna	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Transakcje stopy procentowej	2 500 000	1 150 000	1 150 000
SWAP	2 500 000	1 150 000	1 150 000
Instrumenty zabezpieczające - wartość nominalna	2 500 000	1 150 000	1 150 000

20.2 Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Poziom 2	15 671	12 099	476
Transakcje stopy procentowej	15 671	12 099	476
SWAP	15 671	12 099	476
Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa	15 671	12 099	476

20.3 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
> 3M ≤ 6M	0	1 868	0
> 6M ≤ 1Y	2 173	0	0
> 1Y ≤ 2Y	8 154	7 579	476
> 2Y ≤ 5Y	5 344	2 652	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa	15 671	12 099	476

20.4 Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Poziom 2	0	0	11 300
Transakcje stopy procentowej	0	0	11 300
SWAP	0	0	11 300
Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania	0	0	11 300

20.5 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
> 6M ≤ 1Y	0	0	222
> 1Y ≤ 2Y	0	0	1 022
> 2Y ≤ 5Y	0	0	10 056
Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania	0	0	11 300

21. Zobowiązania podporządkowane

W dniu 15 listopada 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych uzupełniających Alior Banku S.A. pożyczki podporządkowanej na kwotę 10 mln EUR, zaciągniętej 12 października 2011 r. przez Alior Bank S.A. w Erste Group Bank AG. Umowę o pożyczkę zawarto na okres 8 lat, a jej oprocentowanie jest oparte o EURIBOR 3M. Spłata pożyczki może nastąpić wcześniej pod warunkiem pisemnego poinformowania na 30 dni przed planowaną płatnością. W dniach 30.06.2014 r., 31.12.2013 r. i 30.06.2013 r. wartość bilansowa pożyczki wynosiła odpowiednio 41 877 tys. zł, 41 657 tys. zł i 43 484 tys. zł.

W dniu 3 lutego 2012 r. zakończona została subskrypcja obligacji serii C emitowanych przez Alior Bank S.A. Łączna wartość nominalna obligacji to 280 mln zł. Nabywcami obligacji są OFE, TFI i Towarzystwa Ubezpieczeniowe. Obligacje wyemitowane są na okres 8 lat (dzień wykupu 14 lutego 2020 r.), a jej oprocentowanie jest oparte o WIBOR 6M. W dniu 20 marca 2012 r. Bank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie obligacji do funduszy własnych uzupełniających. Od 14 lutego 2015 r. Emitentowi przysługuje prawo wcześniejszego wykupu obligacji serii C pod warunkiem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego. Wartość bilansowa obligacji na 30.06.2014 r. wynosiła 287 868 tys. zł, na 31.12.2013 r. 288 008 tys. zł, a na 30.06.2013 r. 288 932 tys. zł.

W dniu 28 marca 2012 r. KNF wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych uzupełniających obligacji podporządkowanych wyemitowanych na okres 8 lat (dzień wykupu 31 stycznia 2020 r.) w kwocie 4 500 000 EUR i oprocentowaniem opartym o wskaźnik LIBOR 6M dla depozytów sześciomiesięcznych w EUR. Od 31 stycznia 2015 r. Emitentowi przysługuje prawo do wcześniejszego wykupu obligacji serii B, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30.06.2014 r. wynosiła 19 217 tys. zł, na 31.12.2013 r. 19 156 tys. zł, a na 30.06.2013 r. 19 987 tys. zł.

22. Kapitał własny

22.1 Kapitał własny	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Kapitał akcyjny	699 413	635 830	635 830
Kapitał zapasowy	1 773 494	1 434 712	1 434 712
Pozostałe kapitały	179 924	176 792	169 938
Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy	179 924	176 792	169 938
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	0	-275 382	-275 382
Kapitał z aktualizacji wyceny	6 082	-16 777	-31 694
Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-6 145	-13 757	-22 951
Kapitał z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	12 227	-3 020	-8 743
Zysk/strata roku bieżącego	169 589	219 752	128 659
Kapitały razem	2 828 502	2 174 927	2 062 063

22.2 Kapitał z aktualizacji wyceny	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-6 145	-13 757	-22 951
obligacje skarbowe	-8 373	-17 701	-29 888
pozostałe instrumenty dłużne	786	717	1 553
podatek odroczony	1 442	3 227	5 384
Wycena pochodnych instrumentów zabezpieczających	12 227	-3 020	-8 743
IRS	15 095	-3 728	-10 794
podatek odroczony	-2 868	708	2 051
Kapitał z aktualizacji wyceny	6 082	-16 777	-31 694

23. Wartość godziwa

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. ceną wyjścia) bez względu na to, czy cena ta jest bezpośrednio obserwowalna lub oszacowana przy użyciu innej techniki wyceny.

Wartość godziwa instrumentów finansowych jest oparta na cenach notowanych na aktywnym głównym (lub najkorzystniejszym) rynku, bez pomniejszenia z tytułu kosztów transakcji. Jeśli cena rynkowa nie jest dostępna, to wartość godziwa instrumentu jest szacowana z wykorzystaniem modeli wyceny lub technik dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych.

Do technik wyceny wykorzystuje się:

- ostatnie transakcje rynkowe przeprowadzone bezpośrednio pomiędzy dobrze poinformowanymi zainteresowanymi stronami, jeśli informacje takie są dostępne;
- odniesienie do bieżącej wartości godziwej innego instrumentu o niemal identycznej charakterystyce;
- metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych.

Jeśli istnieje technika wyceny powszechnie stosowana przez uczestników rynku do wyceny instrumentu i wykazano, że dostarcza ona wiarygodnych oszacowań cen osiąganych w rzeczywistych transakcjach rynkowych, to Bank stosuje tę metodę. Wybrane techniki wyceny wykorzystują przede wszystkim dane rynkowe. W niewielkim stopniu oparte są one na danych specyficznych dla Banku. Technika wyceny obejmuje wszystkie czynniki, jakie uczestnicy rynku wzięliby pod uwagę, ustalając cenę, i jest zgodna z przyjętymi ekonomicznymi metodami wyceny instrumentów finansowych. Bank weryfikuje prawidłowość wyceny przy zastosowaniu cen pochodzących z dostępnych bieżących transakcji rynkowych dla takiego samego instrumentu lub opartych na innych dostępnych danych rynkowych.

Pozycje bilansu wyceniane według wartości godziwej

Instrument finansowy	Częstotliwość	Ujmowanie/prezentacja
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Codziennie	inne całkowite dochody
Fx forward, fx swap, opcje fx	Codziennie	rachunek zysków i strat
CIRS, FRA, IRS	Codziennie	rachunek zysków i strat
Pozostałe instrumenty pochodne	Codziennie	rachunek zysków i strat

Wartość godziwa instrumentów finansowych Bank prezentowanych w bilansie w wartości godziwej w dniu 30 czerwca 2014 r., 31 grudnia 2013 r. i 30 czerwca 2013 r. była równa ich wartości bilansowej.

Od 2013 roku Alior Banku SA w wycenie instrumentów pochodnych stosuje korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Kwota korekty równoznaczna jest ze zmianą wyceny instrumentów pochodnych w wyniku niewypłacalności każdej ze stron transakcji (ang. Bilateral Credit Value Adjustment). Kwota korekty wyceny BCVA na 30 czerwca 2014 roku wyniosła – 696 tys. zł. Na sumaryczną kwotę korekty BCVA składa się kwota z korekty z tytułu CVA (odzwierciedlająca wyłączenie ryzyko niewypłacalności kontrahenta) wynosząca – 743 tys. zł oraz kwota korekty DVA (odzwierciedlająca ryzyko niewypłacalności Banku) wynosząca + 47 tys. zł. Kwota korekty wyliczana jest w oparciu o szacunki następujących parametrów: obustronne prawdopodobieństwo niewypłacalności stron transakcji (PD, z ang. Probability of Default), wskaźnik LGD (z ang. Loss Given Default), oczekiwaną pozytywną i negatywną ekspozycję z transakcji (z ang. EE oraz NEE).

Wskaźniki PD oraz LGD szacowane są przy pomocy wewnętrznych modeli stosowanych przez Banku z zastosowaniem kwotowań rynkowych ryzyka kredytowego. Natomiast ekspozycja kontrahenta wyliczana jest z uwzględnieniem bieżącej wyceny oraz jej projekcji kalkulowanej w oparciu o oczekiwane zmiany warunków rynkowych. Dodatkowo w szacowaniu korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględniane są wzajemne zobowiązania wynikające z umów zabezpieczających regulujące relacje stron transakcji.

Wycena wg wartości godziwej na potrzeby ujawnień

Poniżej zaprezentowano wartości bilansową i godziwą aktywów i zobowiązań, które nie są prezentowane w bilansie według wartości godziwej. Dokonane szacunki wskazują, iż poza należnościami od klientów, wartość godziwa pozostałych instrumentów finansowych jest zbliżona do ich wartości bilansowej. 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. Wartość godziwa jest obliczana poprzez korektę wartości bilansowej produktów kredytowych o kwotę przemnożonej wartości bilansowej przez różnicę pomiędzy marżą na całym portfelu kredytowym Banku, a marżą na nowo udzielonych kredytach w ostatnim okresie sprawozdawczym w podziale na produkty i waluty. Zagregowana wartość godziwa jest przeliczona na PLN po kursie średnim NBP z daty sprawozdawczej. Jeśli marże na nowo przyznawanych kredytach są wyższe niż marże na dotychczasowym portfelu, wartość godziwa portfela kredytowego jest niższa od jego wartości bilansowej. Dla pozostałych instrumentów finansowych Bank przyjmuje wartość godziwą równą ich wartości bilansowej.

Instrument finansowy	Stan 30.06.2014		Stan 31.12.2013		Stan 30.06.2013	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Kasa i operacje z bankiem centralnym	1 057 413	1 057 413	1 067 227	1 067 227	721 980	721 980
Należności od klientów	21 882 525	17 393 572	19 657 900	19 413 520	17 376 735	17 101 808
Należności od banków	302 578	302 578	254 199	254 199	169 520	169 520
Pozostałe aktywa	199 869	199 869	304 255	304 255	226 258	226 258
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	38 335	38 335	38 335	38 335	62 298	62 298
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23 012 500	23 012 500	21 688 985	21 688 985	19 605 462	19 605 462
Zobowiązania podporządkowane	348 962	348 962	348 821	348 821	352 403	352 403
Pozostałe zobowiązania	392 636	392 636	347 147	347 147	396 464	396 464

Wszystkie pozycje zaprezentowane w poniższej tabeli zaklasyfikowane zostały do poziomu 3. wyceny wg wartości godziwej.

	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Poziom 3			
Kasa i operacje z bankiem centralnym	1 057 413	1 067 227	721 980
Należności od klientów	17 393 572	19 413 520	17 101 808
Należności od banków	302 578	254 199	169 520
Pozostałe aktywa	199 869	304 255	226 258
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	38 335	38 335	62 298
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23 012 500	21 688 985	19 605 462
Zobowiązania podporządkowane	348 962	348 821	352 403
Pozostałe zobowiązania	392 636	347 147	396 464

24. Współczynnik wypłacalności

Wyliczenie funduszy i współczynnika wypłacalności	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013 Dane przekształcone
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	2 794 048	2 324 302	2 239 190
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	2 453 715	1 984 096	1 894 963
Kapitał uzupełniający Tier II	340 333	340 206	344 227
Wymogi kapitałowe	1 704 736	1 543 111	1 402 822
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	1 517 738	1 398 651	1 253 429
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	1 832	2 431	1 403
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	26 554	25 766	19 112
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	158 612	116 263	128 878
Tier 1	11,51%	10,29%	10,81%
Współczynnik wypłacalności	13,11%	12,05%	12,77%

Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1 na dzień 30 czerwca 2014 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”). Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania finansowego część

regulacji dotyczących ustalania funduszy własnych oraz wymogów kapitałowych (tzw. „opcje narodowe”) nie została podjęta oraz opublikowana przez polski organ lub podmiot publiczny upoważniony do sprawowania nadzoru nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi. Do wyliczenia współczynnika wypłacalności w nieuregulowanym zakresie przyjęto konserwatywne podejście, które dotyczyło m. in. wartości procentowych w okresie przejściowym oraz wag ryzyka wobec ekspozycji walutowych zabezpieczonych hipotekami, dla których założenie to zostało wskazane przez KNF jako potencjalne „opcje narodowe”. Należy wziąć pod uwagę, że w przypadku ustalenia i opublikowania „opcji narodowych”, współczynnik kapitałowy Grupy na dzień 30 czerwca 2014 r. mógłby różnić się od opublikowanego w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Na dzień 31 grudnia 2013 r. oraz 30 czerwca 2013 r. fundusze własne oraz wymogi kapitałowe zostały obliczone zgodnie z Art. 128 ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z późniejszymi zmianami.

25. Pozycje pozabilansowe

25.1 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	7 372 672	7 078 830	6 452 529
Dotyczące finansowania	5 874 738	5 735 711	5 315 750
Gwarancyjne	1 497 934	1 343 119	1 136 779

25.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
≤ 1W	4 906	1 570	6 792
> 1W ≤ 1M	25 223	43 322	16 096
> 1M ≤ 3M	101 608	71 822	113 175
> 3M ≤ 6M	120 765	166 456	94 546
> 6M ≤ 1Y	254 698	231 507	263 871
> 1Y ≤ 2Y	272 383	162 171	172 462
> 2Y ≤ 5Y	224 072	299 313	259 080
> 5Y ≤ 10Y	471 939	362 684	193 888
> 10Y ≤ 20Y	22 340	4 274	16 869
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	1 497 934	1 343 119	1 136 779

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

Bank udziela zobowiązań warunkowych klientom biznesowym z tytułu:

- limitów w rachunku bieżącym na okres 12 miesięcy;
- gwarancji, maksymalnie na okres 6 lat;
- kart kredytowych na czas nieokreślony (przy jednoczesnym monitoringu adekwatności wpływów środków oraz monitoringu portfelowym bądź indywidualnym);
- kredytów uruchamianych w transzach na okres do 2 lat.

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

26. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Wartość bilansowa	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	111 835	97 724	85 570
Obligacje zablokowane pod transakcje REPO	1 280 321	683 197	460 844
Kaucja na zabezpieczenie transakcji zawieranych poprzez platformę Alior Trader	18 901	4 539	13 652
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	61 284	57 280	77 407

27. Transakcje z podmiotami powiązanymi

W zamieszczonych poniżej tabelach przedstawiono rodzaj i wartość transakcji z jednostkami powiązanymi oraz zależnymi.

W dniu 30 czerwca 2014 r. w skład podmiotów zależnych wchodziły następujące jednostki:

- Alior Services sp. z o.o. (wcześniej Alior Raty sp. z o.o. zmiana nazwy spółki zarejestrowana w dniu 23 maja 2014r.) - 100% udziału w kapitale, spółka utworzona 3.02.2012 r.,
- Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o. S.K.A. - 100% udziału w kapitale, spółka utworzona 23 października 2013 r.,
- Money Makers S.A. - 57,6% udziału w kapitale, w lutym 2014r. Bank uzyskał zgodę KNF na nabycie akcji spółki.

W dniu 31 grudnia 2013 r. w skład podmiotów zależnych wchodziły następujące jednostki:

- Alior Instytut Szkoleń sp. z o.o. - jednostka zależna bezpośrednio (100% udziału w kapitale, spółka utworzona 28 września 2011 r.);
- Alior Raty sp. z o.o. - jednostka zależna bezpośrednio (100% udziału w kapitale, spółka utworzona 3.02.2012 r., do 8.10.2012 r. działającą pod nazwą Alior Sync Sp. z o.o.);
- Obrót wierzytelnościami Alior Polska sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna - jednostka zależna (100% udziału w kapitale, spółka utworzona 25 maja 2012 r.);
- Centrum Obrotu Wierzytelnościami Sp. z o.o. S.K.A. (100% udziału w kapitale, spółka utworzona 23 października 2013 r.).

W dniu 30 czerwca 2013 r. w skład podmiotów zależnych wchodziły następujące jednostki:

- Alior Instytut Szkoleń sp. z o.o. - jednostka zależna bezpośrednio (100% udziału w kapitale, spółka utworzona 28 września 2011 r.);
- Alior Raty sp. z o.o. - jednostka zależna bezpośrednio (100% udziału w kapitale, spółka utworzona 3.02.2012 r., do 8.10.2012 r. działającą pod nazwą Alior Sync Sp. z o.o.);
- Obrót wierzytelnościami Alior Polska sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna - jednostka zależna (100% udziału w kapitale, spółka utworzona 25 maja 2012 r.).

Jednostki zależne	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Aktywa			
Pozostałe aktywa	25 538	7	4 399
Aktywa, razem	25 538	7	4 399
Zobowiązania i kapitały			
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	29 621	28 553	14 748
Zobowiązania i kapitały, razem	29 621	28 553	14 748

Jednostki powiązane	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Aktywa			
Należności od klientów	60 078	58 697	52 600
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	38 298	38 298	62 298
Aktywa, razem	98 376	96 995	114 898
Zobowiązania i kapitały			
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	128 767	130 471	139 020
Pozostałe zobowiązania	56	65	33
Zobowiązania i kapitały, razem	128 823	130 536	139 053

Jednostki powiązane	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	25 259	20 039	26 906
dotyczące finansowania	9 012	10 363	10 360
gwarancyjne	16 247	9 676	16 546

Jednostki zależne	Okres 1.01.2014- 30.06.2014	Okres 1.01.2013- 30.06.2013
Koszty z tytułu odsetek	-206	-113
Przychody z tytułu dywidend	25 538	1 780
Przychody z tytułu opłat i prowizji	5	25
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-20	0
Pozostałe przychody operacyjne	257	2 312
Pozostałe koszty operacyjne	-8	-48
Koszty działania	12	20
Razem	25 578	3 976

Jednostki powiązane	Okres 1.01.2014- 30.06.2014	Okres 1.01.2013- 30.06.2013
Przychody z tytułu odsetek	1 547	1 516
Koszty z tytułu odsetek	-1 320	-1 042
Wynik handlowy	0	26
Pozostałe przychody operacyjne	48	34
Koszty działania	-29 641	-27 316
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	0	2 578
Razem	-28 631	-24 044

Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

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

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

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

28. Transakcje z osobami nadzorującymi i zarządzającymi

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

Rada Nadzorcza	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Aktywa			
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	3	0
Należności od klientów	1	0	39
Pozostałe aktywa	0	1	0
Aktywa, razem	1	4	39
Zobowiązania i kapitały			
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	25 127	27 867	30 516
Pozostałe zobowiązania	0	1	0
Zobowiązania i kapitały, razem	25 127	27 868	30 516

Rada Nadzorcza	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	39	40	61
dotyczące finansowania	39	40	61
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	0	1 244	0
Pozostałe opcje	0	1 244	0

Zarząd Banku	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Aktywa			
Należności od klientów	6 080	6 116	6 724
Aktywa, razem	6 080	6 116	6 724

Zobowiązania i kapitały			
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2 784	10 126	3 170
Pozostałe zobowiązania	1	2	1
Zobowiązania i kapitały, razem	2 785	10 128	3 171

Zarząd Banku	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013	Stan 30.06.2013
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	608	1 689	795
dotyczące finansowania	608	1 689	795

Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń wypłaconych lub należnych członkom Rady Nadzorczej i Zarządu	Okres 1.01.2014- 30.06.2014	Okres 1.01.2013- 30.06.2013
Zarząd Banku	8 291	8 448
krótkoterminowe świadczenia pracownicze	8 291	8 448
Rada Nadzorcza	353	304
krótkoterminowe świadczenia pracownicze	353	304

Liczba akcji w posiadaniu członków Rady Nadzorczej	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013
Helene Zaleski	210 774	186 159
Małgorzata Iwanicz- Drozdowska	1 465	1 465
Razem	212 239	187 624

Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	Stan 30.06.2014	Stan 31.12.2013
Wojciech Sobieraj	71 322	71 322
Krzysztof Czuba	168	168
Michał Hucał	70	70
Niels Lundorff*	0	83 021
Artur Maliszewski*	0	3 042
Witold Skrok	168	168
Katarzyna Sułkowska	2 851	2 851
Razem	74 579	160 642

* 9 kwietnia 2014 r. Pan Niels Lundorff oraz Pan Artur Maliszewski złożyli rezygnację z ubiegania się o wybór do składu Zarządu Banku na kolejną 3-letnią kadencję, która rozpoczęła się 21 kwietnia 2014

29. Nabycia i zbycia pozycji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

W I półroczu 2014 r. nie wystąpiły w Banku istotne transakcje nabycia oraz sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

30. Podział zysku za rok 2013 i informacja o braku wypłaty dywidendy

W dniu 15 maja 2014 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za 2013 rok, w łącznej kwocie 219 751 608,89 zł. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zdecydowało o przeznaczeniu zysku netto za 2013 rok w całości na pokrycie straty z lat ubiegłych, wskazanej w bilansie Banku na dzień 31 grudnia 2013 r.

Bank nie wypłacał dywidendy za rok 2013.

31. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Po dniu bilansowym nie nastąpiły istotne zdarzenia, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym.

Podpisy wszystkich członków Zarządu

6.08.2014

Wojciech Sobieraj
Prezes Zarządu


.....
Podpis

6.08.2014

Krzysztof Czuba
Wiceprezes Zarządu


.....
Podpis

6.08.2014

Michał Hucal
Wiceprezes Zarządu


.....
Podpis

6.08.2014

Witold Skrok
Wiceprezes Zarządu


.....
Podpis

6.08.2014

Katarzyna Sułkowska
Wiceprezes Zarządu


.....
Podpis