



Skonsolidowany śródroczny raport finansowy Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I półrocze 2013 r.

Wybrane dane finansowe dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego

	W tys. PLN			
	1.01.2013 - 30.06.2013	1.01.2012- 30.06.2012	% (A-B)/B	1.01.2012- 31.12.2012
	A	B	C	F
Wynik z tytułu odsetek	417 766	325 733	28,3%	710 565
Wynik z tytułu opłat i prowizji	227 018	217 114	4,6%	469 367
Wynik handlowy i pozostały	145 758	97 943	48,8%	253 809
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-166 354	-119 309	39,4%	-282 252
Koszty działania	-409 061	-371 471	10,1%	-921 734
Zysk brutto	215 127	150 010	43,4%	229 755
Zysk netto	171 815	133 173	29,0%	174 063
Przepływy pieniężne netto	-554 978	3 256	-	568 258

Należności od klientów	17 654 499	12 297 431	43,6%	14 535 432
Depozyty wobec klientów	19 051 608	13 593 330	40,2%	17 463 353
Kapitały własne	2 382 256	1 363 958	74,7%	2 246 352
Aktywa razem	23 032 700	16 507 729	39,5%	21 352 348

Wybrane wskaźniki

Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,70	2,65	2,1%	3,40
Współczynnik wypłacalności	14,42%	12,07%	19,5%	17,00%
Tier 1	12,48%	9,23%	35,2%	14,54%

	W tys. EUR			
	1.01.2013 - 30.06.2013	1.01.2012- 30.06.2012	% (A-B)/B	1.01.2012- 31.12.2012
	A	B	C	F
Wynik z tytułu odsetek	99 139	77 104	28,6%	170 252
Wynik z tytułu opłat i prowizji	53 873	51 393	4,8%	112 461
Wynik handlowy i pozostały	34 589	23 184	49,2%	60 813
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-39 477	-28 241	39,8%	-67 628
Koszty działania	-97 073	-87 930	10,4%	-220 849
Zysk brutto	51 051	35 509	43,8%	55 050
Zysk netto	40 773	31 523	29,3%	41 706
Przepływy pieniężne netto	-131 700	771	-	136 155

Należności od klientów	4 078 005	2 885 840	41,3%	3 555 460
Depozyty wobec klientów	4 400 723	3 189 949	38,0%	4 271 648
Kapitały własne	550 276	320 080	71,9%	549 472
Aktywa razem	5 320 313	3 873 872	37,3%	5 222 922

Wybrane wskaźniki

Zysk/strata na jedną akcję zwykłą (EUR)	0,64	0,63	2,3%	0,81
Współczynnik wypłacalności	14,42%	12,07%	19,5%	17,00%
Tier 1	12,48%	9,23%	35,2%	14,54%

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

a) 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;

b) na dzień 30.06.2012 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 30.06.2012 r. - 4,2613;

- 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 - 4,2246;

c) na dzień 31.12.2012 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 31.12.2012 r. - 4,0882,

- 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 - 4,1736;

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	9
Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	10
2. Polityka rachunkowości	14
3. Segmenty działalności	20
Noty do rachunku zysków i strat	24
4. Wynik z tytułu odsetek	24
5. Wynik z tytułu prowizji i opłat	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	34
17. Pozostałe aktywa	35
18. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	36
19. Rezerwy	39
20. Pozostałe zobowiązania	40
21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	40
22. Rachunek przepływów pieniężnych – informacja dodatkowa	43
23. Rachunkowość zabezpieczeń	44
24. Zobowiązania podporządkowane	45
25. Kapitał własny	46
26. Wartość godziwa	47
27. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1	48
28. Pozycje pozabilansowe	49
29. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	49
30. Transakcje z podmiotami powiązanymi	50
32. Sprawy sporne	52
33. Noty Biura Maklerskiego	52

34.	Podział zysku za rok 2012	53
35.	Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	54
36.	Ustanowienie Programu Emisji Obligacji	54
37.	Projekt sprzedaży znacznego pakietu akcji	55
38.	Rating	56
39.	Czynniki mające wpływ na wyniki Banku w perspektywie kolejnego półrocza	56
40.	Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego	57
	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe	59
	Jednostkowy rachunek zysków i strat.....	59
	Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	59
	Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	60
	Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	61
	Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	62
1.	Podstawa sporządzenia	63
2.	Zasady rachunkowości	64
	Noty do jednostkowego rachunku zysków i strat	69
3.	Jednostkowy wynik z tytułu odsetek	69
4.	Jednostkowy wynik z tytułu prowizji i opłat	69
5.	Jednostkowy wynik handlowy	70
6.	Jednostkowy zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	70
7.	Jednostkowy wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	70
8.	Jednostkowe koszty działania Banku	71
9.	Jednostkowy wynik z odpisów aktualizujących	71
10.	Jednostkowy podatek dochodowy	72
	Noty do jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej.....	73
11.	Kasa i środki w banku centralnym	73
12.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	73
13.	Należności od klientów	74
14.	Należności od banków.....	77
15.	Pozostałe aktywa	78
16.	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu.....	78
17.	Rezerwy	79
18.	Pozostałe zobowiązania	80
19.	Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	80
20.	Zobowiązania podporządkowane	83
21.	Kapitał własny	84
22.	Wartość godziwa	84
23.	Pozycje pozabilansowe.....	86
24.	Transakcje z podmiotami powiązanymi	86
25.	Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	88
26.	Podział zysku za rok 2012	88
27.	Program opcji menedżerskich	88
28.	Ustanowienie Programu Emisji Obligacji	89

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013	Okres 1.01.2012 - 30.06.2012
Przychody z tytułu odsetek		702 168	582 297
Koszty z tytułu odsetek		-284 402	-256 564
Wynik z tytułu odsetek	4	417 766	325 733
Przychody z tytułu dywidend	5	18	18
Przychody z tytułu prowizji i opłat		342 382	300 502
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-115 364	-83 388
Wynik z tytułu opłat i prowizji	5	227 018	217 114
Wynik handlowy	6	127 233	81 288
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	7	6 961	3 219
Pozostałe przychody operacyjne		24 820	22 319
Pozostałe koszty operacyjne		-13 261	-8 901
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	11 559	13 418
Koszty działania banku	9	-409 061	-371 471
<i>Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy</i>		-6 561	-2 100
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	10	-166 354	-119 309
Zysk brutto		215 127	150 010
Podatek dochodowy	11	-43 312	-16 837
Zysk netto		171 815	133 173
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		171 815	133 173
Zysk netto		171 815	133 173
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		63 582 965	50 309 066
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	2,70	2,65
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	2,57	2,65

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013	Okres 1.01.2012 - 30.06.2012
Zysk netto	171 815	133 173
Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków	-42 470	16 278
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-33 727	16 278
<i>Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży</i>	-41 638	20 096
<i>Podatek odroczony</i>	7 911	-3 818
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	-8 743	0
<i>Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających</i>	-10 794	0
<i>Podatek odroczony</i>	2 051	0
Razem dochody całkowite netto	129 345	149 451
<i>- akcjonariuszom jednostki dominującej</i>	129 345	149 451
<i>- udziałowcom niekontrolującym</i>	0	0

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Kasa i środki w banku centralnym	13	721 980	1 029 968	590 173
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	21	265 384	173 706	204 629
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	14	3 446 706	4 320 747	2 344 583
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23	476	0	0
Należności od banków	16	170 021	413 528	433 464
Należności od klientów	15	17 654 499	14 535 432	12 297 431
Rzeczowe aktywa trwałe		206 866	214 887	217 407
Wartości niematerialne		167 406	157 940	136 816
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		62 298	62 298	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		54 724	78 755	63 055
<i>Bieżący</i>		4 120	0	2 784
<i>Odroczone</i>		50 604	78 755	60 271
Pozostałe aktywa	17	282 340	365 087	220 171
AKTYWA RAZEM		23 032 700	21 352 348	16 507 729

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	21	156 717	129 107	167 135
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	18	19 590 714	18 092 194	14 181 944
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23	11 300	0	0
Rezerwy	19	5 251	12 549	10 896
Pozostałe zobowiązania	20	531 298	490 105	430 911
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		2 761	31 463	0
<i>Bieżące</i>		2 761	31 463	0
Zobowiązania podporządkowane	24	352 403	350 578	352 885
Zobowiązania, razem		20 650 444	19 105 996	15 143 771
Kapitał własny	25	2 382 256	2 246 352	1 363 958
Kapitał akcyjny		635 830	635 830	512 500
Kapitał zapasowy		1 434 713	1 276 611	714 631
Kapitał z aktualizacji wyceny		-31 694	10 776	3 259
Pozostałe kapitały		169 938	163 377	14 700
<i>Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy</i>		169 938	163 377	14 700
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		1 654	-14 305	-14 305
Zysk/strata bieżącego roku		171 815	174 063	133 173
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		23 032 700	21 352 348	16 507 729

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2013- 30.06.2013	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały - świadczenia w formie akcji	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r.	635 830	1 276 611	163 377	10 776	159 758		2 246 352
Dochody całkowite	-	-	-	-42 470		171 815	129 345
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	1 654	171 815	2 382 256

Okres 1.01.2012- 31.12.2012	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały - świadczenia w formie akcji	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2012 r.	500 000	502 569	12 600	-13 019	110 331	-	1 112 481
Zwiększenie kapitałów	135 830	664 096	-	-	-	-	799 926
Dochody całkowite	-	-	-	23 795	-	174 063	197 858
Świadczenia w formie akcji	-	-	150 777	-	-	-	150 777
Koszty pierwszej oferty publicznej		-14 690	-	-	-		-14 690
Podział wyniku roku ubiegłego	-	124 636	-	-	-124 636	-	0
Stan 31 grudnia 2012 r.	635 830	1 276 611	163 377	10 776	-14 305	174 063	2 246 352

Okres 1.01.2012- 30.06.2012	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały - świadczenia w formie akcji	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2012 r.	500 000	502 569	12 600	-13 019	110 331	-	1 112 481
Dochody całkowite	12 500	87 426		16 278		133 173	249 377
Świadczenia w formie akcji			2 100				2 100
Pokrycie straty z lat ubiegłych		124 636			-124 636		0
Stan 30 czerwca 2012 r.	512 500	714 631	14 700	3 259	-14 305	133 173	1 363 958

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Numer noty	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013	Okres 1.01.2012 - 30.06.2012
Działalność operacyjna			
Zysk za okres		171 815	133 173
Korekty :		-678 075	-475 897
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych		7 164	-3 771
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku dochodowego		5 290	5 084
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych		36 929	35 396
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych		-25	-377
Zmiana stanu rezerw		-7 298	-21 755
Odsetki (działalność finansowa)	22.2	14 537	13 082
Świadczenia w formie akcji		6 561	2 100
Inne korekty		-2	0
Zmiana stanu kredytów i innych należności	22.3	-3 122 550	-1 630 151
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży		874 041	562 392
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		-91 678	107 395
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa		-476	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	22.5	82 747	-50 412
Zmiana stanu depozytów		1 306 472	148 575
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji		202 183	70 953
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		27 610	-76 595
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania		11 300	0
Zmiana stanu innych zobowiązań	22.4	-30 880	362 187
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		-506 260	-342 724
Działalność inwestycyjna			
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:		-32 454	-50 754
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	22.6	-11 833	-25 185
Nabycie wartości niematerialnych	22.7	-20 621	-25 569
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-32 454	-50 754
Działalność finansowa			
Wydatki z tytułu działalności finansowej:		-16 264	-2 214
Splata zobowiązań długoterminowych		-16 264	-2 214
Wpływy z działalności finansowej:		0	398 948
Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych		0	299 022
Wpływy z emisji akcji		0	99 926
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-16 264	396 734
Przepływy pieniężne netto, razem		-554 978	3 256
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki		-554 978	3 256
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans otwarcia		1 352 685	784 427
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans zamknięcia	22.1	797 707	787 683
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych			
Otrzymane dochody odsetkowe		674 448	544 980
Koszty odsetkowe zapłacone		-287 960	-208 093

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 Alejach Jerozolimskich 94 został wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII 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 1 lipca 2013 r. Bank zmienił siedzibę – nowa siedziba Banku znajduje się w Warszawie przy ulicy Łopuszańskiej 38D.

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 SA jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym, obsługującym osoby fizyczne, prawne i inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Podstawowa działalność Banku obejmuje prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, emitowanie bankowych papierów wartościowych oraz prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych. 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. niniejszej noty. Bank prowadzi działalność na terytoriach Rzeczypospolitej Polskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

1.3 Informacje dotyczące składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku

W dniu 1 stycznia 2013 r. skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

- | | |
|---------------------|--------------------|
| • Wojciech Sobieraj | prezes Zarządu |
| • Krzysztof Czuba | wiceprezes Zarządu |
| • Niels Lunderff | wiceprezes Zarządu |
| • Artur Maliszewski | wiceprezes Zarządu |

- | | |
|------------------------|--------------------|
| • Witold Skrok | wiceprezes Zarządu |
| • Cezary Smorszczewski | wiceprezes Zarządu |
| • Katarzyna Sułkowska | wiceprezes Zarządu |

10 lutego 2013 r. pan Cezary Smorszczewski złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza Banku powołała w skład Zarządu Banku pana Michała Hucała, powierzając mu funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 10 lutego 2013 r.

Skład Zarządu Banku na 30 czerwca 2013 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 |

W dniu 1 stycznia 2013 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

- | | |
|---------------------------------|--|
| • Helene Zaleski | przewodnicząca Rady Nadzorczej |
| • Józef Wancer | zastępca przewodniczącej Rady Nadzorczej |
| • Małgorzata Iwanicz-Drozdowska | członek Rady Nadzorczej |
| • Marek Michalski | członek Rady Nadzorczej |
| • Krzysztof Obłój | członek Rady Nadzorczej |

Uchwałą nr 23 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Banku S.A. z dnia 19 czerwca 2013 r. Pani Lucyna Stańczak-Wuczyńska została powołana do składu Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.

W dniu 30 czerwca 2013 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

- | | |
|---------------------------------|--|
| • Helene Zaleski | przewodnicząca Rady Nadzorczej |
| • Józef Wancer | zastępca przewodniczącej Rady Nadzorczej |
| • Małgorzata Iwanicz-Drozdowska | członek 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. tworzą: Alior Bank S.A., jako spółka dominująca oraz 3 spółki zależne, w których Bank posiada udziały większościowe. W dniu 18 kwietnia 2013 r. Zgromadzenie Inwestorów Funduszu pod nazwą „PAGO Pierwszy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny” z siedzibą we Wrocławiu („Fundusz”) podjęło uchwałę w przedmiocie rozwiązania Funduszu w trybie

i na warunkach określonych przez Statut Funduszu, ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych oraz rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 21 czerwca 2005 r. w sprawie trybu likwidacji funduszy inwestycyjnych. Bank posiada 100% certyfikatów inwestycyjnych wyemitowanych przez Fundusz.

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiła zmiana struktury Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Banku i sprawozdania finansowe poniższych spółek.

1. Alior Instytut Szkoleń Sp. z o.o. to spółka, zajmująca się organizacją szkoleń dedykowanych (przystosowanych do potrzeb klienta) jak również szkoleń otwartych. Alior Instytut Szkoleń jest także partnerem strategicznym przy organizacji konferencji z uznanymi autorytetami ze świata biznesu.
2. Obrót Wierzytelnościami Alior Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. to spółka, której podstawowym przedmiotem działalności jest obrót wierzytelnościami nabytymi od Banku. Spółka powstała w celu optymalizacji procesu sprzedaży wierzytelności przez Bank.
3. Alior Raty Sp. z o.o. została powołana w celu świadczenia usług pośrednictwa w zakresie udzielania pożyczek z segmentu Consumer Finance.

Zakres działalności spółki:

- pozyskiwanie Partnerów Handlowych oferujących zakupy z opcją pożyczek ratalnych w segmentach:
 - sprzedaży internetowej;
 - sprzedaży bezpośredniej i mobilnej;
 - sprzedaży stacjonarnej;
- świadczenie usług pośrednictwa finansowego dla Partnerów Kredytowych (pożyczkodawców);
- utrzymanie i obsługa systemu informatycznego wspierającego proces wnioskowania o pożyczki;
- prowadzenie rozliczeń z Partnerami Handlowymi, Partnerami Kredytowymi, Ubezpieczycielem, Usługodawcami;
- pozyskiwanie klientów chętnych do zakupu usług Alior Banku (w procesie cross-sell).

Na dzień 30 czerwca 2013 r. 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 2012 r. zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku 6 marca 2013 r.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku 7 sierpnia 2013 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 2013 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 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 2012 r. (w zakresie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej i skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym). Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych, jeśli nie zaznaczono inaczej.

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za I półrocze 2013 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu w dniu 30 czerwca 2013 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 01.01.2013 r. do 30.06.2013 r. oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2013 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 2013 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 2013 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 2012 r. do 31 grudnia 2012 r., opublikowanym w dniu 6 marca 2013 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku S.A.

Poniżej zaprezentowano zasady dotyczące rachunkowości zabezpieczeń, którą Grupa zaczęła stosować po raz pierwszy w I półroczu 2013 r., ujęcia przychodów z bancassurance oraz zmiany modelu szacowania parametru LGD.

Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczeń służy do symetrycznego ujmowania w rachunku zysków i strat kompensujących się zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej.

Grupa wyznacza dla celów rachunkowości zabezpieczeń instrumenty zabezpieczające, tak aby zmiana ich wartości godziwej lub przepływów pieniężnych pokrywała w całości lub części zmianę wartości godziwej lub przyszłych przepływów pieniężnych pozycji zabezpieczanej.

Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń, jeśli spełnione są wszystkie poniższe warunki, określone w MSR 39:

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia sporządzona została sformalizowana dokumentacja powiązania zabezpieczającego, określająca cel i strategię zabezpieczania, rodzaj i identyfikację instrumentu zabezpieczanego jak i zabezpieczającego, charakter zabezpieczanego ryzyka oraz sposób oceny efektywności zabezpieczenia;
- oczekuje się wysokiej efektywności zabezpieczenia, tj. wysokiej skuteczności w kompensowaniu zmian wartości godziwej lub przepływów pieniężnych, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą konkretnego powiązania zabezpieczającego;
- jest możliwa wiarygodna ocena skuteczności zabezpieczenia, tj. wiarygodna wycena wartości godziwej lub przepływów pieniężnych z tytułu pozycji zarówno zabezpieczanej jak i zabezpieczającej;
- w przypadku przepływów pieniężnych istnieje wysokie prawdopodobieństwo wystąpienia transakcji zabezpieczanej, która jest narażona na ryzyko zmiany przepływów środków pieniężnych, wpływających na rachunek zysków i strat;

- zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

W ramach rachunkowości zabezpieczeń Grupa stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych oznacza zabezpieczenie przed zmianami przyszłych przepływów pieniężnych, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka, związanemu z ujętym składnikiem aktywów lub pasywów, lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją, mającymi wpływ na rachunek wyników finansowych.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmuje się w księgach w następujący sposób:

a) część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, stanowiącą efektywne zabezpieczenie, ujmuje się w pozostałych całkowitych dochodach; efektywna część zabezpieczenia jest ujmowana w kapitale z aktualizacji wyceny w kwocie niższej spośród następujących kwot (w wartościach bezwzględnych):

- skumulowanych od momentu ustanowienia zabezpieczenia zysków lub strat na instrumencie zabezpieczającym;
- skumulowanej od momentu ustanowienia zabezpieczenia zmiany wartości godziwej (wartości bieżącej) oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, wynikających z zabezpieczanej pozycji;

oraz

b) nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Część efektywna zabezpieczenia przenoszona jest na wynik finansowy w tym okresie lub okresach, kiedy zabezpieczana planowana transakcja wywiera wpływ na rachunek zysków i strat.

Bank zaprzestaje stosowania rachunkowości zabezpieczeń w przypadku wystąpienia co najmniej jednego z poniższych zdarzeń:

- nastąpi zbycie, wygaśnięcie, wypowiedzenie lub wykonanie instrumentu zabezpieczającego;
- nie zostaną spełnione opisane wyżej wymogi rachunkowości zabezpieczeń;
- Grupa unieważnia powiązanie zabezpieczające;
- przyszłe przepływy pieniężne nie są już dłużej uznawane za prawdopodobne.

W przypadku wystąpienia powyższego zdarzenia, wynik na instrumencie zabezpieczającym, gdy zabezpieczenie było skuteczne, jest nadal ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny do momentu zajścia prognozowanej transakcji i ujęcia jej wówczas w rachunku wyników.

Ujęcie przychodów z bancassurance

W latach ubiegłych Bank ujmował w wyniku otrzymywane od ubezpieczyciela opłaty za dystrybucję ubezpieczeń. Wynagrodzenie to było dzielone na część jednorazową, stanowiącą 87,5% otrzymywanej kwoty (ujęcie przychodu z tytułu świadczenia usługi agenta ubezpieczeniowego) i część rozliczaną w czasie 12,5% (ujęcie w wycenie kredytu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej) na podstawie proporcji jednostkowych cen sprzedaży tych produktów; równocześnie Bank tworzył rezerwę na wcześniejsze odstąpienia od umowy ubezpieczenia.

Dnia 7 marca 2013 r. Komisja Nadzoru Finansowego skierowała do Prezesów Banków pismo o sygnaturze DRB/DRB_III/732/13/1/2013 dotyczące rozpoznawania księgowego przychodów z bancassurance. Pismo KNF wskazuje, że instytucje działające w roli ubezpieczającego świadczące usługi finansowe zobowiązane są do ujmowania przychodów z tytułu wynagrodzenia za usługi ubezpieczenia zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów, a także odzwierciedlania treści ekonomicznej transakcji.

W nawiązaniu do pism KNF w sprawie bancassurance oraz inspekcji KNF, Bank na koniec 30.06.2013 r. ponownie dokonał analizy zapisów obowiązujących umów z Towarzystwami Ubezpieczeniowymi pod kątem powiązania wynagrodzenia otrzymywanego od Towarzystw Ubezpieczeniowych za przystąpienie przez Klientów do umów ubezpieczeniowych, w tym umów grupowego ubezpieczenia, w przypadkach gdy oferowane są przez Bank wraz z produktami bankowymi, w szczególności pożyczkami gotówkowymi. Bank przeanalizował również koszty obsługi związane z umowami ubezpieczeniowymi i podjął działania mające na celu wyeliminowanie ryzyka związanego z obsługą umów ubezpieczeniowych.

Z dniem 1 lipca 2013 r. Bank zawarł nową umowę z kluczowym Ubezpieczycielem współpracującym z Bankiem wprowadzając w życie niżej wymienione zmiany w sposobie oferowania Klientom Alior Bank SA:

- Bank już nie jest podmiotem świadczącym usługi ubezpieczeniowe, te usługi świadczy Towarzystwo Ubezpieczeniowe, które jest zobowiązane do wypłaty odszkodowania w przypadku wystąpienia szkody;
- Bank nie wykonuje żadnych dodatkowych czynności na rzecz Towarzystwa Ubezpieczeniowego w trakcie trwania umowy ubezpieczeniowej oraz nie obniża swojego dochodu z tytułu wcześniejszych odstąpień od umowy ubezpieczenia.

W związku z ograniczeniem ryzyka nastąpiło znaczące obniżenie udziału wynagrodzenia Banku w składce z tytułu zawieranych umów ubezpieczeń.

Na podstawie porównania parametrów zapisanych w nowej i poprzednich umowach Bank oszacował w jakiej części pobierane wynagrodzenie dotyczy usługi sprzedaży natomiast pozostałą część przychodów odroczył.

Na dzień 30.06.2013 r. Bank odroczył część wynagrodzenia w wysokości 45 067 tys. zł.

Zmiana modelu szacowania parametru LGD

W pierwszym półroczu 2013 r. Bank zaimplementował nowy model estymacji parametru LGD dla portfela pożyczek gotówkowych. Model jest wdrażany dla potrzeb kalkulacji odpisu na poniesione, lecz nieujawnione straty (IBNR) oraz odpisu aktualizującego szacowanego wg metody grupowej. Szczegóły zmian modelu opisane zostały w nocie nr 10 dotyczącej wyniku z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

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 2012 r., z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po dniu 1 stycznia 2013 r.:

- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 r. lub później;
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych: Prezentacja pozycji pozostałych całkowitych dochodów* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2012 r. lub później;
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy - Silna hiperinflacja i usunięcie ustalonych terminów dla jednostek stosujących MSSF po raz pierwszy* - mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 r. lub później;
- Zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy - Odroczony podatek dochodowy: Realizacja wartości aktywów* - mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 r. lub później;
- MSSF 13 *Ustalenie wartości godziwej* - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 r.;
- Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 r. lub później.

Grupa nie stwierdza istotnego wpływu zmian 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 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 - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- 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 - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- 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 - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- 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 - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- 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 - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- 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 - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- 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;
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 oraz MSR 27 *Jednostki inwestycyjne* (opublikowane w październiku 2012 r.) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzone przez UE;
- KIMSF 21 *Opłaty* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później – Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- Zmiany do MSR 36 *Ujawnienia dotyczące wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych* (opublikowano dnia 29 maja 2013 roku) - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. – Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- 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 – Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.

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.

Bank uważa, że zastosowanie KIMSF 21 nie będzie miało wpływu na łączny poziom rozpoznawanych kosztów opłat w roku obrotowym, natomiast może mieć wpływ na poziom rozpoznawanych tego typu kosztów w poszczególnych kwartałach roku obrotowego.

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 osób fizycznych to:

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

Podstawowe produkty dla podmiotów gospodarczych to:

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

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

- przychody z tytułu marży pomniejszone o koszt finansowania (stawka, po jakiej oddział rozlicza się z Biurem 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 inkrementalnych, polegające na odjęciu w linii przychodu prowizyjnego zaprezentowanej w segmentach biznesowych kwoty dotyczącej kosztów inkrementalnych;
- niealokowane do jednostek biznesowych koszty prowizyjne (m.in. koszty obsługi gotówki, koszty korzystania z bankomatów, koszty przelewów krajowych i zagranicznych);
- niezwiązane bezpośrednio z działalnością segmentów biznesowych pozostałe koszty i przychody operacyjne.

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

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Pozostałe	Bank razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	170 567	175 602	71 550	47	417 766
przychody zewnętrzne	373 617	245 209	83 341	1	702 168
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	256 539	138 571	15 834	6 822	417 766
Przychody z tytułu opłat i prowizji	263 213	81 809	0	-2 640	342 382
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-39 307	-1 488	-159	-74 410	-115 364
Wynik z tytułu opłat i prowizji	223 906	80 321	-159	-77 050	227 018
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	520 623	289 542	55 698	-75 321	790 542

Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-79 958	-86 853	0	457	-166 354
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	440 665	202 689	55 698	-74 864	624 188
Koszty działania banku	-301 809	-105 798	-1 156	-298	-409 061
Zysk/strata brutto	138 856	96 891	54 542	-75 162	215 127
Podatek dochodowy	0	0	0	-43 312	-43 312
Zysk/strata netto	138 856	96 891	54 542	-118 474	171 815

Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)	18 010
Amortyzacja	-36 929

Aktywa	9 337 489	8 317 010	5 378 201	23 032 700
Zobowiązania i kapitały	13 073 067	5 978 541	3 981 092	23 032 700

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	381 655	138 085
Produkty maklerskie, fundusze inwestycyjne oraz produkty strukturyzowane	35 677	367
Produkty skarbowe	26 128	68 696
Pozostałe	-7 241	23 393
Razem	533 224	289 542

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za półrocze zakończone 30 czerwca 2012 r.

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Pozostałe	Bank razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	94 342	174 055	57 297	39	325 733
przychody zewnętrzne	280 245	231 292	70 721	39	582 297
koszty zewnętrzne	-185 903	-57 237	-13 424	0	-256 564
Wynik odsetkowy wewnętrzny	97 605	-55 792	-47 720	5 907	0
przychody wewnętrzne	247 235	85 295	493 640	6 083	832 253
koszty wewnętrzne	-149 630	-141 087	-541 360	-176	-832 253
Wynik z tytułu odsetek	191 947	118 263	9 577	5 946	325 733
Przychody z tytułu opłat i prowizji	227 857	64 590	0	8 055	300 502
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-24 835	-1 586	-161	-56 806	-83 388
Wynik z tytułu opłat i prowizji	203 022	63 004	-161	-48 751	217 114
Przychody z tytułu dywidend	18	0	0	0	18
Wynik handlowy	15 055	51 560	14 858	-185	81 288
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	-78	15 345	-12 039	-9	3 219
Pozostałe przychody operacyjne	10 159	1 010	-761	11 911	22 319
Pozostałe koszty operacyjne	-2 324	-76	0	-6 501	-8 901
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	7 835	934	-761	5 410	13 418

Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	417 799	249 106	11 474	-37 589	640 790
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-73 487	-46 075		253	-119 309
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	344 312	203 031	11 474	-37 336	521 481
Koszty działania banku	-246 149	-124 346	-551	-425	-371 471
Zysk/strata brutto	98 163	78 685	10 923	-37 761	150 010
Podatek dochodowy				-16 837	-16 837
Zysk/strata netto	98 163	78 685	10 923	-54 598	133 173

Nakłady inwestycyjne (koszty nabycia aktywów)				54 283	54 283
Amortyzacja				-35 396	-35 396
Aktywa	6 303 292	5 994 139	4 210 298		16 507 729
Zobowiązania i kapitały	10 039 609	3 553 721	2 914 399		16 507 729

Wynik przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości w ujęciu produktowym	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi
Depozyty terminowe i rachunki bieżące	88 864	59 085
Produkty kredytowe	279 360	116 505
Produkty maklerskie, fundusze inwestycyjne oraz produkty strukturyzowane	34 230	18
Produkty skarbowe	15 123	67 447
Pozostałe	222	6 051
Razem	417 799	249 106

Noty do rachunku zysków i strat

4. Wynik z tytułu odsetek

4.1 Wynik z tytułu odsetek według podmiotów	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013	Okres 1.01.2012 - 30.06.2012
Przychody z tytułu odsetek	702 168	582 297
sektor finansowy	46 923	53 799
sektor niefinansowy	610 456	492 729
instytucje rządowe i samorządowe	44 789	35 769
Koszty z tytułu odsetek	-284 402	-256 564
sektor finansowy	-48 388	-41 069
sektor niefinansowy	-235 204	-214 751
instytucje rządowe i samorządowe	-810	-744
Wynik z tytułu odsetek	417 766	325 733

4.2 Wynik z tytułu odsetek według produktów	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013	Okres 1.01.2012 - 30.06.2012
Przychody z tytułu odsetek	702 168	582 297
rachunki bieżące	9 850	9 813
lokaty jednodniowe	491	613
lokaty terminowe	902	4 421
kredyty	605 155	484 298
instrumenty dłużne	64 773	60 370
skupione wierzytelności	18 732	17 198
pochodne instrumenty zabezpieczające	1 775	0
pozostałe	490	5 584
Koszty z tytułu odsetek	-284 402	-256 564
depozyty bieżące	-27 901	-16 061
depozyty terminowe	-212 923	-198 302
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-7 952	-10 061
zabezpieczenia pieniężne	-3 450	-3 254
emisja własna	-28 697	-26 691
pochodne instrumenty zabezpieczające	-1 798	0
pozostałe	-1 681	-2 195
Wynik z tytułu odsetek	417 766	325 733

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

5. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013	Okres 1.01.2012 - 30.06.2012
Przychody z tytułu prowizji i opłat	342 382	300 502
udzielone kredyty	27 757	10 132
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	180 267	176 946

rozliczenia	37 059	32 541
zobowiązania gwarancyjne	4 517	5 905
pozostałe czynności bankowe	60 591	47 452
provizje maklerskie	19 930	20 922
pozostałe prowizje	12 261	6 604
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-115 364	-83 388
provizje wypłacane agentom	-26 874	-21 244
usługi powiernicze	-55	-45
rozliczenia	-25 619	-19 423
koszty rekompensat, nagród dla klienta	-15 423	-4 818
koszty wydanych kart płatniczych	-4 264	-4 425
koszty pozyskania klientów	-313	-576
provizje za udostępnianie bankomatów	-8 401	-8 602
opłaty za raporty (BIK, KRS, KRD)	-506	-810
usługi assistance dla klientów	-5 950	-1 471
provizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-14 049	-11 158
provizje maklerskie	-2 835	-4 123
pozostałe prowizje	-11 075	-6 693
Wynik z tytułu prowizji i opłat	227 018	217 114

6. Wynik handlowy

	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013	Okres 1.01.2012 - 30.06.2012
Transakcje walutowe	70 020	56 063
Transakcje stopy procentowej	54 369	23 923
Pozostałe instrumenty	2 844	1 302
Wynik handlowy	127 233	81 288

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 1.01.2013 - 30.06.2013	Okres 1.01.2012 - 30.06.2012
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	7 131	2 909
Emisja własna	-170	310
przychody z odkupu	27	315
straty z odkupu	-197	-5
Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	6 961	3 219

8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013	Okres 1.01.2012 - 30.06.2012
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	24 820	22 319
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	5 138	5 508
otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	58	87
wynagrodzenie z tytułu umów z kontrahentami	2 855	3 681
zakup wierzytelności	1 956	1 841
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	6 220	2 784
zarachowane przychody z tytułu zwrotu podatku z urzędu skarbowego	5 383	5 733
inne	3 210	2 685
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-13 261	-8 901
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-1 121	-1 476
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-258	-3
nagród wręczonych klientom	-805	-786
ryzyka operacyjnego	-2 070	-1 739
dochodzenia roszczeń	-3 672	-1 207
zryczałtowanego zwrotu kosztów poniesionych przez ubezpieczyciela w związku z wykonywaniem przez Bank czynności ubezpieczającego	-1 556	-2 263
zakup wierzytelności	-2 014	0
inne	-1 765	-1 427
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	11 559	13 418

9. Koszty działania Banku

	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013	Okres 1.01.2012 - 30.06.2012
Koszty pracownicze	-224 129	-191 936
wynagrodzenia	-181 277	-159 675
narzuty na wynagrodzenia	-33 814	-27 203
świadczenia w formie akcji	-6 561	-2 100
pozostałe	-2 477	-2 958
Koszty ogólnego zarządu	-144 535	-141 819
koszty informatyczne	-15 280	-12 392
koszty czynszu i utrzymania budynków	-67 271	-67 270
koszty marketingowe	-21 847	-26 889
koszty szkoleń	-5 855	-4 105
koszty usług doradczych	-4 637	-4 845
koszty BFG	-7 141	-4 854
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-3 465	-4 404
koszty usług telekomunikacyjnych	-6 690	-6 610
koszty usług zewnętrznych	-6 020	-4 598
pozostałe	-6 329	-5 852
Amortyzacja	-36 929	-35 396
rzeczowe aktywa trwałe	-24 255	-22 978
wartości niematerialnych	-12 674	-12 418
Podatki i opłaty	-3 468	-2 320
Razem koszty działania banku	-409 061	-371 471

10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013	Okres 1.01.2012 - 30.06.2012
Odpisy na należności od klientów	-173 985	-104 519
sektor finansowy	-510	25
sektor niefinansowy	-173 475	-104 544
klient detaliczny	-82 346	-63 701
klient biznesowy	-91 129	-40 843
Dłużne papiery wartościowe	-181	-2 125
IBNR dla klientów bez utraty wartości	8 519	-12 625
sektor finansowy	567	-279
sektor niefinansowy	7 952	-12 346
klient detaliczny	3 767	-10 513
klient biznesowy	4 185	-1 833
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-732	0
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	25	-40
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-166 354	-119 309

W pierwszym półroczu 2013 r. Bank zaimplementował nowy model estymacji parametru LGD dla portfela pożyczek gotówkowych. Model jest wdrażany dla potrzeb kalkulacji odpisu na poniesione, lecz nieujawnione straty (IBNR) oraz odpisu aktualizującego szacowanego wg metody grupowej, co skutkowało rozwiązaniem tych odpisów odpowiednio w kwotach 9,4 mln zł i 16 mln zł.

W obecnie wdrażanym modelu wykorzystywane są wszystkie zaobserwowane w dotychczasowej historii danych przypadki niewykonania zobowiązania - w tym także przypadki „incomplete workout” (dla ekspozycji z niezakończonym procesem windykacji) - a parametr LGD ważony jest przypadkami niewykonania zobowiązania, a nie wielkością ekspozycji kredytowej. Model oparty jest na obowiązujących w Banku procesach windykacji z uwzględnieniem powrotu ekspozycji do sytuacji normalnej, sprzedaży ekspozycji oraz windykacji zabezpieczeń. Parametry szacowane są na podstawie historycznych danych dla klientów Banku, w tym m.in. danych transakcyjnych dotyczących przepływów pieniężnych. Zaimplementowanie zaktualizowanego modelu dla portfela pożyczek gotówkowych wynikało z materialnej liczby obserwacji oraz najdłuższej historii odzysków.

11. Podatek dochodowy

11.1 Ujęty w rachunku zysków i strat	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013	Okres 1.01.2012 - 30.06.2012
Podatek bieżący	5 199	8 969
bieżący rok	5 199	8 969
Podatek odroczony	38 113	7 868
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	38 113	7 868
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	43 312	16 837

11.2 Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013	Okres 1.01.2012 - 30.06.2012
Zysk brutto	215 127	150 010
Podatek dochodowy 19%	40 873	28 502
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	2 504	1 240
Koszty reprezentacji	223	167
PFRON	401	308
Rezerwy na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	10	0
Koszty rezerw na opcje menedżerskie	1 247	399
Darowizny	2	0
Inne	621	366
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-222	-4 188
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	-214	-3 487
Inne	-8	-701
Koszty podatkowe nie będące kosztami księgowymi	-497	-597
Amortyzacja podatkowa wartości firmy	-497	-597
Rozliczenie straty podatkowej	17	1 899
Rozpoznanie aktywa z tytułu aportu wierzytelności do Obrót Wierzytelnościami Alior Polska sp. z o.o. S.K.A	120	-10 019
Inne	517	0
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	43 312	16 837
Efektywna stawka podatkowa	20,13%	11,22%

12. Zysk przypadający na jedną akcję

	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013	Okres 1.01.2012 - 30.06.2012
Zysk netto	171 815	133 173
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	63 582 965	50 309 066
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozładniający	3 331 250	0
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	66 914 215	50 309 066
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	2,70	2,65
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	2,57	2,65

Noty do sprawozdania z sytuacji finansowej

13. Kasa i środki w Banku centralnym

	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Rachunek bieżący w banku centralnym	548 365	877 582	437 493
Gotówka	173 615	152 386	152 680
Kasa i środki w banku centralnym	721 980	1 029 968	590 173

14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

14.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Instrumenty dłużne	3 445 417	4 320 504	2 344 330
emitowane przez Skarb Państwa	2 445 171	2 592 591	1 501 370
bony skarbowe	0	93 762	97 850
obligacje skarbowe	2 445 171	2 416 889	1 319 296
euroobligacje	0	81 940	84 224
emitowane przez inne instytucje rządowe	0	0	30 237
obligacje	0	0	30 237
emitowane przez instytucje monetarne	774 002	1 584 555	714 226
obligacje	174 185	185 256	127 784
certyfikaty depozytowe	0	149 889	316 644
bony pieniężne	599 817	1 249 410	269 798
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	67 354	138 361	98 317
obligacje	46 334	118 310	61 822
euroobligacje	21 020	20 051	36 495
emitowane przez przedsiębiorstwa	158 890	4 997	180
obligacje	158 890	4 997	180
Instrumenty kapitałowe	1 289	243	253
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 446 706	4 320 747	2 344 583

14.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
bez określonego terminu	1 289	243	253
≤ 1M	600 098	1 374 227	309 915
> 1M ≤ 3M	39 340	248 467	157 203
> 3M	3 925	180 744	371 313
> 6M ≤ 1Y	311 341	62 664	267 378
> 1Y ≤ 2Y	466 856	580 925	402 242
> 2Y ≤ 5Y	1 430 793	774 674	463 253
> 5Y ≤ 10Y	593 064	1 098 803	373 026
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 446 706	4 320 747	2 344 583

14.3 Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych	Stan 30.06.2013		Stan 31.12.2012		Stan 30.06.2012	
	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	4 135	4 318	4 138

Poniższe zestawienia przedstawiają hierarchię metod wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wycenianych do wartości godziwej na dzień 30.06.2013 r., oraz dane porównawcze na 31.12.2012 r. i 30.06.2012 r.

Zgodnie z MSSF 7 Grupa zaklasyfikowała:

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

Do grupy tej należą głównie dłużne skarbowe papiery wartościowe. Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o cenę kupna z kwotowań z rynku międzybankowego, 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). Spread ustalany na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Spread podlega 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. Ponadto oszacowanie spreadu kredytowego następuje w oparciu o kwotowania transakcji swap kredytowych, o ile dostępne są wiarygodne kwotowania.

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

14.4 Wartość godziwa	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Poziom 1	2 611 612	2 656 157	1 612 454
Bony skarbowe	0	93 762	97 850
Obligacje skarbowe	2 445 171	2 416 889	1 349 535
Obligacje pozostałe	166 441	145 506	165 069
Poziom 2	833 805	1 664 347	731 876
Bony pieniężne	599 817	1 249 410	269 798
Obligacje pozostałe	233 988	265 048	145 434
Certyfikaty depozytowe	0	149 889	316 644
Poziom 3	0	0	0
Instrumenty kapitałowe	1 289	243	253
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży według poziomów	3 446 706	4 320 747	2 344 583

15. Należności od klientów

15.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Segment detaliczny	9 337 489	7 775 733	6 303 292
Kredyty operacyjne	114 043	82 849	75 608
Kredyty konsumpcyjne	5 194 838	4 146 067	3 115 080
Kredyty na zakup papierów wartościowych	174 622	226 932	216 184
Kredyty w rachunku karty kredytowej	177 874	166 716	148 195
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	2 846 861	2 374 997	2 041 289
Pozostałe kredyty hipoteczne	800 774	729 950	682 787
Pozostałe należności	28 477	48 222	24 149
Segment biznesowy	8 317 010	6 759 699	5 994 139
Kredyty operacyjne	4 657 396	4 087 867	3 838 561
Kredyty samochodowe	307 778	379 571	379 091
Kredyty inwestycyjne	2 660 027	1 625 968	1 134 751
Kredyty w rachunku karty kredytowej	19 395	17 112	21 673
Kredyty hipoteczne	28 101	25 473	2 598
Skupione wierzytelności	641 934	623 095	554 939
Pozostałe należności	2 379	613	62 526
Należności od klientów	17 654 499	14 535 432	12 297 431

15.2 Według wartości brutto i bilansowej	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Segment detaliczny	9 337 489	7 775 733	6 303 292
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	2 846 861	2 374 997	2 041 289
bez utraty wartości	2 822 582	2 361 802	2 031 558
z utratą wartości	36 403	22 853	17 967
IBNR	-5 475	-5 019	-3 220
odpis	-6 649	-4 639	-5 016
Pozostałe kredyty detaliczne	6 490 628	5 400 736	4 262 003
bez utraty wartości	6 308 998	5 333 222	4 225 665
z utratą wartości	566 087	375 905	300 986
IBNR	-40 947	-44 979	-38 775
odpis	-343 510	-263 412	-225 873
Segment biznesowy	8 317 010	6 759 699	5 994 139
bez utraty wartości	8 086 056	6 562 864	5 923 863
z utratą wartości	576 829	450 540	245 768
IBNR	-21 096	-22 108	-23 254
odpis	-324 779	-231 597	-152 238
Należności od klientów	17 654 499	14 535 432	12 297 431

15.3 Należności od klientów z utratą wartości	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Należności od klientów oceniane indywidualnie	423 421	299 121	155 601
Segment detaliczny	186 150	93 627	66 242

należności od klientów	351 318	211 488	153 744
odpis	-165 168	-117 861	-87 502
Segment biznesowy	237 271	205 494	89 359
należności od klientów	500 271	386 505	209 114
odpis	-263 000	-181 011	-119 755
Należności od klientów oceniane portfelowo	80 960	50 529	25 993
Segment detaliczny	66 181	37 080	21 822
należności od klientów	251 172	187 270	165 209
odpis	-184 991	-150 190	-143 387
Segment biznesowy	14 779	13 449	4 171
należności od klientów	76 558	64 035	36 654
odpis	-61 779	-50 586	-32 483
Należności od klientów z utratą wartości	504 381	349 650	181 594

15.4 Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności (bez IBNR)	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Bilans otwarcia	499 648	299 009	299 009
Zmiany odpisów:	175 290	200 639	84 118
Zwiększenia	307 549	479 358	192 868
Segment detaliczny	179 957	282 180	124 395
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	6 190	10 466	5 424
Kredyty pozostałe	173 767	271 714	118 971
Segment biznesowy	127 592	197 178	68 473
Kredyty pozostałe	124 705	180 717	59 945
Skupione wierzytelności	1 949	9 664	6 098
Pozostałe należności	938	6 797	2 430
Zmniejszenia	-133 616	-221 247	-88 350
Segment detaliczny	-97 662	-146 892	-60 694
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	-4 282	-7 758	-2 431
Kredyty pozostałe	-93 380	-139 134	-58 263
Segment biznesowy	-35 954	-74 355	-27 656
Kredyty pozostałe	-32 506	-70 961	-27 136
Skupione wierzytelności	-2 585	-963	-344
Pozostałe należności	-863	-2 431	-176
Inne zmiany	1 515	-19 229	-15 294
Spisanie w ciężar odpisów	-378	-37 760	-5 519
Różnice kursowe	220	-483	413
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	674 938	499 648	383 127

Rezerwa na poniesione lecz nieujawnione straty (IBNR) wyniosła: 67 518 tys. zł w dniu 30 czerwca 2013 r., 72 106 tys. zł w dniu 31 grudnia 2012 r. i 65 248 tys. zł w dniu 30 czerwca 2012 r.

15.5 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Segment detaliczny	9 337 489	7 775 733	6 303 292
≤ 1M	1 219 283	1 192 005	780 299

> 1M ≤ 3M	266 996	101 558	100 523
> 3M ≤ 6M	254 218	158 692	190 178
> 6M ≤ 1Y	438 547	411 169	273 816
>1Y ≤ 2Y	736 035	523 229	474 818
>2Y ≤ 5Y	1 889 750	1 473 313	1 154 757
>5Y ≤ 10Y	1 915 182	1 620 061	1 344 068
>10Y ≤ 20Y	1 260 668	1 040 088	905 083
>20Y	1 356 810	1 255 618	1 079 750
Segment biznesowy	8 317 010	6 759 699	5 994 139
≤ 1M	3 035 073	3 049 023	2 445 021
> 1M ≤ 3M	782 301	424 395	569 194
> 3M ≤ 6M	337 247	485 292	373 532
> 6M ≤ 1Y	1 029 653	771 722	607 327
>1Y ≤ 2Y	701 741	675 123	620 259
>2Y ≤ 5Y	1 442 182	800 213	774 488
>5Y ≤ 10Y	805 333	445 150	512 892
>10Y ≤ 20Y	183 480	108 781	91 426
Należności od klientów	17 654 499	14 535 432	12 297 431

15.6 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Segment detaliczny	9 337 489	7 775 733	6 303 292
PLN	8 218 871	6 696 255	5 180 802
Pozostałe	1 118 618	1 079 478	1 122 490
Segment biznesowy	8 317 010	6 759 699	5 994 139
PLN	7 043 337	5 990 931	5 132 386
Pozostałe	1 273 673	768 768	861 753
Należności razem	17 654 499	14 535 432	12 297 431

15.7 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

15.8 Dziesięciu największych kredytobiorców (wszyscy w sytuacji normalnej)	Waluta	Stan 31.12.2012
Firma 1	PLN,EUR	155 756
Firma 2	PLN,EUR	152 978
Firma 3	PLN	119 150

Firma 4	PLN	99 775
Firma 5	PLN,EUR	84 188
Firma 6	PLN	73 521
Osoba fizyczna 1	PLN,EUR	66 546
Firma 7	PLN,EUR	62 994
Firma 8	PLN	57 098
Firma 9	PLN	56 993

15.9 Dziesięciu największych kredytobiorców (wszyscy w sytuacji normalnej)	Waluta	Stan 30.06.2012
Firma 1	PLN	176 685
Firma 2	PLN,EUR	98 071
Firma 3	PLN,EUR	91 123
Firma 4	PLN	90 557
Firma 5	PLN	74 026
Firma 6	PLN	59 513
Firma 7	PLN	53 434
Firma 8	PLN	49 110
Firma 9	PLN	47 470
Firma 10	PLN	46 869

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

16. Należności od banków

16.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Rachunki bieżące	19 869	82 861	9 893
Lokaty jednodniowe	55 863	154 624	134 746
Lokaty terminowe	0	85 131	198 991
Revers Repo	0	0	10 690
Kaucje udzielone	77 407	77 367	60 793
Pozostałe	16 882	13 545	18 351
Należności od banków	170 021	413 528	433 464

16.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
≤ 1M	170 021	333 528	288 464
> 1M ≤ 3M	0	80 000	0
> 3M ≤ 6M	0	0	145 000
Należności od banków	170 021	413 528	433 464

16.3 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
PLN	4 028	125 244	209 793
EUR	27 360	74 680	53 989
GBP	4 762	34 445	20 949
USD	99 916	133 759	128 118
CHF	1 004	16 421	3 371
Pozostałe waluty	32 951	28 979	17 244
Należności od banków	170 021	413 528	433 464

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 2013 r. Grupa nie posiadała żadnych transakcji reverse repo.

Kaucje udzielone dotyczą zabezpieczeń przekazanych innym bankom w ramach rozliczeń związanych z umową CSA.

17. Pozostałe aktywa

	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Dłużnicy różni	246 130	344 535	189 688
Pozostałe rozrachunki	60 436	57 143	18 203
Należności związane ze sprzedażą usług i towarów (w tym ubezpieczenia)	131 001	165 164	112 068
Rozliczenia z tytułu transakcji certyfikatów inwestycyjnych	0	41 717	0
Kaucje gwarancyjne	13 608	17 409	17 379
Rozliczenia kart płatniczych	41 085	63 102	42 038
Koszty rozliczane w czasie	36 210	20 552	30 483
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	1 590	2 669	4 464
Rozliczanie zryczałtowanego zwrotu kosztów poniesionych przez ubezpieczyciela w związku z wykonywaniem przez Bank czynności ubezpieczającego	393	1 949	4 009
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	6 753	6 885	7 645
Koszty obowiązkowej opłaty rocznej na rzecz BFG	7 141	0	4 854
Zarachowane przychody z tytułu zwrotu podatku PCC z urzędu skarbowego	6 674	2 500	5 733
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	13 659	6 549	3 778
Pozostałe aktywa	282 340	365 087	220 171

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 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Wobec banków	539 106	628 841	588 614
Depozyty jednodniowe	0	0	50 013
Depozyty terminowe	0	0	89 489
Kredyt otrzymany	64 954	61 342	63 938
Pozostałe zobowiązania	12 465	19 980	5 761
Repo	461 687	547 519	379 413
Wobec klientów	19 051 608	17 463 353	13 593 330
Depozyty bieżące	5 949 558	4 794 146	3 657 071
Depozyty terminowe	11 928 233	11 777 174	9 111 320
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	858 238	656 055	622 502
Pozostałe zobowiązania	315 579	235 978	202 437
Zobowiązania razem	19 590 714	18 092 194	14 181 944

18.2 Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Segment detaliczny	13 073 067	12 649 730	10 039 609
Depozyty bieżące	4 132 338	3 101 359	2 358 530
Depozyty terminowe	8 773 680	9 349 927	7 463 851
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	62 774	113 464	140 782
Pozostałe zobowiązania	104 275	84 980	76 446
Segment biznesowy	5 978 541	4 813 623	3 553 721
Depozyty bieżące	1 817 220	1 692 787	1 298 541
Depozyty terminowe	3 154 553	2 427 247	1 647 470
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	795 464	542 591	481 720
Pozostałe zobowiązania	211 304	150 998	125 990
Zobowiązania wobec klientów razem	19 051 608	17 463 353	13 593 330

18.3 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Segment detaliczny	13 073 067	12 649 730	10 039 609
≤ 1M	7 940 867	6 800 971	7 196 200
> 1M ≤ 3M	3 171 721	3 337 211	1 398 992
> 3M ≤ 1Y	1 903 221	2 388 378	1 383 862
> 1Y ≤ 5Y	53 644	121 036	59 350
> 5Y	3 614	2 134	1 205
Segment biznesowy	5 978 541	4 813 623	3 553 721
≤ 1M	4 081 385	3 385 794	2 383 199
> 1M ≤ 3M	835 201	546 218	354 435
> 3M ≤ 1Y	469 372	316 291	531 231
> 1Y ≤ 5Y	590 560	563 200	282 355
> 5Y	2 023	2 120	2 501
Zobowiązania wobec klientów razem	19 051 608	17 463 353	13 593 330

18.4 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Segment detaliczny	13 073 067	12 649 730	10 039 609
PLN	11 523 858	11 076 226	8 665 906
Pozostałe	1 549 209	1 573 504	1 373 703
Segment biznesowy	5 978 541	4 813 623	3 553 721

PLN	4 832 976	3 669 886	2 815 250
Pozostałe	1 145 565	1 143 737	738 471
Zobowiązania wobec klientów razem	19 051 608	17 463 353	13 593 330

18.5 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

18.6 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 31.12.2012
Firma 1	PLN, EUR, USD	355 443
Firma 2	PLN, USD	222 346
Firma 3	PLN	85 903
Firma 4	PLN	56 772
Osoba fizyczna 1	PLN, EUR	56 301
Firma 5	PLN, EUR	53 824
Firma 6	PLN	50 308
Firma 7	PLN	40 930
Firma 8	PLN	39 191
Firma 9	PLN	32 728

18.7 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 30.06.2012
Firma 1	PLN, USD	104 555
Firma 2	PLN, EUR	67 180
Firma 3	PLN	61 001
Osoba fizyczna 1	PLN	55 923
Firma 4	PLN, USD	49 463
Firma 5	PLN	48 629
Firma 6	PLN, EUR, USD	33 439
Firma 7	PLN	31 323
Osoba fizyczna 2	PLN, EUR	30 722
Firma 8	PLN, EUR, USD	30 484

W 2009 r. Grupa rozpoczęła emisję bankowych papierów wartościowych (BPW). Tę działalność kontynuowała w latach 2011, 2012 i 2013. Poniższa nota prezentuje podstawowe informacje dotyczące każdej emisji.

18.8 Emisje własne/rodzaj papieru (wartość nominalna)	Waluta	Data wykupu	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
PEURDD120706	PLN	06.07.2012	0	0	348
PEURDU120706	PLN	06.07.2012	0	0	1 042
PLN100AUTO20120720	PLN	20.07.2012	0	0	9 049
P90WIG120830	PLN	30.08.2012	0	0	2 728

P10WIG120830	PLN	30.08.2012	0	0	12 837
PAURUM121005	PLN	05.10.2012	0	0	18 313
PW20TV121221	PLN	21.12.2012	0	0	17 915
PEURDD130108	PLN	08.01.2013	0	542	0
PEURDU130108	PLN	08.01.2013	0	1 132	0
P4EQIN130131	PLN	31.01.2013	0	23 493	24 273
P4EQUP130131	PLN	31.01.2013	0	1 417	1 437
FIX3M7K130322	PLN	22.03.2013	0	27 930	28 140
PF3M51130322	PLN	22.03.2013	0	1 100	26 250
PGLDTV130425	PLN	25.04.2013	0	22 664	24 322
UP345U130517	USD	17.05.2013	0	1 974	0
P4EQIN130605	PLN	05.06.2013	0	49 489	50 489
P4EQUP130605	PLN	05.06.2013	0	425	425
PGLDTV130612	PLN	12.06.2013	0	23 149	25 214
P5EQIN130621	PLN	21.06.2013	0	23 382	28 733
P5EQUP130621	PLN	21.06.2013	0	1 820	1 989
PF3M65130624	PLN	24.06.2013	0	7 660	7 660
PLN100FIX6M675K20130624	PLN	24.06.2013	0	13 510	16 210
PU6MWB130624	PLN	24.06.2013	0	15 580	15 640
P4EQIN130703	PLN	03.07.2013	28 823	30 206	30 765
P4EQUP130703	PLN	03.07.2013	293	293	293
EU134U130812	EUR	12.08.2013	4 329	0	0
EP425F130821	EUR	21.08.2013	866	0	0
PAGRUP130828	PLN	28.08.2013	37 017	37 536	38 026
EP43UP130923	EUR	23.09.2013	9 985	9 430	0
EMIXPB130924	EUR	24.09.2013	4 282	4 044	4 410
PAGRUP130924	PLN	24.09.2013	33 388	33 902	34 337
PUP3MK130924	PLN	24.09.2013	480	510	540
PUPK3M130924	PLN	24.09.2013	1 750	1 750	1 750
UP35UP130927	USD	27.09.2013	5 722	5 347	0
UP345U131129	USD	29.11.2013	2 086	0	0
UP34UP131129	USD	29.11.2013	1 389	0	0
UP340U140123A	USD	23.01.2014	1 659	0	0
PCRUIIN140203	PLN	03.02.2014	13 149	13 611	0
PCRUPUP140203	PLN	03.02.2014	43	43	0
PCRUIIN140310	PLN	10.03.2014	25 314	25 726	0
PCRUPUP140310	PLN	10.03.2014	138	138	0
PF6M60140322	PLN	22.03.2014	15 864	15 864	15 863
PPEQIN140402	PLN	02.04.2014	21 071	23 933	0
PPEQUP140402	PLN	02.04.2014	102	222	0
UP36UP140403	USD	03.04.2014	1 659	0	0
PGLDIN140407	PLN	07.04.2014	52 261	57 336	58 195
PGLDTV140407	PLN	07.04.2014	227	227	279
UP36UP140409	USD	09.04.2014	1 659	0	0
PPEQIN140430	PLN	30.04.2014	19 296	21 463	0
PPEQUP140430	PLN	30.04.2014	30	30	0
PCOMIN140618	PLN	18.06.2014	25 206	25 638	26 735
PCOMUP140618	PLN	18.06.2014	499	499	499
PAUTIN140725	PLN	25.07.2014	32 981	33 815	35 488
PAUTUP140725	PLN	25.07.2014	291	301	366
PSILIN140825	PLN	25.08.2014	18 701	19 152	19 897
PSILUP140825	PLN	25.08.2014	118	118	118
PPLAIN140915	PLN	15.09.2014	24 373	25 020	25 840
PPLAUP140915	PLN	15.09.2014	285	285	285
EMIXPB140922	EUR	22.09.2014	1 082	1 022	1 065
PBWEIN141008	PLN	08.10.2014	26 206	27 131	27 581
PBWEUP141008	PLN	08.10.2014	301	313	313
PBWEIN141105	PLN	05.11.2014	17 646	18 116	18 457
PBWEUP141105	PLN	05.11.2014	407	407	407
P4EQIN141204	PLN	04.12.2014	89 721	0	0
P4EQUP141204	PLN	04.12.2014	927	0	0

PGOLIN141205	PLN	05.12.2014	16 283	16 431	0
PGOLUP141205	PLN	05.12.2014	75	75	0
PWEQIN141205	PLN	05.12.2014	5 354	5 403	0
PWEQUP141205	PLN	05.12.2014	10	10	0
PGOLIN141219	PLN	19.12.2014	14 720	14 879	0
PGOLUP141219	PLN	19.12.2014	305	305	0
PSMAIN150225	PLN	25.02.2015	55 890	0	0
PSMAUP150225	PLN	25.02.2015	283	0	0
PSTXIN150410	PLN	10.04.2015	41 490	0	0
PSTXUP150410	PLN	10.04.2015	114	0	0
PETHIN150416	PLN	16.04.2015	8 476	0	0
PETHUP150416	PLN	16.04.2015	50	0	0
PETHIN150618	PLN	18.06.2015	9 671	0	0
ALIOR150629	PLN	29.06.2015	146 700	0	0
PCOMIN151124	PLN	24.11.2015	67 577	0	0
PCOMUP151124	PLN	24.11.2015	66	0	0
PMIX3M160622	PLN	22.06.2016	3 280	0	0
Emisje własne razem (wartość nominalna)			891 970	685 798	654 523

19. Rezerwy

	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 sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2012 r.	1 583	31 068	32 651
Utworzenie rezerw	388	73 544	73 932
Rozwiązanie rezerw	-487	-488	-975
Wykorzystanie rezerw	-644	-92 415	-93 059
Stan 31 grudnia 2012 r.	840	11 709	12 549

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2012 r.	1 583	31 068	32 651
Utworzenie rezerw	220	42 250	42 470
Rozwiązanie rezerw	-343	-1 327	-1 670
Wykorzystanie rezerw	0	-62 555	-62 555
Stan 30 czerwca 2012 r.	1 460	9 436	10 896

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 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Rozrachunki międzybankowe	238 647	176 975	214 904
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	20 428	19 561	17 568
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	32 978	7 296	33 855
Pozostałe rozrachunki, w tym	170 735	205 965	120 653
rozrachunki z ubezpieczycielami	107 651	191 926	101 384
Rozliczenia międzyokresowe bierne	56 061	73 891	40 039
Pozostałe zobowiązania	12 449	6 417	3 892
Pozostałe zobowiązania Razem	531 298	490 105	430 911

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).

21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do kategorii aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu na dzień 30 czerwca 2013 r., 31 grudnia 2012 r. i 30 czerwca 2012 r. Grupa zaklasyfikowała instrumenty pochodne oraz papiery wartościowe (akcje, obligacje). Transakcje pochodne zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem rynkowym. Grupa zawiera następujące rodzaje transakcji pochodnych: FX-Forward, FX-Swap, IRS, CIRS, FRA, Futures na towary, Forward na towary, terminowe transakcje papierami wartościowymi. Grupa codziennie dokonuje wyceny instrumentów pochodnych, stosując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Grupa zawiera również transakcje opcyjne. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, zawierając transakcje opcyjne, wykonuje je w sposób zapewniający jednoczesne (každorazowe i natychmiastowe) zawarcie przeciwstawnej transakcji opcyjnej o tych samych parametrach (*back-to-back*).

21.1 Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Transakcje stopy procentowej	12 590 048	7 174 763	5 509 652
SWAP	12 153 437	4 745 386	1 883 978

FRA	0	0	1 150 000
Opcje Cap Floor	436 611	2 429 377	2 475 674
Transakcje walutowe	4 339 339	3 898 412	4 575 838
FX swap	1 157 684	810 518	471 229
FX forward	1 496 826	1 449 566	1 626 379
CIRS	1 325 499	1 274 979	1 607 283
Opcje FX	359 330	363 349	870 947
Pozostałe opcje	1 483 640	1 374 746	1 245 846
Pozostałe instrumenty	553 178	450 969	662 434
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	18 966 205	12 898 890	11 993 770

21.2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Akcje	1 996	1 393	1 130
Obligacje	853	116	0
Transakcje stopy procentowej	109 167	67 021	20 145
SWAP	106 042	66 406	20 079
Opcje Cap Floor	3 125	615	66
Transakcje walutowe	93 189	61 486	97 288
FX swap	11 938	4 505	6 810
FX forward	46 173	21 763	40 991
CIRS	33 304	34 000	37 408
Opcje FX	1 774	1 218	12 079
Pozostałe opcje	13 301	26 669	43 254
Pozostałe instrumenty	46 878	17 021	42 812
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	265 384	173 706	204 629

21.3 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Bez określonego terminu	1 996	1 393	1 110
≤ 1W	13 487	9 456	28 848
> 1W ≤ 1M	55 161	41 697	30 725
> 1M ≤ 3M	32 163	9 921	31 158
> 3M ≤ 6M	29 719	26 934	13 880
> 6M ≤ 1Y	41 074	20 980	52 721
> 1Y ≤ 2Y	16 643	17 258	18 163
> 2Y ≤ 5Y	60 219	39 884	27 106
> 5Y ≤ 10Y	14 922	6 183	918
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	265 384	173 706	204 629

21.4 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Transakcje stopy procentowej	57 213	47 654	17 215
SWAP	54 088	47 039	16 939
FRA	0	0	210
Opcje Cap Floor	3 125	615	66
Transakcje walutowe	57 330	44 238	72 207

FX swap	5 759	13 791	2 073
FX forward	20 208	11 932	12 633
CIRS	29 589	17 297	46 111
Opcje FX	1 774	1 218	11 390
Pozostałe opcje	13 301	26 669	43 254
Pozostałe instrumenty	28 873	10 546	34 459
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	156 717	129 107	167 135

21.5 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Bez określonego terminu	0	0	61
≤ 1W	6 889	7 330	21 217
> 1W ≤ 1M	42 156	15 556	33 564
> 1M ≤ 3M	10 209	5 212	12 662
> 3M ≤ 6M	6 232	22 548	18 084
> 6M ≤ 1Y	16 335	9 656	39 362
> 1Y ≤ 2Y	22 457	15 456	10 148
> 2Y ≤ 5Y	47 751	52 639	31 930
> 5Y ≤ 10Y	4 688	710	107
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	156 717	129 107	167 135

Poniższe zestawienie przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, wycenionych do wartości godziwej na dzień 30.06.2013 r., oraz dane porównawcze na 31.12.2012 r. i 30.06.2012 r.

Zgodnie z MSSF 7 Grupa zaklasyfikowała:

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

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

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

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

zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Ponieważ pozycja ryzyka rynkowego z tytułu wymienionych opcji jest dokładnie przeciwstawna zmiana przyjętych założeń modelowych nie wpływa na zmianę wartość godziwej pozycji Grupy z tytułu transakcji opcji zaliczanych do poziomu 3.

21.6 Wycena aktywów finansowych	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Poziom 1	1 996	1 393	1 130
Akcje	1 996	1 393	1 130
Poziom 2	249 234	148 936	160 245
SWAP	106 042	66 406	20 079
Opcje Cap Floor	3 125	615	66
FX swap	11 938	4 505	6 810
FX forward	46 173	21 763	40 991
CIRS	33 304	34 000	37 408
Opcje FX	1 774	1 218	12 079
Pozostałe opcje	0	3 408	0
Pozostałe instrumenty	46 878	17 021	42 812
Poziom 3	14 154	23 377	43 254
Obligacje	853	116	0
Pozostałe opcje	13 301	23 261	43 254
Aktywa finansowe razem	265 384	173 706	204 629

21.7 Wycena zobowiązań finansowych	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Poziom 1	0	0	0
Poziom 2	143 416	125 629	123 881
SWAP	54 088	47 039	16 939
FRA	0	0	210
Opcje Cap Floor	3 125	615	66
FX swap	5 759	13 791	2 073
FX forward	20 208	11 932	12 633
CIRS	29 589	17 297	46 111
Opcje FX	1 774	1 218	11 390
Pozostałe opcje	0	23 191	0
Pozostałe instrumenty	28 873	10 546	34 459
Poziom 3	13 301	3 478	43 254
Pozostałe opcje	13 301	3 478	43 254
Zobowiązania finansowe razem	156 717	129 107	167 135

22. Rachunek przepływów pieniężnych – informacja dodatkowa

22.1 Gotówka i ekwiwalenty gotówki	Stan 30.06.2013	Stan 30.06.2012
Kasa i środki w banku centralnym	721 980	590 173

Rachunki bieżące w innych bankach	19 869	9 893
Rachunki terminowe w innych bankach	55 858	187 617
Razem	797 707	787 683

22.2 Odsetki (działalność finansowa)	Stan 30.06.2013	Stan 30.06.2012
Koszt z tytułu odsetek – kredyt otrzymany	693	994
Koszty z tytułu odsetek - emisja własna podporządkowana	12 856	10 888
Koszt z tytułu odsetek – pożyczka podporządkowana	988	1 200
Razem korekty	14 537	13 082

22.3 Działalność operacyjna – zmiana stanu kredytów i innych należności	Stan 30.06.2013	Stan 30.06.2012
Zmiana stanu należności od klientów - bilans	-3 119 067	-2 162 645
Zmiana stanu należności od banków - bilans	201 254	672 328
Bilansowa zmiana środków pieniężnych – rachunki nostro	-62 992	-44 782
Bilansowa zmiana środków pieniężnych – lokaty do 3 miesięcy	-141 745	-95 052
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-3 122 550	-1 630 151

22.4 Działalność operacyjna – zmiana stanu innych zobowiązań	Stan 30.06.2013	Stan 30.06.2012
Zmiana stanu innych zobowiązań - bilans	41 193	-16 783
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny - bilans	-42 470	16 278
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań wycenianych wg zamortyzowanego kosztu - bilans	-10 135	359 753
Niezrealizowany zysk z tytułu różnic kursowych - kredyt otrzymany	-3 629	2 367
Zmiana odpisu z tytułu podatku odroczonego w kapitale z aktualizacji wyceny	-9 961	3 818
Rezerwa na wydatki związane z nabyciem środków trwałych	-4 376	-2 429
Rezerwa na wydatki związane z nabyciem wartości niematerialnych	-1 519	-814
Odsetki naliczone – kredyt otrzymany	-693	-994
Działalność finansowa - spłata odsetek kredytu otrzymanego	710	991
Działalność finansowa – zaciągnięcie kredytu	0	0
Zmiana stanu innych zobowiązań	-30 880	362 187

22.5 Działalność operacyjna – zmiana stanu innych aktywów	Stan 30.06.2013	Stan 30.06.2012
Zmiana stanu pozostałych aktywów - bilans	82 747	-50 412
Inne zmiany środków trwałych i wartości niematerialnych	0	0
Zmiana stanu innych aktywów	82 747	-50 412

22.6 Działalność inwestycyjna – nabycie rzeczowych aktywów trwałych	Stan 30.06.2013	Stan 30.06.2012
Zmiana stanu - bilans	11 833	27 602
Zmiana stanu innych aktywów	0	-2 417
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	11 833	25 185

22.7 Działalność inwestycyjna – nabycie wartości niematerialnych	Stan 30.06.2013	Stan 30.06.2012
Zmiana stanu - bilans	20 621	26 383
Zmiana stanu innych aktywów	0	-814
Nabycie wartości niematerialnych	20 621	25 569

23. Rachunkowość zabezpieczeń

Od dnia 28 maja 2013 r. 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 Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Poziom 2	476	0	0
Transakcje stopy procentowej	476	0	0
SWAP	476	0	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa	476	0	0

23.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
> 1Y ≤ 2Y	476	0	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa	476	0	0

23.3 Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Poziom 2	11 300	0	0
Transakcje stopy procentowej	11 300	0	0
SWAP	11 300	0	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania	11 300	0	0

23.4 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
> 6M ≤ 1Y	222	0	0
> 1Y ≤ 2Y	1 022	0	0
> 2Y ≤ 5Y	10 056	0	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania	11 300	0	0

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 na EURIBOR 3M. Spłata pożyczki może nastąpić wcześniej pod warunkiem pisemnego poinformowania na 30 dni przed planowaną płatnością. W dniach 30.06.2013 r., 31.12.2012 r. i 30.06.2012 r. wartość bilansowa pożyczki wynosiła odpowiednio 43 484 tys. zł, 41 058 tys. zł i 42 815 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 na 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 30.06.2013 r. wynosiła 288 932 tys. zł, na 31.12.2012 r. 290 612 tys. zł, a na 30.06.2012 r. 290 304 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 na wskaźniku 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 30.06.2013 r. wynosiła 19 987 tys. zł, na 31.12.2012 r. 18 908 tys. zł, a na 30.06.2012 r. 19 766 tys. zł.

25. Kapitał własny

25.1 Kapitał własny	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Kapitał akcyjny	635 830	635 830	512 500
Kapitał zapasowy	1 434 713	1 276 611	714 631
Pozostałe kapitały	169 938	163 377	14 700
Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy	169 938	163 377	14 700
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	1 654	-14 305	-14 305
Kapitał z aktualizacji wyceny	-31 694	10 776	3 259
Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-22 951	10 776	3 259
Kapitał z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-8 743	0	0
Zysk/strata roku bieżącego	171 815	174 063	133 173
Kapitały razem	2 382 256	2 246 352	1 363 958

25.2 Kapitał z aktualizacji wyceny	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-22 951	10 776	4 023
bony skarbowe	0	6	-47
obligacje skarbowe	-29 888	10 355	133
pozostałe instrumenty dłużne	1 553	2 943	3 937
Podatek odroczony	5 384	-2 528	-764
Wycena instrumentów zabezpieczających	-8 743	0	0
IRS	-10 794	0	0
Podatek odroczony	2 051	0	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	-31 694	10 776	3 259

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.

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 polegają 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	kapitał z aktualizacji wyceny
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 2013, 31 grudnia 2012 r. i 30 czerwca 2012 r. była równa ich wartości bilansowej.

Instrument finansowy	Stan 30.06.2013		Stan 31.12.2012		Stan 30.06.2012	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	265 384	265 384	173 706	173 706	204 629	204 629
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 446 706	3 446 706	4 320 747	4 320 747	2 344 583	2 344 583
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	156 717	156 717	129 107	129 107	167 135	167 135

Poniżej zaprezentowano wartości bilansową i godziwą tych pozycji, które nie są prezentowane w bilansie według wartości godziwej. W stosowanej przez Grupę metodzie wyliczania wartości godziwej kredytów (z pominięciem kredytów w rachunku bieżącym)

Grupa porównuje marże osiągane na nowo udzielonych kredytach (w miesiącu poprzedzającym datę sprawozdawczą) z marżami na całym portfelu kredytowym. Jeśli marże na nowo przyznawanych kredytach są wyższe niż marże na dotychczasowym portfelu, wartość godziwa kredytu jest niższa od jego wartości bilansowej. Dla pozostałych instrumentów finansowych Grupa przyjmuje wartość godziwą równą ich wartości bilansowej.

Instrument finansowy	Stan 30.06.2013		Stan 31.12.2012		Stan 30.06.2012	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Kasa i operacje z bankiem centralnym	721 980	721 980	1 029 968	1 029 968	590 173	590 173
Należności od klientów	17 654 499	17 386 572	14 535 432	14 468 794	12 297 431	12 307 211
Należności od banków	170 021	170 021	413 528	413 528	433 464	433 464
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	19 590 714	19 590 714	18 092 194	18 092 194	14 181 944	14 181 944

27. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1

Współczynnik wypłacalności jest wyliczany zgodnie z zasadami Uchwały nr 76/2010 KNF z 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Wymagany przez Prawo Bankowe minimalny poziom współczynnika wypłacalności wynosi 8%.

Wyliczenie funduszy i współczynnika wypłacalności	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	2 560 481	2 427 487	1 474 277
Wpłacony kapitał	635 830	635 830	512 500
Kapitał zapasowy	1 434 713	1 276 611	714 631
Pozostałe kapitały	169 938	163 377	0
Zysk zweryfikowany przez biegłego rewidenta	171 815	174 063	53 761
Wynik z lat ubiegłych zweryfikowany przez biegłego rewidenta	1 654	-14 305	-14 305
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane straty	-30 840	-354	-2 505
Wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej	-167 406	-157 940	-136 816
Kapitał z aktualizacji wyceny - niezrealizowane zyski	2 004	10 926	5 222
Zobowiązania podporządkowane	342 773	339 279	341 789
Wymogi kapitałowe	1 420 124	1 142 600	976 785
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	1 270 731	1 050 738	894 312
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia – dostawy	0	0	0
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	1 403	1 543	884
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	19 112	14 842	6 112
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	128 878	75 477	75 477
Tier 1	12,48%	14,54%	9,23%
Współczynnik wypłacalności	14,42%	17,00%	12,07%

28. Pozycje pozabilansowe

28.1 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	6 452 529	5 608 201	3 911 455
Dotyczące finansowania	5 315 750	4 398 412	2 971 039
Gwarancyjne	1 136 779	1 209 789	940 416

28.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
≤ 1W	6 792	2 537	4 120
> 1W ≤ 1M	16 096	88 561	12 509
> 1M ≤ 3M	113 175	185 502	78 653
> 3M ≤ 6M	94 546	146 214	91 449
> 6M ≤ 1Y	263 871	197 706	272 468
> 1Y ≤ 2Y	172 462	198 609	114 170
> 2Y ≤ 5Y	259 080	178 648	150 984
> 5Y ≤ 10Y	193 888	198 046	128 352
> 10Y ≤ 20Y	16 869	13 966	87 711
> 20Y	0	0	940 416
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	1 136 779	1 209 789	1 880 832

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

Grupa udziela zobowiązań warunkowych klientom biznesowym z tytułu:

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

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

29. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W dniach 30 czerwca 2013 r., 31 grudnia 2012 r. i 30 czerwca 2012 r. aktywa w postaci obligacji skarbowych o wartości 85 570 tys. zł, 74 040 tys. zł i 71 230 tys. zł odpowiednio, stanowiły zabezpieczenie zobowiązań własnych Banku wobec funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

30. 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 notce.

Na dzień 30 czerwca 2013 r., 31 grudnia 2012 r. i 30 czerwca 2012 występowały aktywne transakcje z następującymi podmiotami powiązanymi:

- Alior Polska Sp. z o.o.;
- Alior Lux Sarl & Co S.C.A.;
- Alior Lux Sarl Sp. z o.o. (spółka powiązana kapitałowo);
- Z. Zaleski STICHTING (powiązanie osobowe);
- Algora Societe Anonyme (powiązanie osobowe).

	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Aktywa			
Należności od klientów	0	0	0
Pozostałe aktywa	0	0	0
Aktywa, razem	0	0	0
Zobowiązania i kapitały			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	294	0
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	61 936	55 065	89 704
Pozostałe zobowiązania	1	2	1
Zobowiązania i kapitały, razem	61 937	55 361	89 705

	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	1 690	1 668	1 684
dotyczące finansowania	0	0	0
gwarancyjne	1 690	1 668	1 684
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	0	89 940	0
Transakcje walutowe	0	89 940	0
FX forward	0	89 940	0

	Okres 1.01.2013 - 30.06.2013	Okres 1.01.2012 - 30.06.2012
Koszty z tytułu odsetek	-677	-2 898
Przychody z tytułu opłat i prowizji	10	7
Pozostałe przychody operacyjne	34	0
Koszty działania	-27 320	-31 455
Razem	-27 953	-34 346

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.

Liczba akcji w posiadaniu członków Rady Nadzorczej	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012
Helene Zaleski	186 159	123 665
Józef Wancer	53	53
Małgorzata Iwanicz- Drozdowska	1 465	1 465
Razem	187 677	125 183

Liczba akcji w posiadaniu członków Zarządu	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012
Wojciech Sobieraj	71 322	70 865
Krzysztof Czuba	168	168
Michał Hucał	70	0
Niels Lundorff	83 021	80 021
Artur Maliszewski	3 042	3 042
Witold Skrok	168	168
Cezary Smorszczewski*	0	78 731
Katarzyna Sułkowska	2 851	2 851
Razem	160 642	235 846

* 10 lutego Cezary Smorszczewski złożył rezygnację z funkcji Członka Zarządu

31. Program opcji menedżerskich

W wyniku rozliczenia pierwotnego programu opcji menedżerskich (ustanowionego na podstawie umowy z dnia 25 sierpnia 2008 r.) 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 opcji menadżerskich zostanie przekazane przez Grupę Carlo Tassara do LuxCo 82 s.a.r.l. z chwilą sprzedaży przez Grupę Carlo Tassara co najmniej 30% akcji Banku lub z dniem 30 czerwca 2014 r., którekolwiek z tych zdarzeń nastąpi wcześniej. LuxCo 82 S.a.r.l. jest spółką prawa luksemburskiego, kontrolowaną przez kadrę menedżerską Alior Banku i reprezentującą interesy uczestników planu motywacyjnego.

Członkowie Zarządu Alior Banku S.A. związani są 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.

32. Sprawy sporne

W odniesieniu do klientów detalicznych, w okresie sprawozdawczym Bank wystawił 5 830 bankowe tytuły egzekucyjne oraz skierował pozwy o zapłatę na łączną kwotę 218 413 tys. zł.

W sprawach dotyczących klientów biznesowych, liczba wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych, w I półroczu 2013 r. wyniosła 505 i obejmowała zadłużenie na łączną kwotę 94 053 tys. zł.

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Alior Banku na koniec okresu sprawozdawczego nie przekraczała 10% kapitałów własnych Alior Banku. Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w I półroczu 2013 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

33. 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 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
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	116 877	111 156	104 089
Razem	116 877	111 156	104 089

Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych:	967	7 094	4 635
GPW	967	7 094	4 635
Razem	967	7 094	4 635

Należności od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Należności z funduszu rozliczeniowego	22 467	38 666	22 109
Należności z funduszu rekompensat	27	21	10
Razem	22 494	38 687	22 119

Zobowiązania od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego	204	0	781
Razem	204	0	781

Zobowiązania od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
zobowiązania od poszczególnych giełd	140	0	0
Razem	140	0	0

Zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych:	14 853	231	6 029
GPW	14 853	231	6 029
Razem	14 853	231	6 029

Instrumenty finansowe Klientów zapisane na rachunkach papierów wartościowych	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Zdematerializowane instrumenty finansowe:	5 978 404	4 893 481	2 869 444
w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	6 705 869	4 193 389	2 214 294
Inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe	11 868	9 065	6 249
Razem	5 990 272	4 902 546	2 875 693

34. Podział zysku za rok 2012

W dniu 19 czerwca 2013 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za 2012 rok, w łącznej kwocie 172 393 165,49 zł. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zdecydowało o przeznaczeniu części zysku netto Banku w kwocie 14 291 242,28 zł na pokrycie straty z lat ubiegłych oraz przeznaczeniu pozostałej części w kwocie 158 101 923,21 zł na kapitał zapasowy.

35. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Zarząd Alior Bank S.A. 18 lipca 2013 r. powziął informację o rejestracji przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu Banku uchwalonych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 19 czerwca 2013 r., oraz o rejestracji tekstu jednolitego Statutu ustalonego przez Radę Nadzorczą Banku uchwałą nr 52/2013, na podstawie upoważnienia zawartego w Uchwale nr 24/2013 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. Zmiana Statutu Banku dotyczyła rozszerzenia przedmiotu działalności Banku o pełnienie funkcji agenta rozliczeniowego (dodanie w Statucie Banku pkt-u 10) w par. 7 w ust.2).

30 lipca 2013 r. Bank zawarł z jednym z Klientów Banku kolejny aneks do umowy kredytowej w rachunku bieżącym z dnia 20 października 2010 r. podwyższający wartość umowy do kwoty 40 000 000 zł oraz kolejny aneksu do umowy o limit na produkty o charakterze gwarancyjnym z dnia 12 lipca 2010 r. podwyższający wartość umowy do kwoty 196 000 000 zł. W wyniku podpisanych aneksów nastąpił wzrost wartości łącznego zaangażowania Banku wobec klienta z tytułu ww. umów do kwoty 236 000 000 zł. Wierzytelność z tytułu udzielonego finansowania została zabezpieczona poprzez ustanowienie m.in. kaucji środków pieniężnych, cesji kontraktów realizowanych przez klienta oraz pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunkach bankowych klienta w Banku. W związku z powyższymi aneksami nastąpił wzrost łącznego zaangażowania Banku wobec Klienta, przekraczającego kwotę 10% kapitałów własnych Banku.

36. Ustanowienie Programu Emisji Obligacji

Rada Nadzorcza Alior Banku S.A. w dniu 18 marca 2013 r. wyraziła zgodę na ustanowienie przez Zarząd Programu Emisji Obligacji własnych Alior Bank S.A. denominowanych w PLN („Program Emisji”) i wielokrotne zaciąganie zobowiązań finansowych w drodze emisji przez Alior Bank S.A. niezabezpieczonych obligacji na okaziciela w ramach tego Programu Emisji („Obligacje”) o następujących kluczowych parametrach:

1. kwota Programu Emisji nie przekroczy kwoty: 2 000 000 000 PLN (dwa miliardy złotych);
2. maksymalny okres zapadalności papierów dłużnych emitowanych w ramach Programu Emisji: 10 lat;
3. papiery dłużne emitowane w ramach Programu Emisji nie będą zabezpieczone;
4. Obligacje zostaną wyemitowane na podstawie art. 9 pkt 1 (oferta publiczna) lub art. 9 pkt 2 (oferta publiczna) lub art. 9 pkt 3 (oferta prywatna) Ustawy o obligacjach;
5. zgodnie z art. 5a Ustawy o obligacjach Obligacje nie będą miały formy dokumentu;
6. warunki emisji każdej serii Obligacji mogą zawierać postanowienia dotyczące wprowadzania Obligacji do obrotu na rynku CATALYST prowadzonym jako alternatywny system obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A. lub BondSpot S.A.

Jednocześnie Rada Nadzorcza Alior Banku S.A. upoważniła Zarząd Alior Banku S.A. do określania szczegółowych warunków emisji poszczególnych serii obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji, dokonywania przydziału obligacji na rzecz inwestorów oraz podejmowania wszelkich innych koniecznych czynności mających na celu realizację Programu Emisji. O terminach i szczegółowych warunkach emisji Zarząd Banku będzie informował w raportach.

Zarząd Alior Banku S.A. nie zamierza pozyskiwać środków z emisji obligacji do finansowania dalszego organicznego rozwoju Banku. W celu realizacji przyjętej strategii mającej na celu podwojenie udziału Banku w rynku, organiczny rozwój będzie finansowany z pozyskanych depozytów od klientów.

Ustanowienie Programu Emisji zabezpiecza możliwość skutecznej emisji poszczególnych serii obligacji i daje gwarancje szybkiego pozyskania długoterminowego finansowania Banku w sytuacji, gdy Zarząd Alior Banku S.A. podejmie decyzję o wykorzystaniu możliwości inwestycyjnych w spółki świadczące usługi finansowe w Polsce, które mogłyby uzupełnić ofertę produktów i usług Alior Banku, jeżeli nadarzy się stosowna możliwość. W chwili obecnej Bank nie wybrał konkretnych celów akwizycyjnych, a ewentualne transakcje przejęcia portfeli lub spółek będą przez Bank uważnie rozważane w kontekście ich pozytywnego wpływu na zwiększenie przychodów, urozmaicenie oferty oraz zwiększenie wartości dla akcjonariuszy.

37. Projekt sprzedaży znacznego pakietu akcji

Spotkanie inicjujące projekt sprzedaży 34% 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 zostało poinformowane 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 zostanie dokonane w ramach czasowych uwzględniających czas konieczny na znalezienie nowego inwestora i uzyskanie przez niego akceptacji Komisji. Carlo Tassara dołoży należytych starań w celu zbycia akcji odpowiedniemu inwestorowi przed końcem 2013 r.

W przypadku jednak, gdyby zbycie akcji Banku przed końcem 2013 r. wymagało od Carlo Tassara podjęcia działań niezgodnych z ustawowym obowiązkiem członków organów Carlo Tassara do działania w interesie spółki lub gdyby przeprowadzenie takiej transakcji przed końcem 2013 r. okazało się niemożliwe z innych obiektywnych przyczyn (np. niezakończenie procedury przed KNF związanej z zamiarem nabycia znaczącego pakietu akcji i przekroczenia określonego progu głosów na Walnym Zgromadzeniu), Carlo Tassara niezwłocznie podejmie działania w celu wypracowania, w uzgodnieniu z KNF, alternatywnego rozwiązania i harmonogramu jego realizacji. Ponadto Carlo Tassara wznowi działania zmierzające do zbycia pozostałego pakietu akcji bezzwłocznie po ustaniu takich przeszkód, przy czym KNF może uzależnić takie rozwiązanie od oceny sytuacji finansowej Carlo Tassara, w tym wykazania przez Carlo Tassara zdolności do zapewnienia wsparcia finansowego dla Banku w razie takiej potrzeby. Grupa Carlo Tassara jest świadoma, iż niedokonanie sprzedaży akcji przed końcem 2013 r., może

skutkować podjęciem przez KNF działań nadzorczych określonych w art. 25n Prawa Bankowego.

38. Rating

W ramach przygotowania pierwszej oferty publicznej, Alior Bank S.A. zobowiązał się wobec Komisji Nadzoru Finansowego do niezwłocznego podjęcia z początkiem 2013 r. działań mających na celu pozyskanie oceny ratingowej przyznawanej przez renomowaną międzynarodową agencję ratingową.

W I kwartale 2013 r. Bank podjął działania mające na celu uzyskanie oceny ratingowej. W dniu 27 marca 2013 r. zawarta została umowa pomiędzy Alior Bank S.A., a Fitch Polska S.A.

39. Czynniki mające wpływ na wyniki Banku w perspektywie kolejnego półrocza

Na datę sporządzenia raportu półrocznego Bank nie dostrzega czynników, które mogłyby mieć znaczący, negatywny wpływ na osiąganie wyników finansowych w drugim półroczu bieżącego roku.

Z pewnością jednym z czynników oddziałujących na cały sektor bankowy są uwarunkowania makroekonomiczne. W planowaniu i realizacji swoich działań Alior Bank uwzględnia wpływ tych czynników poprzez symulację różnych wariantów scenariuszy. Obecny rozwój sytuacji gospodarczej nie przekracza poziomów przyjętych w wariantach pesymistycznych. Na datę sporządzenia raportu nie odnotowano też żadnych oznak wskazujących na dramatyczne zmiany w otoczeniu makroekonomicznym na przestrzeni następnych 6-8 miesięcy. Stąd wpływ tego czynnika na datę sporządzenia raportu nie można charakteryzować jako istotny dla realizacji zakładanych wyników.

Kolejnym czynnikiem mogącym potencjalnie mieć istotny wpływ na kondycję finansową Alior Banku jest otoczenie regulacyjne. W tym przypadku w I kwartale 2013 r. mieliśmy do czynienia z wydarzeniem mającym zdecydowanie pozytywny wpływ na realizację planów Banku jakim była aktualizacja rekomendacji T wprowadzająca większą elastyczność w sposobie weryfikacji kredytowej klienta. Należy przypuszczać, że wdrożenie w życie tych przepisów pozwoli na spowolnienie tempa przyrostu pożyczek udzielanych przez instytucje para bankowe na rzecz podmiotów podlegających prawu bankowemu.

Po przeprowadzonej w Banku kontroli podatkowej w zakresie rozliczenia z budżetem państwa podatku od towarów i usług za styczeń 2012 Urząd Skarbowy nie podjął na dzień 7 sierpnia 2013 r. decyzji o wszczęciu lub braku wszczęcia postępowania podatkowego. Ryzyko zakwestionowania metodologii rozliczenia podatku od towarów i usług stosowanej przez Bank Zarząd Banku ocenia jako niskie.

W maju 2013 r. Urząd Kontroli Skarbowej w Warszawie wszczął postępowanie kontrolne w zakresie rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości

obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za rok 2008. Na dzień publikacji sprawozdania finansowego wyniki kontroli podatkowej nie są znane.

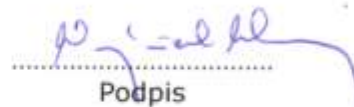
40. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Rada Nadzorcza uchwałą z dnia 24.04.2012 r. wybrała firmę Ernst & Young Audit sp. z o.o. 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 2013 r. oraz badania rocznych sprawozdań finansowego za 2013 r. zawarto umowę w dniu 13.06.2013 r. Umowa została zawarta na okres wykonywania usług związanych z badaniem sprawozdań finansowych za 2013 r.

Podpisy wszystkich członków Zarządu

7.08.2013

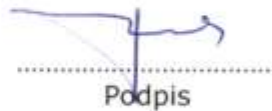
Wojciech Sobieraj
Prezes Zarządu



Podpis

7.08.2013

Krzysztof Czuba
Wiceprezes Zarządu



Podpis

7.08.2013

Michał Hucal
Wiceprezes Zarządu



Podpis

7.08.2013

Niels Lundorff
Wiceprezes Zarządu



Podpis

7.08.2013

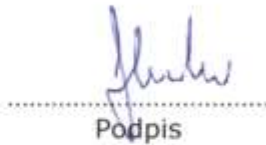
Artur Maliszewski
Wiceprezes Zarządu



Podpis

7.08.2013

Witold Skrok
Wiceprezes Zarządu



Podpis

7.08.2013

Katarzyna Sułkowska
Wiceprezes Zarządu



Podpis

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

Jednostkowy rachunek zysków i strat

	Numer noty	Okres 1.01.2013- 30.06.2013	Okres 1.01.2012- 30.06.2012
Przychody z tytułu odsetek		700 380	582 278
Koszty z tytułu odsetek		-284 514	-256 584
Wynik z tytułu odsetek	3	415 866	325 694
Przychody z tytułu dywidend		1 785	18
Przychody z tytułu prowizji i opłat		323 760	300 502
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-115 364	-83 388
Wynik z tytułu opłat i prowizji	4	208 396	217 114
Wynik handlowy	5	127 236	81 288
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	6	6 961	3 219
Pozostałe przychody operacyjne		26 942	21 805
Pozostałe koszty operacyjne		-13 309	-8 739
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	7	13 633	13 066
Koszty działania banku	8	-404 436	-371 046
<i>świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy</i>		-6 561	-2 100
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	9	-166 302	-119 309
Zysk brutto		203 139	150 044
Podatek dochodowy	10	-40 627	-16 868
Zysk netto		162 512	133 176
Zysk netto		162 512	133 176
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		63 582 965	50 309 066
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)		2,56	2,65
Zysk rozdzielony na jedną akcję zwykłą (w zł)		2,43	2,65

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Okres 1.01.2013- 30.06.2013	Okres 1.01.2012- 30.06.2012
Zysk netto	162 512	133 176
Inne całkowite dochody podlegające opodatkowaniu, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków	-42 470	16 278
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-33 727	16 278
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-41 638	20 096
Podatek odroczony	7 911	-3 818
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)	-8 743	0
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-10 794	0
Podatek odroczony	2 051	0
Razem dochody całkowite netto	120 042	149 454

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Kasa i środki w banku centralnym	11	721 980	1 029 968	590 173
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	19	265 384	173 706	204 629
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	12	3 446 706	4 320 747	2 344 583
Pochodne instrumenty zabezpieczające	19	476	0	0
Należności od banków	14	170 021	371 275	391 447
Należności od klientów	13	17 661 499	14 535 432	12 297 431
Rzeczowe aktywa trwałe		206 866	214 887	217 407
Wartości niematerialne		167 404	157 938	136 813
Inwestycje w jednostkach zależnych		1 350	5 754	2 350
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		62 298	62 298	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		52 123	78 668	63 024
<i>Bieżące</i>		4 120	0	2 784
<i>Odroczone</i>		48 003	78 668	60 240
Pozostałe aktywa	15	262 468	405 247	261 910
AKTYWA RAZEM		23 018 575	21 355 920	16 509 767

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	19	156 717	129 107	167 135
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	16	19 605 462	18 101 036	14 184 398
Pochodne instrumenty zabezpieczające	19	11 300	0	0
Rezerwy	17	5 207	12 549	10 896
Pozostałe zobowiązania	18	516 188	486 821	430 479
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		0	31 134	0
<i>Bieżące</i>		0	31 134	0
Zobowiązania podporządkowane	20	352 403	350 578	352 885
Zobowiązania, razem		20 647 277	19 111 225	15 145 793
Kapitał własny	21	2 371 298	2 244 695	1 363 974
Kapitał akcyjny		635 830	635 830	512 500
Kapitał zapasowy		1 434 712	1 276 610	714 630
Kapitał z aktualizacji wyceny		-31 694	10 776	3 259
Pozostałe kapitały		169 938	163 377	14 700
<i>Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy</i>		169 938	163 377	14 700
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		0	-14 291	-14 291
Zysk/strata bieżącego roku		162 512	172 393	133 176
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		23 018 575	21 355 920	16 509 767

(w tysiącach złotych)

Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2013- 30.06.2013	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały - świadczenia w formie akcji	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2013 r.	635 830	1 276 610	163 377	10 776	158 102	0	2 244 695
Zwiększenie kapitałów	-	-	-	-	-	-	0
Dochody całkowite	-	-	-	-42 470	-	162 512	120 042
Świadczenia w formie akcji	-	-	6 561	-	-	-	6 561
Podział wyniku roku ubiegłego	-	158 102	-	-	-158 102	-	-
Stan 31 czerwca 2013 r.	635 830	1 434 712	169 938	-31 694	0	162 512	2 371 298

Okres 1.01.2012- 31.12.2012	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały - świadczenia w formie akcji	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2012 r.	500 000	502 569	12 600	-13 019	110 345	-	1 112 495
Zwiększenie kapitałów	135 830	664 095	-	-	-	-	799 925
Dochody całkowite	-	-	-	23 795	-	172 393	196 188
Świadczenia w formie akcji	-	-	150 777	-	-	-	150 777
Koszty pierwszej oferty publicznej	-	-14 690	-	-	-	-	-14 690
Podział wyniku roku ubiegłego	-	124 636	-	-	-124 636	-	0
Stan 31 grudnia 2012 r.	635 830	1 276 610	163 377	10 776	-14 291	172 393	2 244 695

Okres 1.01.2012- 30.06.2012	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały - świadczenia w formie akcji	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2012 r.	500 000	502 569	12 600	-13 019	110 345	-	1 112 495
Dochody całkowite	12 500	87 425	-	16 278	-	133 176	249 379
Świadczenia w formie akcji	-	-	2 100	-	-	-	2 100
Pokrycie straty z lat ubiegłych z kapitału zapasowego	-	124 636	-	-	-124 636	-	0
Stan 30 czerwca 2012 r.	512 500	714 630	14 700	3 259	-14 291	133 176	1 363 974

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Numer noty	1.01.2013- 30.06.2013	1.01.2012- 30.06.2012
Działalność operacyjna			
Zysk netto za okres		162 512	133 176
Korekty :		-630 923	-515 802
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych		7 164	-3 771
Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku dochodowego		5 372	5 115
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych		36 929	35 396
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych		-25	-377
Zmiana stanu rezerw		0	-21 755
Straty/Zyski ze sprzedaży inwestycji netto		-7 342	
Odsetki (działalność finansowa)		14 537	13 082
Świadczenia w formie akcji		6 561	2 100
Zmiana stanu kredytów i innych należności		-3 129 550	-1 630 134
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży		874 041	562 392
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		-91 678	31 965
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa		-476	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów		142 779	-92 151
Zmiana stanu depozytów		1 312 378	150 786
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji		202 183	70 953
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		27 610	-1 165
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania		11 300	0
Zmiana stanu innych zobowiązań		-42 706	361 763
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		-468 411	-382 626
Działalność inwestycyjna			
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:		-32 454	-52 851
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		-11 833	-25 185
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		0	0
Nabycie wartości niematerialnych		-20 621	-25 566
Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych		0	-2 100
Wpływy z działalności inwestycyjnej		4 404	0
Zbycie udziałów w jednostkach podporządkowanych		4 404	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-28 050	-52 851
Działalność finansowa			
Wydatki z tytułu działalności finansowej:		-16 264	-2 214
Splata zobowiązań długoterminowych		-16 264	-2 214
Wpływy z działalności finansowej:		0	398 947
Zaciągnięcie zobowiązań długoterminowych		0	0
Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych		0	299 022
Wpływy z emisji akcji		0	99 925
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-16 264	396 733
Przepływy pieniężne netto razem		-512 725	-38 744
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentu gotówki		-512 725	-38 744
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans otwarcia		1 310 432	784 427
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, bilans zamknięcia		797 707	745 683
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych			
Otrzymane dochody odsetkowe		674 448	544 980
Koszty odsetkowe zapłacone		-287 960	-208 093
Dywidendy otrzymane		1 780	0

1. Podstawa sporządzenia

Zakres podmiotowy i dane porównawcze

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 r. (w zakresie jednostkowego rachunku zysków i strat, jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów, jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej, jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2012 r. (w zakresie jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej i jednostkowego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym). Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych, jeśli nie zaznaczono inaczej.

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. za I półrocze 2013 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu w dniu 30 czerwca 2013 r. oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r., Nr 33, poz. 259) wraz z późniejszymi zmianami.

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

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2013 r. do 30.06.2013 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2013 r. wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2013 r.

Kontynuacja działalności

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 czerwca 2013 r.

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

2. Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Alior Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r., opublikowanym w dniu 7 marca 2013 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku S.A.

Poniżej zaprezentowano zasady dotyczące rachunkowości zabezpieczeń, którą Grupa zaczęła stosować po raz pierwszy w I półroczu 2013 r., ujęcia przychodów z bancassurance oraz zmiany modelu szacowania parametru LGD.

Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczeń służy do symetrycznego ujmowania w rachunku zysków i strat kompensujących się zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej.

Bank wyznacza dla celów rachunkowości zabezpieczeń instrumenty zabezpieczające, tak aby zmiana ich wartości godziwej lub przepływów pieniężnych pokrywała w całości lub części zmianę wartości godziwej lub przyszłych przepływów pieniężnych pozycji zabezpieczanej.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń, jeśli spełnione są wszystkie poniższe warunki, określone w MSR 39:

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia sporządzona została sformalizowana dokumentacja powiązania zabezpieczającego, określająca cel i strategię zabezpieczania, rodzaj i identyfikację instrumentu zabezpieczanego jak i zabezpieczającego, charakter zabezpieczanego ryzyka oraz sposób oceny efektywności zabezpieczenia;
- oczekuje się wysokiej efektywności zabezpieczenia, tj. wysokiej skuteczności w kompensowaniu zmian wartości godziwej lub przepływów pieniężnych, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą konkretnego powiązania zabezpieczającego;
- jest możliwa wiarygodna ocena skuteczności zabezpieczenia, tj. wiarygodna wycena wartości godziwej lub przepływów pieniężnych z tytułu pozycji zarówno zabezpieczanej jak i zabezpieczającej;
- w przypadku przepływów pieniężnych istnieje wysokie prawdopodobieństwo wystąpienia transakcji zabezpieczanej, która jest narażona na ryzyko zmiany przepływów środków pieniężnych, wpływających na rachunek zysków i strat;
- zabezpieczenie jest na bieżąco oceniane i stwierdza się jego wysoką efektywność we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zabezpieczenie zostało ustanowione.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych oznacza zabezpieczenie przed zmianami przyszłych przepływów pieniężnych, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka, związanemu z ujętym składnikiem aktywów lub pasywów, lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją, mającymi wpływ na rachunek wyników finansowych.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmuje się w księgach w następujący sposób:

a) część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, stanowiącą efektywne zabezpieczenie, ujmuje się w pozostałych całkowitych dochodach; efektywna część zabezpieczenia jest ujmowana w kapitale z aktualizacji wyceny w kwocie niższej spośród następujących kwot (w wartościach bezwzględnych):

- skumulowanych od momentu ustanowienia zabezpieczenia zysków lub strat na instrumencie zabezpieczającym;
- skumulowanej od momentu ustanowienia zabezpieczenia zmiany wartości godziwej (wartości bieżącej) oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, wynikających z zabezpieczanej pozycji;

oraz

b) nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Część efektywna zabezpieczenia przenoszona jest na wynik finansowy w tym samym okresie lub okresach, kiedy zabezpieczana planowana transakcja wywiera wpływ na rachunek zysków i strat.

Bank zaprzestaje stosowania rachunkowości zabezpieczeń w przypadku wystąpienia co najmniej jednego z poniższych zdarzeń:

- nastąpi zbycie, wygaśnięcie, wypowiedzenie lub wykonanie instrumentu zabezpieczającego;
- nie zostaną spełnione opisane wyżej wymogi rachunkowości zabezpieczeń;
- Bank unieważnia powiązanie zabezpieczające;
- przyszłe przepływy pieniężne nie są już dłużej uznawane za prawdopodobne.

W przypadku wystąpienia powyższego zdarzenia, wynik na instrumencie zabezpieczającym, gdy zabezpieczenie było skuteczne, jest nadal ujęty w kapitale z aktualizacji wyceny do momentu zajścia prognozowanej transakcji i ujęcia jej wówczas w rachunku wyników.

Ujęcie przychodów z bancassurance

W latach ubiegłych Bank ujmował w wyniku otrzymywane od ubezpieczyciela opłaty za dystrybucję ubezpieczeń. Wynagrodzenie to było dzielone na część jednorazową, stanowiącą 87,5% otrzymywanej kwoty (ujęcie przychodu z tytułu świadczenia usługi agenta ubezpieczeniowego) i część rozliczaną w czasie 12,5% (ujęcie w wycenie kredytu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej) na podstawie proporcji jednostkowych cen sprzedaży tych produktów; równocześnie Bank tworzył rezerwę na wcześniejsze odstąpienia od umowy ubezpieczenia.

Dnia 7 marca 2013 r. Komisja Nadzoru Finansowego skierowała do Prezesów Banków pismo o sygnaturze DRB/DRB_III/732/13/1/2013 dotyczące rozpoznawania księgowego przychodów z bancassurance. Pismo KNF wskazuje, że instytucje działające w roli

ubezpieczającego świadczące usługi finansowe zobowiązane są do ujmowania przychodów z tytułu wynagrodzenia za usługi ubezpieczenia zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów, a także odzwierciedlania treści ekonomicznej transakcji.

W oparciu o zalecenia KNF wydane po inspekcji problemowej KNF przeprowadzonej w 2012 r. oraz w nawiązaniu do kolejnych pism KNF w tej sprawie, Bank na koniec 30.06.2013 r. ponownie dokonał analizy zapisów obowiązujących umów z Towarzystwami Ubezpieczeniowymi pod kątem powiązania wynagrodzenia otrzymywanego od Towarzystw Ubezpieczeniowych za przystąpienie przez Klientów do umów ubezpieczeniowych, w tym umów grupowego ubezpieczenia, w przypadkach gdy oferowane są przez Bank wraz z produktami bankowymi, w szczególności pożyczek gotówkowych. Bank przeanalizował również koszty obsługi związane z umowami ubezpieczeniowymi i podjął działania mające na celu wyeliminowanie ryzyka związanego z obsługą umów ubezpieczeniowych.

Z dniem 1 lipca 2013 r. Bank zawarł nową umowę z kluczowym Ubezpieczycielem współpracującym z Bankiem wprowadzając w życie niżej wymienione zmiany w sposobie oferowania Klientom Alior Bank SA:

- Bank już nie jest podmiotem świadczącym usługi ubezpieczeniowe, te usługi świadczy Towarzystwo Ubezpieczeniowe, które jest zobowiązane do wypłaty odszkodowania w przypadku wystąpienia szkody;
- Bank nie wykonuje żadnych dodatkowych czynności na rzecz Towarzystwa Ubezpieczeniowego w trakcie trwania umowy ubezpieczeniowej oraz nie obniża swojego dochodu z tytułu wcześniejszych odstąpień od umowy ubezpieczenia.

W związku z ograniczeniem ryzyka nastąpiło znaczące obniżenie udziału wynagrodzenia Banku w składce z tytułu zawieranych umów ubezpieczeń.

Na podstawie porównania parametrów zapisanych w nowej i poprzednich umowach Bank oszacował w jakiej części pobierane wynagrodzenie dotyczy usługi sprzedaży natomiast pozostałą część przychodów odroczył.

Na dzień 30.06.2013 r. Bank odroczył część wynagrodzenia za 2013 r. w wysokości 45 067 tys. zł.

Zmiana modelu szacowania parametru LGD

W pierwszym półroczu 2013 r. Bank zaimplementował nowy model estymacji parametru LGD dla portfela pożyczek gotówkowych. Model jest wdrażany dla potrzeb kalkulacji odpisu na poniesione, lecz nieujawnione straty (IBNR) oraz odpisu aktualizującego szacowanego wg metody grupowej. Szczegóły zmian modelu opisane zostały w nocie nr 10 dotyczącej wyniku z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Zmiany w standardach rachunkowości

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po dniu 1 stycznia 2013 roku:

- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 r. lub później;
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych: Prezentacja pozycji pozostałych całkowitych dochodów* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2012 r. lub później;
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy - Silna hiperinflacja i usunięcie ustalonych terminów dla jednostek stosujących MSSF po raz pierwszy* - mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 r. lub później;
- Zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy - Odroczony podatek dochodowy: Realizacja wartości aktywów* - mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 r. lub później;
- MSSF 13 *Ustalenie wartości godziwej* - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 r.;
- Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 r. lub później.

Bank nie stwierdza istotnego wpływu zmian 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 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 - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- 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 - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- 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 - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- 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 - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;

- 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 - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- 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 - Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- 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;
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 oraz MSR 27 *Jednostki inwestycyjne* (opublikowane w październiku 2012 r.) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzone przez UE;
- KIMSF 21 *Opłaty* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. lub później – Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- Zmiany do MSR 36 *Ujawnienia dotyczące wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych* (opublikowano dnia 29 maja 2013 roku) - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 r. – Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r.;
- 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 – Spółka zamierza stosować od 1 stycznia 2014 r..

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.

Bank uważa, że zastosowanie KIMSF 21 nie będzie miało wpływu na łączny poziom rozpoznawanych kosztów opłat w roku obrotowym, natomiast może mieć wpływ na poziom rozpoznawanych tego typu kosztów w poszczególnych kwartałach roku obrotowego.

Noty do jednostkowego rachunku zysków i strat

3. Jednostkowy wynik z tytułu odsetek

3.1. Wynik z tytułu odsetek według podmiotów	Okres 1.01.2013- 30.06.2013	Okres 1.01.2012- 30.06.2012
Przychody z tytułu odsetek	700 380	582 278
sektor finansowy	46 922	53 780
sektor niefinansowy	608 669	492 729
instytucje rządowe i samorządowe	44 789	35 769
Koszty z tytułu odsetek	-284 514	-256 584
sektor finansowy	-48 499	-41 089
sektor niefinansowy	-235 205	-214 751
instytucje rządowe i samorządowe	-810	-744
Wynik z tytułu odsetek	415 866	325 694

3.2. Wynik z tytułu odsetek według produktów	Okres 1.01.2013- 30.06.2013	Okres 1.01.2012- 30.06.2012
Przychody z tytułu odsetek	700 380	582 278
rachunki bieżące	9 850	9 813
lokaty jednodniowe	491	613
lokaty terminowe	901	4 402
kredyty	603 368	484 298
instrumenty dłużne	64 773	60 370
skupione wierzytelności	18 732	17 198
pochodne instrumenty zabezpieczające	1 775	0
pozostałe	490	5 584
Koszty z tytułu odsetek	-284 514	-256 584
depozyty bieżące	-27 901	-16 061
depozyty terminowe	-213 035	-198 322
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-7 952	-10 061
zabezpieczenia pieniężne	-3 450	-3 254
emisja własna	-28 697	-26 691
pochodne instrumenty zabezpieczające	-1 798	0
pozostałe	-1 681	-2 195
Wynik z tytułu odsetek	415 866	325 694

4. Jednostkowy wynik z tytułu prowizji i opłat

	Okres 1.01.2013- 30.06.2013	Okres 1.01.2012- 30.06.2012
Przychody z tytułu prowizji i opłat	323 760	300 502
udzielone kredyty	27 757	10 132
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	165 644	176 946
rozliczenia	37 059	32 541
zobowiązania gwarancyjne	4 517	5 905
pozostałe czynności bankowe	60 592	47 452
prowizje maklerskie	19 930	20 922
pozostałe prowizje	8 261	6 604
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-115 364	-83 388
prowizje wypłacane agentom	-26 874	-21 244
usługi powiernicze	-55	-45
rozliczenia	-25 619	-19 423
koszty rekompensat, nagród dla klienta	-15 423	-4 818

koszty wydanych kart płatniczych	-4 264	-4 425
koszty pozyskania klientów	-313	-576
prowinizje za udostępnianie bankomatów	-8 401	-8 602
opłaty za raporty (BIK, KRS, KRD)	-506	-810
usługi assistance dla klientów	-5 950	-1 471
prowinizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-14 049	-11 158
prowinizje maklerskie	-2 835	-4 123
pozostałe prowizje	-11 075	-6 693
Wynik z tytułu prowizji i opłat	208 396	217 114

5. Jednostkowy wynik handlowy

	Okres 1.01.2013- 30.06.2013	Okres 1.01.2012- 30.06.2012
Transakcje walutowe	70 023	56 063
Transakcje stopy procentowej	54 369	23 923
Pozostałe instrumenty	2 844	1 302
Wynik handlowy	127 236	81 288

6. Jednostkowy zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	Okres 1.01.2013- 30.06.2013	Okres 1.01.2012- 30.06.2012
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	7 131	2 909
Emisja własna	-170	310
przychody z odkupu	27	315
straty z odkupu	-197	-5
Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	6 961	3 219

7. Jednostkowy wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	Okres 1.01.2013- 30.06.2013	Okres 1.01.2012- 30.06.2012
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	26 942	21 805
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	5 138	5 508
otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	58	87
wynagrodzenie z tytułu umów z kontrahentami	2 855	3 681
zakup wierzytelności	1 956	1 841
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	6 220	2 784
zarachowane przychody z tytułu zwrotu podatku z urzędu skarbowego	5 383	5 733
przychodu ze sprzedaży usług	2 303	0
inne	3 029	2 171
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-13 309	-8 739
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-1 121	-1 476
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-258	-3
nagród wręczonych klientom	-805	-786
ryzyka operacyjnego	-2 070	-1 739
dochodzenia roszczeń	-3 672	-1 207

zryczałowanego zwrotu kosztów poniesionych przez ubezpieczyciela w związku z wykonywaniem przez Bank czynności ubezpieczającego	-1 556	-2 263
zakup wierzytelności	-2 014	0
inne	-1 813	-1 265
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	13 633	13 066

8. Jednostkowe koszty działania Banku

	Okres 1.01.2013- 30.06.2013	Okres 1.01.2012- 30.06.2012
Koszty pracownicze	-221 546	-191 646
wynagrodzenia	-179 082	-159 455
narzuty na wynagrodzenia	-33 436	-27 170
świadczenia w formie akcji	-6 561	-2 100
pozostałe	-2 467	-2 921
Koszty ogólnego zarządu	-142 527	-141 683
koszty informatyczne	-14 384	-12 392
koszty czynszu i utrzymania budynków	-67 256	-67 228
koszty marketingowe	-21 783	-26 889
koszty szkoleń	-5 978	-4 131
koszty usług doradczych	-4 575	-4 845
koszty BFG	-7 141	-4 854
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-3 370	-4 404
koszty usług telekomunikacyjnych	-6 615	-6 610
koszty usług zewnętrznych	-5 377	-4 598
pozostałe	-6 048	-5 732
Amortyzacja	-36 929	-35 396
rzeczowe aktywa trwałe	-24 255	-22 978
wartości niematerialnych	-12 674	-12 418
Podatki i opłaty	-3 434	-2 321
Razem koszty działania banku	-404 436	-371 046

9. Jednostkowy wynik z odpisów aktualizujących

	Okres 1.01.2013- 30.06.2013	Okres 1.01.2012- 30.06.2012
Odpisy na należności od klientów	-173 933	-104 519
sektor finansowy	-510	25
sektor niefinansowy	-173 423	-104 544
klient detaliczny	-82 294	-63 701
klient biznesowy	-91 129	-40 843
Dłużne papiery wartościowe	-181	-2 125
IBNR dla klientów bez utraty wartości	8 519	-12 625
sektor finansowy	567	-279
sektor niefinansowy	7 952	-12 346
klient detaliczny	3 767	-10 513
klient biznesowy	4 185	-1 833
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-732	0
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	25	-40
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-166 302	-119 309

W pierwszym półroczu 2013 r. Bank zaimplementował nowy model estymacji parametru LGD dla portfela pożyczek gotówkowych. Model jest wdrażany dla potrzeb kalkulacji odpisu na poniesione, lecz nieujawnione straty (IBNR) oraz odpisu aktualizującego

szacowanego wg metody grupowej, co skutkowało rozwiązaniem tych odpisów odpowiednio w kwotach 9,4 mln zł i 16 mln zł.

W obecnie wdrażanym modelu wykorzystywane są wszystkie zaobserwowane w dotychczasowej historii danych przypadki niewykonania zobowiązania - w tym także przypadki „incomplete workout” (dla ekspozycji z niezakończonym procesem windykacji) - a parametr LGD ważony jest przypadkami niewykonania zobowiązania, a nie wielkością ekspozycji kredytowej. Model oparty jest na obowiązujących w Banku procesach windykacji z uwzględnieniem powrotu ekspozycji do sytuacji normalnej, sprzedaży ekspozycji oraz windykacji zabezpieczeń. Parametry szacowane są na podstawie historycznych danych dla klientów Banku, w tym m.in. danych transakcyjnych dotyczących przepływów pieniężnych. Zaimplementowanie zaktualizowanego modelu dla portfela pożyczek gotówkowych wynikało z materialnej liczby obserwacji oraz najdłuższej historii odzysków.

10. Jednostkowy podatek dochodowy

10.1 Ujęty w rachunku zysków i strat	Okres 1.01.2013- 30.06.2013	Okres 1.01.2012- 30.06.2012
Podatek bieżący	0	8 969
bieżący rok	0	8 969
Podatek odroczony	40 627	7 899
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	40 627	7 899
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	40 627	16 868

10.2 Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	Okres 1.01.2013- 30.06.2013	Okres 1.01.2012- 30.06.2012
Zysk brutto	203 139	150 044
Podatek dochodowy 19%	38 596	28 508
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	2 439	1 240
Koszty reprezentacji	223	167
PFRON	395	308
Koszty rezerw na opcje menedżerskie	1 247	399
Darowizny	2	0
Inne	572	366
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-561	-4 163
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	-214	-3 487
Dywidendy otrzymane	-339	0
Inne	-8	-676
Koszty podatkowe nie będące kosztami bilansowymi	-497	-597
Amortyzacja podatkowa wartości firmy	-497	-597
Rozliczenie straty podatkowej	0	1 899
Rozpoznanie aktywa z tytułu aportu wierzytelności do Obrót Wierzytelnościami Alior Polska sp. z o.o. S.K.A	129	-10 019
Inne	521	0
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	40 627	16 868
Efektywna stawka podatkowa	20.00%	11.24%

Noty do jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej

11. Kasa i środki w banku centralnym

	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Rachunek bieżący w banku centralnym	548 366	877 582	437 493
Gotówka	173 614	152 386	152 680
Kasa i środki w banku centralnym	721 980	1 029 968	590 173

12. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

12.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Instrumenty dłużne	3 445 417	4 320 504	2 344 330
emitowane przez Skarb Państwa	2 445 171	2 592 591	1 501 370
bony skarbowe	0	93 762	97 850
obligacje skarbowe	2 445 171	2 416 889	1 319 296
euroobligacje	0	81 940	84 224
emitowane przez inne instytucje rządowe	0	0	30 237
obligacje	0	0	30 237
emitowane przez instytucje monetarne	774 002	1 584 555	714 226
obligacje	174 185	185 256	127 784
certyfikaty depozytowe	0	149 889	316 644
bony pieniężne	599 817	1 249 410	269 798
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	67 354	138 361	98 317
obligacje	46 334	118 310	61 822
euroobligacje	21 020	20 051	36 495
emitowane przez przedsiębiorstwa	158 890	4 997	180
obligacje	158 890	4 997	180
Instrumenty kapitałowe	1 289	243	253
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 446 706	4 320 747	2 344 583

12.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
bez określonego terminu	1 289	243	253
≤ 1M	600 098	1 374 227	309 915
> 1M ≤ 3M	39 340	248 467	157 203
> 3M	3 925	180 744	371 313
> 6M ≤ 1Y	311 341	62 664	267 378
> 1Y ≤ 2Y	466 856	580 925	402 242
> 2Y ≤ 5Y	1 430 793	774 674	463 253
> 5Y ≤ 10Y	593 064	1 098 803	373 026
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 446 706	4 320 747	2 344 583

12.3 Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Instrumenty dłużne	4 316	4 135	4 138
emitowane przez przedsiębiorstwa	4 316	4 135	4 138
obligacje	4 316	4 135	4 138

Poniższe zestawienia przedstawiają hierarchię metod wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wycenianych do wartości godziwej na dzień 31.12.2012 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2011 r..

Zgodnie z MSSF 7 Grupa zaklasyfikowała:

- do poziomu 1 – wszystkie papiery, 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 bazuje na kwotowaniach rynkowych;
- do poziomu 3 – instrumenty, dla których przynajmniej jeden z czynników wpływających na cenę nie jest obserwowany na rynku.

12.4 Wartość godziwa	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Poziom 1	2 611 612	2 656 157	1 612 454
Bony skarbowe		93762	97 850
Obligacje skarbowe	2 445 171	2416889	1 349 535
Obligacje pozostałe	166 441	145506	165 069
Certyfikaty depozytowe	0	0	0
Poziom 2	833 805	1 664 347	731 876
Bony skarbowe	0	0	0
Bony pieniężne	599 817	1 249 410	269 798
Obligacje skarbowe	0	0	0
Obligacje pozostałe	233 988	265 048	145 434
Certyfikaty depozytowe	0	149 889	316 644
Poziom 3	0	0	0
Bony skarbowe	0	0	0
Obligacje skarbowe	0	0	0
Obligacje pozostałe	0	0	0
Certyfikaty depozytowe	0	0	0
Instrumenty kapitałowe	1 289	243	253
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży według poziomów	3 446 706	4 320 747	2 344 583

12.5 Instrumenty finansowe narażone na ryzyko	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	265 384	173 706	204 629
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 446 706	4 320 747	2 344 583
Należności od banków	170 021	371 275	391 447
Należności od klientów	17 661 499	14 535 432	12 297 431
Maksymalne narażenie Banku na ryzyko kredytowe	21 543 610	19 401 160	15 238 090

13. Należności od klientów

13.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Segment detaliczny	9 344 489	7 775 733	6 303 292
Kredyty operacyjne	114 043	82 849	75 608
Kredyty konsumpcyjne	5 201 838	4 146 067	3 115 080
Kredyty na zakup papierów wartościowych	174 622	226 932	216 184
Kredyty w rachunku karty kredytowej	177 874	166 716	148 195
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	2 846 861	2 374 997	2 041 289
Pozostałe kredyty hipoteczne	800 774	729 950	682 787
Pozostałe należności	28 477	48 222	24 149
Segment biznesowy	8 317 010	6 759 699	5 994 139
Kredyty operacyjne	4 657 396	4 087 867	3 838 561
Kredyty samochodowe	307 778	379 571	379 091
Kredyty inwestycyjne	2 660 027	1 625 968	1 134 751
Kredyty w rachunku karty kredytowej	19 395	17 112	21 673

Kredyty hipoteczne	28 101	25 473	2 598
Skupione wierzytelności	641 934	623 095	554 939
Pozostałe należności	2 379	613	62 526
Należności od klientów	17 661 499	14 535 432	12 297 431

13.2 Według wartości brutto i bilansowej	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Segment detaliczny	9 344 489	7 775 733	6 303 292
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	2 846 861	2 374 997	2 041 289
bez utraty wartości	2 822 582	2 361 802	2 031 558
z utratą wartości	36 403	22 853	17 967
IBNR	-5 475	-5 019	-3 220
odpis	-6 649	-4 639	-5 016
Pozostałe kredyty detaliczne	6 497 628	5 400 736	4 262 003
bez utraty wartości	6 315 998	5 333 222	4 225 665
z utratą wartości	566 087	375 905	300 986
IBNR	-40 947	-44 979	-38 775
odpis	-343 510	-263 412	-225 873
Segment biznesowy	8 317 010	6 759 699	5 994 139
bez utraty wartości	8 086 056	6 562 864	5 923 863
z utratą wartości	576 829	450 540	245 768
IBNR	-21 096	-22 108	-23 254
odpis	-324 779	-231 597	-152 238
Należności od klientów	17 661 499	14 535 432	12 297 431

13.3 Należności od klientów z utratą wartości	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Należności od klientów oceniane indywidualnie	423 421	299 121	155 601
Segment detaliczny	186 150	93 627	66 242
należności od klientów	351 318	211 488	153 744
odpis	-165 168	-117 861	-87 502
Segment biznesowy	237 271	205 494	89 359
należności od klientów	500 271	386 505	209 114
odpis	-263 000	-181 011	-119 755
Należności od klientów oceniane portfelowo	80 960	50 529	25 993
Segment detaliczny	66 181	37 080	21 822
należności od klientów	251 172	187 270	165 209
odpis	-184 991	-150 190	-143 387
Segment biznesowy	14 779	13 449	4 171
należności od klientów	76 558	64 035	36 654
odpis	-61 779	-50 586	-32 483
Należności od klientów z utratą wartości	504 381	349 650	181 594

13.4 Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności (bez IBNR)	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
---	----------------------------	----------------------------	----------------------------

Bilans otwarcia	499 648	299 009	299 009
Zmiany odpisów:	175 290	200 639	84 118
Zwiększenia	307 549	479 358	192 868
Segment detaliczny	179 957	282 180	124 395
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	6 190	10 466	5 424
Kredyty pozostałe	173 767	271 714	118 971
Segment biznesowy	127 592	197 178	68 473
Kredyty pozostałe	124 705	180 717	59 945
Skupione wierzytelności	1 949	9 664	6 098
Pozostałe należności	938	6 797	2 430
Zmniejszenia	-133 616	-221 247	-88 350
Segment detaliczny	-97 662	-146 892	-60 694
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	-4 282	-7 758	-2 431
Kredyty pozostałe	-93 380	-139 134	-58 263
Segment biznesowy	-35 954	-74 355	-27 656
Kredyty pozostałe	-32 506	-70 961	-27 136
Skupione wierzytelności	-2 585	-963	-344
Pozostałe należności	-863	-2 431	-176
Inne zmiany	1 515	-19 229	-15 294
Spisanie w ciężar odpisów	-378	-37 760	-5 519
Różnice kursowe	220	-483	413
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	674 938	499 648	383 127

13.5 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)

	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Segment detaliczny	9 344 489	7 775 733	6 303 292
≤ 1M	1 226 283	1 192 005	780 299
> 1M ≤ 3M	266 996	101 558	100 523
> 3M ≤ 6M	254 218	158 692	190 178
> 6M ≤ 1Y	438 547	411 169	273 816
>1Y ≤ 2Y	736 035	523 229	474 818
>2Y ≤ 5Y	1 889 750	1 473 313	1 154 757
>5Y ≤ 10Y	1 915 182	1 620 061	1 344 068
>10Y ≤ 20Y	1 260 668	1 040 088	905 083
>20Y	1 356 810	1 255 618	1 079 750
Segment biznesowy	8 317 010	6 759 699	5 994 139
≤ 1M	3 035 073	3 049 023	2 445 021
> 1M ≤ 3M	782 301	424 395	569 194
> 3M ≤ 6M	337 247	485 292	373 532
> 6M ≤ 1Y	1 029 653	771 722	607 327
>1Y ≤ 2Y	701 741	675 123	620 259
>2Y ≤ 5Y	1 442 182	800 213	774 488
>5Y ≤ 10Y	805 333	445 150	512 892
>10Y ≤ 20Y	183 480	108 781	91 426
>20Y	0	0	0
Należności od klientów	17 661 499	14 535 432	12 297 431

13.6 Według struktury walutowej

	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Segment detaliczny	9 344 489	7 775 733	6 303 292

PLN	8 225 871	6 696 255	5 180 802
Pozostałe	1 118 618	1 079 478	1 122 490
Segment biznesowy	8 317 010	6 759 699	5 994 139
PLN	7 043 337	5 990 931	5 132 386
Pozostałe	1 273 673	768 768	861 753
Należności razem	17 661 499	14 535 432	12 297 431

14. Należności od banków

14.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Rachunki bieżące	19 869	82 861	9 893
Lokaty jednodniowe	55 863	112 371	134 746
Lokaty terminowe	0	85 131	156 974
Revers Repo	0	0	10 690
Kaucje udzielone	77 407	90 798	60 793
Pozostałe	16 882	114	18 351
Należności od banków	170 021	371 275	391 447

14.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
≤ 1M	170 021	291 275	246 447
> 1M ≤ 3M	0	80 000	0
> 3M ≤ 6M	0	0	145 000
Należności od banków	170 021	371 275	391 447

14.3 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
PLN	4 028	82 991	167 776
EUR	27 360	74 680	53 989
GBP	4 762	34 445	20 949
USD	99 916	133 759	128 118
CHF	1 004	16 421	3 371
Pozostałe waluty	32 951	28 979	17 244
Należności od banków	170 021	371 275	391 447

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 2013 r. Grupa nie posiadała żadnych transakcji reverse repo.

Kaucje udzielone dotyczą zabezpieczeń przekazanych innym bankom w ramach rozliczeń związanych z umową CSA.

15. Pozostałe aktywa

	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Dłużnicy różni	226 258	384 695	231 427
Pozostałe rozrachunki	40 564	97 303	59 942
Należności związane ze sprzedażą usług i towarów (w tym ubezpieczenia)	131 001	165 164	112 068
Rozliczenia z tytułu transakcji certyfikatów inwestycyjnych	0	41 717	0
Kaucje gwarancyjne	13 608	17 409	17 379
Rozliczenia kart płatniczych	41 085	63 102	42 038
Koszty rozliczane w czasie	36 210	20 552	30 483
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	1 590	2 669	4 464
Rozliczanie zryczałtowanego zwrotu kosztów poniesionych przez ubezpieczyciela w związku z wykonywaniem przez Bank czynności ubezpieczającego	393	1 949	4 009
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	6 753	6 885	7 645
koszty obowiązkowej opłaty rocznej na rzecz BFG	7 141	0	4 854
Zarachowane przychody z tytułu zwrotu podatku PCC z urzędu skarbowego	6 674	2 500	5 733
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	13 659	6 549	3 778
Pozostałe aktywa	262 468	405 247	261 910

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

16. Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu

16.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Wobec banków	539 106	628 841	588 614
Depozyty jednodniowe	0	0	50 013
Depozyty terminowe	0	0	89 489
Kredyt otrzymany	64 954	61 342	63 938
Pozostałe zobowiązania	12 465	19 980	5 761
Repo	461 687	547 519	379 413
Wobec klientów	19 066 356	17 472 195	13 595 784
Depozyty bieżące	5 952 441	4 795 939	3 657 071
Depozyty terminowe	11 940 098	11 784 223	9 113 774
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	858 238	656 055	622 502
Pozostałe zobowiązania	315 579	235 978	202 437
Zobowiązania razem	19 605 462	18 101 036	14 184 398

16.2 Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Segment detaliczny	13 073 067	12 649 730	10 039 609
Depozyty bieżące	4 132 338	3 101 359	2 358 530

Depozyty terminowe	8 773 680	9 349 927	7 463 851
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	62 774	113 464	140 782
Pozostałe zobowiązania	104 275	84 980	76 446
Segment biznesowy	5 993 289	4 822 465	3 556 175
Depozyty bieżące	1 820 103	1 694 580	1 298 541
Depozyty terminowe	3 166 418	2 434 296	1 649 924
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	795 464	542 591	481 720
Pozostałe zobowiązania	211 304	150 998	125 990
Zobowiązania wobec klientów razem	19 066 356	17 472 195	13 595 784

16.3 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Segment detaliczny	13 073 067	12 649 730	10 039 609
≤ 1M	7 940 867	6 800 971	7 196 200
> 1M ≤ 3M	3 171 721	3 337 211	1 398 992
> 3M ≤ 1Y	1 903 221	2 388 378	1 383 862
> 1Y ≤ 5Y	53 644	121 036	59 350
>5Y	3 614	2 134	1 205
Segment biznesowy	5 993 289	4 822 465	3 556 175
≤ 1M	4 096 133	3 394 636	2 385 568
> 1M ≤ 3M	835 201	546 218	354 520
> 3M ≤ 1Y	469 372	316 291	531 231
> 1Y ≤ 5Y	590 560	563 200	282 355
>5Y	2 023	2 120	2 501
Zobowiązania wobec klientów razem	19 066 356	17 472 195	13 595 784

16.4 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Segment detaliczny	13 073 067	12 649 730	10 039 609
PLN	11 523 858	11 076 226	8 665 906
Pozostałe	1 549 209	1 573 504	1 373 703
Segment biznesowy	5 993 289	4 822 465	3 556 175
PLN	4 847 724	3 678 728	2 817 704
Pozostałe	1 145 565	1 143 737	738 471
Zobowiązania wobec klientów razem	19 066 356	17 472 195	13 595 784

17. Rezerwy

	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 sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2012 r.	1 583	31 068	32 651
Utworzenie rezerw	388	73 544	73 932
Rozwiązanie rezerw	-487	-92 903	-93 390
Wykorzystanie rezerw	-644	0	-644
Stan 31 grudnia 2012 r.	840	11 709	12 549

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2012 r.	1 583	31 068	32 651
Utworzenie rezerw	220	42 250	42 470
Rozwiązanie rezerw	-343	-1 327	-1 670
Wykorzystanie rezerw	0	-62 555	-62 555
Stan 30 czerwca 2012 r.	1 460	9 436	10 896

18. Pozostałe zobowiązania

	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Rozrachunki międzybankowe	238 647	176 975	214 904
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	20 253	19 561	17 568
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	32 978	7 296	33 855
Pozostałe rozrachunki, w tym	168 663	202 681	120 221
rozrachunki z ubezpieczycielami	107 651	191 926	101 384
Rozliczenia międzyokresowe bierne	50 148	73 891	40 039
Pozostałe zobowiązania	5 499	6 417	3 892
Pozostałe zobowiązania Razem	516 188	486 821	430 479

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).

19. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

19.1 Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Transakcje stopy procentowej	12 590 048	7 174 763	5 509 652
SWAP	12 153 437	4 745 386	1 883 978
FRA	0	0	1 150 000
Opcje Cap Floor	436 611	2 429 377	2 475 674
Transakcje walutowe	4 339 339	3 898 412	4 575 838
FX swap	1 157 684	810 518	471 229
FX forward	1 496 826	1 449 566	1 626 379
CIRS	1 325 499	1 274 979	1 607 283
Opcje FX	359 330	363 349	870 947
Pozostałe opcje	1 483 640	1 374 746	1 245 846
Pozostałe instrumenty	553 178	450 969	662 511

Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	18 966 205	12 898 890	11 993 847
---	-------------------	-------------------	-------------------

19.2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Akcje	1 996	1 393	1 130
Obligacje	853	116	0
Transakcje stopy procentowej	109 167	67 021	20 145
SWAP	106 042	66 406	20 079
Opcje Cap Floor	3 125	615	66
Transakcje walutowe	93 189	61 486	97 288
FX swap	11 938	4 505	6 810
FX forward	46 173	21 763	40 991
CIRS	33 304	34 000	37 408
Opcje FX	1 774	1 218	12 079
Pozostałe opcje	13 301	26 669	43 254
Pozostałe instrumenty	46 878	17 021	42 812
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	265 384	173 706	204 629

19.3 Według terminów zapadalności

	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Bez określonego terminu	1 996	1 393	1 110
≤ 1W	13 487	9 456	28 848
> 1W ≤ 1M	55 161	41 697	30 725
> 1M ≤ 3M	32 163	9 921	31 158
> 3M ≤ 6M	29 719	26 934	13 880
> 6M ≤ 1Y	41 074	20 980	52 721
> 1Y ≤ 2Y	16 643	17 258	18 163
> 2Y ≤ 5Y	60 219	39 884	27 106
> 5Y ≤ 10Y	14 922	6 183	918
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	265 384	173 706	204 629

19.4 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Transakcje stopy procentowej	57 213	47 654	17 215
SWAP	54 088	47 039	16 939
FRA	0	0	210
Opcje Cap Floor	3 125	615	66
Transakcje walutowe	57 330	44 238	72 207
FX swap	5 759	13 791	2 073
FX forward	20 208	11 932	12 633
CIRS	29 589	17 297	46 111
Opcje FX	1 774	1 218	11 390
Pozostałe opcje	13 301	26 669	43 254
Pozostałe instrumenty	28 873	10 546	34 459
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	156 717	129 107	167 135

19.5 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
bez określonego terminu	0	0	61
≤ 1W	6 889	7 330	21 217
> 1W ≤ 1M	42 156	15 556	33 564
> 1M ≤ 3M	10 209	5 212	12 662
> 3M ≤ 6M	6 232	22 548	18 084
> 6M ≤ 1Y	16 335	9 656	39 362
> 1Y ≤ 2Y	22 457	15 456	10 148
> 2Y ≤ 5Y	47 751	52 639	31 930
> 5Y ≤ 10Y	4 688	710	107
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	156 717	129 107	167 135

19.6 Wycena aktywów finansowych	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Poziom 1	1 996	1 393	1 130
Akcje	1 996	1 393	1 130
Poziom 2	249 234	148 936	160 245
SWAP	106 042	66 406	20 079
Opcje Cap Floor	3 125	615	66
FX swap	11 938	4 505	6 810
FX forward	46 173	21 763	40 991
CIRS	33 304	34 000	37 408
Opcje FX	1 774	1 218	12 079
Pozostałe opcje	0	3 408	0
Pozostałe instrumenty	46 878	17 021	42 812
Poziom 3	14 154	23 377	43 254
Obligacje	853	116	0
Pozostałe opcje	13 301	23 261	43 254
Aktywa finansowe razem	265 384	173 706	204 629

19.7 Wycena zobowiązań finansowych	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Poziom 1	0	0	0
Poziom 2	143 416	125 629	123 881
SWAP	54 088	47 039	16 939
FRA	0	0	210
Opcje Cap Floor	3 125	615	66
FX swap	5 759	13 791	2 073
FX forward	20 208	11 932	12 633
CIRS	29 589	17 297	46 111
Opcje FX	1 774	1 218	11 390
Pozostałe opcje	0	23 191	0
Pozostałe instrumenty	28 873	10 546	34 459
Poziom 3	13 301	3 478	43 254
Pozostałe opcje	13 301	3 478	43 254
Zobowiązania finansowe razem	156 717	129 107	167 135

19.8. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
--	------------------------	------------------------	------------------------

Poziom 2	476	0	0
Transakcje stopy procentowej	476	0	0
SWAP	476	0	0
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	476	0	0

19.9. Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
> 1Y ≤ 2Y	476	0	0
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	476	0	0

19.10. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Poziom 2	11 300	0	0
Transakcje stopy procentowej	11 300	0	0
SWAP	11 300	0	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	11 300	0	0

19.11. Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
> 6M ≤ 1Y	222	0	0
> 1Y ≤ 2Y	1 022	0	0
> 2Y ≤ 5Y	10 056	0	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	11 300	0	0

20. 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 na EURIBOR 3M. Spłata pożyczki może nastąpić wcześniej pod warunkiem pisemnego poinformowania na 30 dni przed planowaną płatnością. W dniach 30.06.2013 r., 31.12.2012 r. i 30.06.2012 r. wartość bilansowa pożyczki wynosiła odpowiednio 43 484 tys. zł, 41 058 tys. zł i 42 815 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 na 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 30.06.2013 r. wynosiła 288 932 tys. zł, na 31.12.2012 r. 290 612 tys. zł, a na 30.06.2012 r. 290 304 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 na wskaźniku 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 30.06.2013 r. wynosiła 19 987 tys. zł, na 31.12.2012 r. 18 908 tys. zł, a na 30.06.2012 r. 19 766 tys. zł.

21. Kapitał własny

21.1 Kapitał własny	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Kapitał akcyjny	635 830	635 830	512 500
Kapitał zapasowy	1 434 712	1 276 610	714 630
Pozostałe kapitały	169 938	163 377	14 700
Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy	169 938	163 377	14 700
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	0	-14 291	-14 291
Kapitał z aktualizacji wyceny	-31 694	10 776	3 259
Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-22 951	10 776	3 259
Kapitał z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-8 743	0	0
Zysk/strata roku bieżącego	162 512	172 393	133 176
Kapitały razem	2 371 298	2 244 695	1 363 974

21.2 Kapitał z aktualizacji wyceny	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-22 951	13 304	4 023
bony skarbowe	0	6	-47
obligacje skarbowe	-29 888	10 355	133
pozostałe instrumenty dłużne	1 553	2 943	3 937
podatek odroczony	5 384	-2 528	-764
Wycena pochodnych instrumentów zabezpieczających	-8 743	0	0
IRS	-10 794	0	0
podatek odroczony	2 051	0	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	-31 694	10 776	3 259

22. 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.

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 polegają 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	kapitał z aktualizacji wyceny
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 Banku prezentowanych w bilansie w wartości godziwej w dniu 30 czerwca 2013, 31 grudnia 2012 r. i 30 czerwca 2012 r. była równa ich wartości bilansowej.

Instrument finansowy	Stan 30.06.2013		Stan 31.12.2012		Stan 30.06.2012	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	265 384	265 384	173 706	173 706	204 629	204 629
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 446 706	3 446 706	4 320 747	4 320 747	2 344 583	2 344 583
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	156 717	156 717	129 107	129 107	167 135	167 135

Poniżej zaprezentowano wartości bilansową i godziwą tych pozycji, które nie są prezentowane w bilansie według wartości godziwej. W stosowanej przez Bank metodzie wyliczania wartości godziwej kredytów (z pominięciem kredytów w rachunku bieżącym) Bank porównuje marże osiągane na nowo udzielonych kredytach (w miesiącu poprzedzającym datę sprawozdawczą) z marżami na całym portfelu kredytowym. Jeśli marże na nowo przyznawanych kredytach są wyższe niż marże na dotychczasowym portfelu, wartość godziwa kredytu jest niższa od jego wartości bilansowej. Dla pozostałych instrumentów finansowych Bank przyjmuje wartość godziwą równą ich wartości bilansowej.

Instrument finansowy	Stan 30.06.2013		Stan 31.12.2012		Stan 30.06.2012	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Kasa i operacje z bankiem centralnym	721 980	721 980	1 029 968	1 029 968	590 173	590 173
Należności od klientów	17 661 499	17 393 572	14 535 432	14 468 794	12 297 431	12 307 211
Należności od banków	170 021	170 021	371 275	371 275	391 447	391 447
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	19 605 462	19 605 462	18 101 036	18 101 036	14 184 398	14 184 398

23. Pozycje pozabilansowe

23.1 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	6 452 529	5 608 201	3 911 455
Dotyczące finansowania	5 315 750	4 398 412	2 971 039
Gwarancyjne	1 136 779	1 209 789	940 416

23.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
≤ 1W	6 792	2 537	4 120
> 1W ≤ 1M	16 096	88 561	12 509
> 1M ≤ 3M	113 175	185 502	78 653
> 3M ≤ 6M	94 546	146 214	91 449
> 6M ≤ 1Y	263 871	197 706	272 468
> 1Y ≤ 2Y	172 462	198 609	114 170
> 2Y ≤ 5Y	259 080	178 648	150 984
> 5Y ≤ 10Y	193 888	198 046	128 352
> 10Y ≤ 20Y	16 869	13 966	87 711
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	1 136 779	1 209 789	940 416

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

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 okres do 3 lat;
- kredytów uruchamianych w transzach, na okres do 2 lat.

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

24. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Jako jednostki zależne Bank traktuje trzy spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Alior Bank SA:

- Alior Instytut Szkoleń Sp. z o.o.;
- Obrót Wierzytelnościami Alior Polska Sp. z o.o. S.K.A.;
- Alior Raty Sp. z o.o.

Na dzień 30 czerwca 2013 r., 31 grudnia 2012 r. i 30 czerwca 2012 występowały aktywne transakcje z następującymi podmiotami powiązanymi:

- Alior Polska Sp. z o.o.;
- Alior Lux Sarl & Co S.C.A.;
- Alior Lux Sarl Sp. z o.o. (spółka powiązana kapitałowo);
- Z. Zaleski STICHTING (powiązanie osobowe);
- Algora Societe Anonyme (powiązanie osobowe);
- jednostkami zależnymi.

Jednostki zależne	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Aktywa			
Pozostałe aktywa	4 399	41 968	30
Aktywa, razem	4 399	41 968	30
Zobowiązania i kapitały			
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	14 748	8 842	2 455
Zobowiązania i kapitały, razem	14 748	8 842	2 455

Jednostki powiązane	Stan 30.06.2013	Stan 31.12.2012	Stan 30.06.2012
Zobowiązania i kapitały			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	294	0
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	61 936	55 065	89 704
Pozostałe zobowiązania	1	2	1
Zobowiązania i kapitały, razem	61 937	55 361	89 705

Jednostki zależne	Okres 1.01.2013- 30.06.2013	Okres 1.01.2012- 30.06.2012
Koszty z tytułu odsetek	-113	-21
Przychody z tytułu opłat i prowizji	25	0
Pozostałe przychody operacyjne	2 312	12
Pozostałe koszty operacyjne	-48	0
Koszty działania	20	-30
Razem	2 196	-39

Jednostki powiązane	Okres 1.01.2013- 30.06.2013	Okres 1.01.2012- 30.06.2012
Koszty z tytułu odsetek	-677	-2 898
Przychody z tytułu opłat i prowizji	10	7

Pozostałe przychody operacyjne	34	0
Koszty działania	-27 320	-31 455
Razem	-27 953	-34 346

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.

25. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Zarząd Alior Bank S.A. 18 lipca 2013 r. powziął informację o rejestracji przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu Banku uchwalonych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 19 czerwca 2013 r., oraz o rejestracji tekstu jednolitego Statutu ustalonego przez Radę Nadzorczą Banku uchwałą nr 52/2013, na podstawie upoważnienia zawartego w Uchwale nr 24/2013 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. Zmiana Statutu Banku dotyczyła rozszerzenia przedmiotu działalności Banku o pełnienie funkcji agenta rozliczeniowego (dodanie w Statucie Banku pkt-u 10) w par. 7 w ust.2).

30 lipca 2013 r. Bank zawarł z jednym z Klientów Banku kolejny aneks do umowy kredytowej w rachunku bieżącym z dnia 20 października 2010 r. podwyższający wartość umowy do kwoty 40 000 000 zł oraz kolejny aneksu do umowy o limit na produkty o charakterze gwarancyjnym z dnia 12 lipca 2010 r. podwyższający wartość umowy do kwoty 196 000 000 zł. W wyniku podpisanych aneksów nastąpił wzrost wartości łącznego zaangażowania Banku wobec klienta z tytułu ww. umów do kwoty 236 000 000 zł. Wierzytelność z tytułu udzielonego finansowania została zabezpieczona poprzez ustanowienie m.in. kaucji środków pieniężnych, cesji kontraktów realizowanych przez klienta oraz pełnomocnictwa do dysponowania środkami na rachunkach bankowych klienta w Banku. W związku z powyższymi aneksami nastąpił wzrost łącznego zaangażowania Banku wobec Klienta, przekraczającego kwotę 10% kapitałów własnych Banku.

26. Podział zysku za rok 2012

W dniu 19 czerwca 2013 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za 2012 rok, w łącznej kwocie 172 393 165,49 zł. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zdecydowało o przeznaczeniu części zysku netto Banku w kwocie 14 291 242,28 zł na pokrycie straty z lat ubiegłych oraz przeznaczeniu pozostałej części w kwocie 158 101 923,21 zł na kapitał zapasowy.

27. Program opcji menedżerskich

W wyniku rozliczenia pierwotnego programu opcji menedżerskich (ustanowionego na podstawie umowy z dnia 25 sierpnia 2008 r.) 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 opcji menadżerskich zostanie przekazane przez Grupę Carlo Tassara do LuxCo 82 s.a.r.l. z chwilą sprzedaży przez Grupę Carlo Tassara co najmniej 30% akcji Banku lub z dniem 30 czerwca 2014 r., którekolwiek z tych zdarzeń nastąpi wcześniej. LuxCo 82 S.a.r.l. jest spółką prawa luksemburskiego, kontrolowaną przez kadrę menedżerską Alior Banku i reprezentującą interesy uczestników planu motywacyjnego.

Członkowie Zarządu Alior Banku S.A. związani są 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.

28. Ustanowienie Programu Emisji Obligacji

Rada Nadzorcza Alior Banku S.A. w dniu 18 marca 2013 r. wyraziła zgodę na ustanowienie przez Zarząd Programu Emisji Obligacji własnych Alior Bank S.A. denominowanych w PLN („Program Emisji”) i wielokrotne zaciąganie zobowiązań finansowych w drodze emisji przez Alior Bank S.A. niezabezpieczonych obligacji na okaziciela w ramach tego Programu Emisji („Obligacje”) o następujących kluczowych parametrach:

- kwota Programu Emisji nie przekroczy kwoty: 2 000 000 000 PLN (dwa miliardy złotych);
- maksymalny okres zapadalności papierów dłużnych emitowanych w ramach Programu Emisji: 10 lat;
- papiery dłużne emitowane w ramach Programu Emisji nie będą zabezpieczone;
- Obligacje zostaną wyemitowane na podstawie art. 9 pkt 1 (oferta publiczna) lub art. 9 pkt 2 (oferta publiczna) lub art. 9 pkt 3 (oferta prywatna) Ustawy o obligacjach;
- zgodnie z art. 5a Ustawy o obligacjach Obligacje nie będą miały formy dokumentu;
- warunki emisji każdej serii Obligacji mogą zawierać postanowienia dotyczące wprowadzania Obligacji do obrotu na rynku CATALYST prowadzonym jako alternatywny system obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A. lub BondSpot S.A.

Jednocześnie Rada Nadzorcza Alior Banku S.A. upoważniła Zarząd Alior Banku S.A. do określania szczegółowych warunków emisji poszczególnych serii obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji, dokonywania przydziału obligacji na rzecz inwestorów oraz podejmowania wszelkich innych koniecznych czynności mających na celu realizację Programu Emisji. O terminach i szczegółowych warunkach emisji Zarząd Banku będzie informował w raportach.

Zarząd Alior Banku S.A. nie zamierza pozyskiwać środków z emisji obligacji do finansowania dalszego organicznego rozwoju Banku. W celu realizacji przyjętej strategii mającej na celu podwojenie udziału Banku w rynku, organiczny rozwój będzie finansowany z pozyskanych depozytów od klientów.

Ustanowienie Programu Emisji zabezpiecza możliwość skutecznej emisji poszczególnych serii obligacji i daje gwarancje szybkiego pozyskania długoterminowego finansowania Banku w sytuacji, gdy Zarząd Alior Banku S.A. podejmie decyzję o wykorzystaniu możliwości inwestycyjnych w spółki świadczące usługi finansowe w Polsce, które mogłyby uzupełnić ofertę produktów i usług Alior Banku, jeżeli nadarzy się stosowna możliwość. W chwili obecnej Bank nie wybrał konkretnych celów akwizycyjnych, a ewentualne transakcje przejęcia portfeli lub spółek będą przez Bank uważnie rozważane w kontekście ich pozytywnego wpływu na zwiększenie przychodów, urozmaicenie oferty oraz zwiększenie wartości dla akcjonariuszy.

Podpisy wszystkich członków Zarządu

7.08.2013

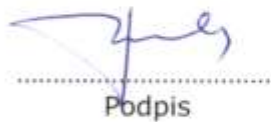
Wojciech Sobieraj
Prezes Zarządu



Podpis

7.08.2013

Krzysztof Czuba
Wiceprezes Zarządu



Podpis

7.08.2013

Michał Hucal
Wiceprezes Zarządu



Podpis

7.08.2013

Niels Lundorff
Wiceprezes Zarządu



Podpis

7.08.2013

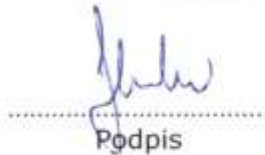
Artur Maliszewski
Wiceprezes Zarządu



Podpis

7.08.2013

Witold Skrok
Wiceprezes Zarządu



Podpis

7.08.2013

Katarzyna Sułkowska
Wiceprezes Zarządu



Podpis