



Śródroczny skrócony skonsolidowany
raport finansowy
Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej

za I półrocze 2015 r.

Wybrane dane finansowe

	W tys. PLN			
	1.01.2015 - 30.06.2015	1.01.2014 - 31.12.2014	1.01.2014 - 30.06.2014	%% (A-B)/B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	716 863	1 215 758	581 088	23,4%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	163 109	348 140	167 386	-2,6%
Wynik handlowy i pozostały	164 716	309 090	135 153	21,9%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-304 139	-546 590	-247 151	23,1%
Koszty działania	-520 392	-925 271	-448 926	15,9%
Zysk brutto	220 199	401 127	187 552	17,4%
Zysk netto	178 682	322 047	151 285	18,1%
Przepływy pieniężne netto	750 383	206 986	23 263	-
Należności od klientów	28 344 652	23 647 990	21 877 242	29,6%
Depozyty wobec klientów	29 774 617	24 427 988	21 395 053	39,2%
Kapitały własne	3 345 221	3 015 076	2 822 453	18,5%
Aktywa razem	36 466 760	30 167 568	27 124 461	34,4%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,50	4,40	2,16	15,6%
Współczynnik wypłacalności	12,78%	12,80%	13,14%	-2,7%
Tier 1	10,23%	11,23%	11,54%	-11,3%

	W tys. EUR			
	1.01.2015 - 30.06.2015	1.01.2014 - 31.12.2014	1.01.2014 - 30.06.2014	%% (A-B)/B
	A		B	C
Wynik z tytułu odsetek	173 402	290 206	139 070	24,7%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	39 455	83 102	40 060	-1,5%
Wynik handlowy i pozostały	39 843	73 781	32 346	23,2%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-73 568	-130 473	-59 150	24,4%
Koszty działania	-125 878	-220 865	-107 440	17,2%
Zysk brutto	53 264	95 750	44 886	18,7%
Zysk netto	43 221	76 874	36 206	19,4%
Przepływy pieniężne netto	181 511	49 408	5 567	-
Należności od klientów	6 757 737	5 548 176	5 257 815	28,5%
Depozyty wobec klientów	7 098 659	5 731 175	5 141 929	38,1%
Kapitały własne	797 545	707 382	678 328	17,6%
Aktywa razem	8 694 154	7 077 767	6 518 893	33,4%
Wybrane wskaźniki				
Zysk na jedną akcję zwykłą (EUR)	0,60	1,05	0,52	16,8%
Współczynnik wypłacalności	12,78%	12,80%	13,14%	-2,7%
Tier 1	10,23%	11,23%	11,54%	-11,3%

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

a) na dzień 30.06.2015 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 30.06.2015 r. - 4,1944;
- 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 - 4,1341;

b) na dzień 31.12.2014 r.

- pozycje bilansu - według kursu średniego EUR wyrażonego w złotych, ogłoszonego przez NBP i obowiązującego w dniu 31.12.2014 r. - 4,2623;
- 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 - 4,1893;

c) na dzień 30.06.2014 r.

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

Spis treści

Wybrane dane finansowe	2
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.....	5
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	5
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	7
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	11
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej.....	11
2. Polityka rachunkowości	16
3. Segmenty działalności	22
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat.....	25
4. Wynik z tytułu odsetek	25
5. Wynik z tytułu opłat i prowizji	26
6. Wynik handlowy.....	26
7. Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	27
8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	27
9. Koszty działania Banku	27
10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	28
11. Podatek dochodowy.....	28
12. Zysk przypadający na jedną akcję.....	29
Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	29
13. Kasa i środki w Banku centralnym	29
14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	29
15. Należności od klientów.....	32
16. Należności od banków.....	35
17. Rzeczowe aktywa trwałe	36
18. Wartości niematerialne	37
19. Pozostałe aktywa	39
20. Zobowiązania wobec klientów	39
21. Zobowiązania wobec banków	41
22. Rezerwy.....	42
23. Pozostałe zobowiązania.....	43
24. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.....	43
25. Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych – informacja dodatkowa	47
26. Rachunkowość zabezpieczeń.....	48
27. Zobowiązania podporządkowane	49
28. Kapitał własny	50
29. Wartość godziwa	51
30. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1	55
31. Pozycje pozabilansowe.....	56
32. Nabycie przez Alior Bank S.A. Meritum Bank ICB S.A.	56
33. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	64

34.	Transakcje z podmiotami powiązanymi	65
35.	Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających	66
36.	Sprzedaż wierzytelności	67
37.	Program opcji menedżerskich	67
38.	Sprawy sporne.....	70
39.	Noty Biura Maklerskiego.....	71
40.	Podział zysku za rok 2014 i informacja o braku wypłaty dywidendy	72
41.	Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	72
42.	Sprzedaż znacznego pakietu akcji	74
43.	Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego	74

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	Okres 01.04.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.04.2014- 30.06.2014	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Przychody z tytułu odsetek		524 991	1 005 832	436 619	835 630
Koszty z tytułu odsetek		-151 296	-288 969	-129 498	-254 542
Wynik z tytułu odsetek	4	373 695	716 863	307 121	581 088
Przychody z tytułu dywidend		42	42	2	2
Przychody z tytułu prowizji i opłat		124 811	260 393	138 637	263 918
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-54 485	-97 284	-54 820	-96 532
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5	70 326	163 109	83 817	167 386
Wynik handlowy	6	71 139	136 667	62 122	115 007
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	7	-503	4 345	2 181	2 170
Pozostałe przychody operacyjne		31 821	51 047	14 480	26 045
Pozostałe koszty operacyjne		-21 530	-27 343	-3 434	-8 069
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	8	10 291	23 704	11 046	17 976
Koszty działania banku	9	-262 534	-520 392	-233 977	-448 926
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	10	-159 483	-304 139	-129 870	-247 151
Zysk brutto		102 973	220 199	102 442	187 552
Podatek dochodowy	11	-15 770	-41 517	-19 457	-36 267
Zysk netto		87 203	178 682	82 985	151 285
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		87 811	179 035	83 233	151 635
Strata netto przypadająca udziałowcom niekontrolującym		-608	-353	-248	-350
Zysk netto		87 203	178 682	82 985	151 285
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		71 468 543	71 468 543	69 941 261	69 941 261
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	1,22	2,50	1,19	2,16
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	12	1,17	2,39	1,14	2,06

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Numer noty	Okres 01.04.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.04.2014- 30.06.2014	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Zysk netto		87 203	178 682	82 985	151 285
Inne całkowite dochody, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków		-56 742	-44 150	20 345	22 859
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)		-19 533	-14 168	5 384	7 612
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	14	-24 088	-17 491	6 647	9 397
Podatek odroczone		4 555	3 323	-1 263	-1 785
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)		-37 209	-29 982	14 961	15 247
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	26	-45 937	-37 015	18 470	18 823
Podatek odroczone		8 728	7 033	-3 509	-3 576
Razem dochody całkowite netto		30 461	134 532	103 330	174 144
- przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej		31 069	134 885	103 578	174 494
- przypadające udziałowcom niekontrolującym		-608	-353	-248	-350

Noty przedstawione na stronach 11-74 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Kasa i środki w banku centralnym	13	1 814 603	1 158 440	1 057 413
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	25	427 473	476 821	284 808
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	14	2 713 708	2 652 126	1 503 883
Pochodne instrumenty zabezpieczające	26	49 445	80 205	15 671
Należności od banków	16	502 779	449 378	292 331
Należności od klientów	15	28 344 652	23 647 990	21 877 242
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	33	1 495 445	927 191	1 299 221
Rzeczowe aktywa trwałe	17	184 272	191 835	204 248
Wartości niematerialne	18	357 654	215 564	190 006
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		1 879	908	38 335
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	11	228 238	147 849	145 169
<i>Odroczone</i>		228 238	147 849	145 169
Pozostałe aktywa	19	346 612	219 261	216 134
AKTYWA RAZEM		36 466 760	30 167 568	27 124 461

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	25	324 028	349 033	225 988
Zobowiązania wobec banków	22	1 600 556	1 049 162	1 587 834
Zobowiązania wobec klientów	21	29 774 617	24 427 988	21 395 053
Pochodne instrumenty zabezpieczające	26	10 887	4 777	0
Rezerwy	23	14 014	8 311	4 198
Pozostałe zobowiązania	24	670 677	747 073	721 292
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		15 666	24 553	18 681
<i>Bieżące</i>		15 666	24 553	18 681
Zobowiązania podporządkowane	27	711 094	541 595	348 962
Zobowiązania, razem		33 121 539	27 152 492	24 302 008
Kapitał własny	28	3 345 221	3 015 076	2 822 453
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		3 343 661	3 013 163	2 820 193
Kapitał akcyjny		726 812	699 784	699 413
Kapitał zapasowy		2 278 384	1 775 397	1 773 494
Kapitał z aktualizacji wyceny		-22 724	21 426	6 082
Pozostałe kapitały rezerwowe		185 762	184 008	179 765
<i>Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy</i>		185 762	184 008	179 765
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		-3 608	9 804	9 804
Zysk bieżącego roku		179 035	322 744	151 635
Udziały niekontrolujące		1 560	1 913	2 260
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		36 466 760	30 167 568	27 124 461

Noty przedstawione na stronach 11-74 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2015 - 30.06.2015	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Udziały niekontrolujące	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2015 r.	699 784	1 775 397	184 008	21 426	9 804	322 744	1 913	3 015 076
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	-	-	322 744	-322 744	-	0
Dochody całkowite	-	-	-	-44 150	-	179 035	-353	134 532
zysk netto	-	-	-	-	-	179 035	-353	178 682
pozostałe dochody całkowite	-	-	-	-44 150	-	-	-	-44 150
Świadczenia w formie akcji	-	-	1 754	-	-	-	-	1 754
Wpływy z emisji akcji	27 028	166 831	-	-	-	-	-	193 859
Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	336 156	-	-	-336 156	-	-	0
Stan 30 czerwca 2015 r.	726 812	2 278 384	185 762	-22 724	-3 608	179 035	1 560	3 345 221

Okres 1.01.2014- 31.12.2014	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Udziały niekontrolujące	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2014 r.	635 830	1 434 713	176 792	-16 777	-273 728	227 902	-	2 184 732
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	-	-	-	-	227 902	-227 902	-	0
Dochody całkowite	-	-	-	38 203	-	322 744	-697	360 250
zysk netto	-	-	-	-	-	322 744	-	322 744
pozostałe dochody całkowite	-	-	-	38 203	-	-	-	38 203
Świadczenia w formie akcji	-	-	7 376	-	-	-	-	7 376
Wpływy z emisji akcji	63 954	396 315	-	-	-	-	-	460 269
Pokrycie straty z kapitału zapasowego	-	-55 630	-	-	55 630	-	-	0
Sprzedaż jednostki zależnej	-	-1	-1	-	-	-	-	-2
Udziały niekontrolujące powstałe w wyniku połączenia przedsięwzięć	-	-	-	-	-	-	3 204	3 204
Nabycie udziałów niekontrolujących po objęciu kontroli	-	-	-159	-	-	-	-594	-753
Stan 31 grudnia 2014 r.	699 784	1 775 397	184 008	21 426	9 804	322 744	1 913	3 015 076



(w tysiącach złotych)

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

Noty przedstawione na stronach 11-74 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Numer noty	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Działalność operacyjna			
Zysk brutto za rok obrotowy		220 199	187 552
Korekty :		626 714	-506 086
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych		-1 249	-156
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych		88 204	39 276
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		3 190	7
Zyski (straty) ze sprzedaży jednostek zależnych		0	-13
Zmiana stanu rezerw		6 209	-673
Świadczenia w formie akcji		1 754	3 132
Zmiana stanu kredytów i innych należności	25.2	-1 965 722	-2 228 305
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży		397 224	1 201 445
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		49 348	-41 517
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań		-568 254	-611 485
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa		30 760	-3 572
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży		-971	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	25.4	-100 036	125 457
Zmiana stanu depozytów		1 812 725	430 561
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji		537 476	333 919
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		-25 723	41 898
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania		6 110	0
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	25.3	439 739	260 213
Podatek zapłacony		-84 070	-56 273
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		846 913	-318 534
Działalność inwestycyjna			
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:		-283 679	-29 393
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	25.5	-30 104	-13 104
Nabycie wartości niematerialnych	25.6	-43 549	-16 289
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych		-210 026	0
Wpływy z działalności inwestycyjnej:		310	12
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		310	0
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych		0	12
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-283 369	-29 381
Działalność finansowa			
Wydatki z tytułu działalności finansowej:		-198 549	-86 220
Splata zobowiązań długoterminowych		-184 216	-74 730
Koszt z tyt. odsetek –kredyt otrzymany		0	654
Koszt z tyt. odsetek –zobowiązania podporządkowane		-14 333	-12 144
Wpływy z działalności finansowej:		385 388	457 398
Wpływy z emisji akcji		193 859	457 995
Wpływ z emisji zobowiązań podporządkowanych		191 529	-597

Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		186 839	371 178
Przepływy pieniężne netto, razem		750 383	23 263
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych		5 333	2 166
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentów gotówki	25.1	750 383	23 263
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia		1 456 273	1 251 673
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia		2 206 656	1 274 936
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych			
Otrzymane dochody odsetkowe		849 922	825 976
Koszty odsetkowe zapłacone		-255 811	-241 293

Noty przedstawione na stronach 11-74 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

1.1 Informacje ogólne

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

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

8 stycznia 2015r., na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, Carlo Tassara S.p.A. zostało uznane za podmiot dominujący wobec Alior Banku w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt. 8 lit.b) Prawa bankowego¹.

1.2 Czas trwania i zakres działalności

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

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

¹ 30 maja 2015 r. Zarząd Banku otrzymał zawiadomienie o zawarciu przedwstępnej umowy sprzedaży 18.318.473 akcji Banku, stanowiących 25,26% kapitału zakładowego Banku, pomiędzy Alior Lux S.a.r.l. & Co. S.C.A. z siedzibą w Luksemburgu i Alior Polska Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, a Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, dodatkowe informacje znajdują się w notcie 41.

1.3 Akcjonariusze Alior Banku Spółki Akcyjnej

Akcjonariuszami Alior Banku posiadającymi, według stanu na dzień 30 czerwca 2015 r., ponad 5% udziału w kapitale podstawowym byli:

- Alior Lux S.a r. l. & Co S.C.A. wraz z Alior Polska Sp. z o.o.;
- Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK
- Genesis Asset Managers LLP

Akcjonariusze z pakietami powyżej 5% akcji Banku na dzień 30.06.2015 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji/Liczba głosów	Wartość nominalna akcji [PLN]	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
Alior Lux S.a r.l. & Co. S.C.A. (wraz z Alior Polska sp. z o.o.)	18 318 473	183 184 730	25,20%	25,20%
Genesis Asset Managers LLP	5 093 922	50 939 220	7,01%	4,79%
Aviva OFE Aviva BZ WBK	3 806 451	38 064 510	5,24%	5,24%
Pozostali akcjonariusze	45 462 350	454 623 500	62,55%	64,77%
Razem	72 681 196	726 811 960	100%	100%
31 grudnia 2014 r.				
Alior Lux S.a r.l. & Co. S.C.A. (wraz z Alior Polska sp. z o.o.)	18 318 473	183 184 730	26,18%	26,18%
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	5 614 035	56 140 350	8,02%	8,02%
Genesis Asset Managers, LLP	3 853 644	38 536 440	5,51%	5,51%
Pozostali akcjonariusze	42 192 214	421 922 140	60,29%	60,29%
Razem	69 978 366	699 783 660	100%	100%

W dniu 2 kwietnia 2015 r. Zarząd Banku otrzymał zawiadomienia w trybie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Alior Banku przez Genesis Asset Managers, LLP („Genesis”). Klienci Genesis w dniu 5 lutego 2015 r. zbyli na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie 12 942 akcji Banku. Po dokonaniu przedmiotowej transakcji posiadane przez Genesis 5 093 922 akcji Banku, stanowią 7,02% udziału w kapitale zakładowym Banku, a wynikające z nich 3 483 391 głosy stanowią 4,80% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W dniu 20 maja 2015 r. Zarząd Banku otrzymał zawiadomienia w trybie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Alior Banku przez Wellington Management, LLP („Wellington Management”). Zgodnie z zawiadomieniem, 19 maja 2015 r. Wellington Management nabył w imieniu klientów, których portfelami zarządza 64 354 akcji Banku. Po dokonaniu przedmiotowej transakcji posiadane przez podmioty z grupy Wellington Management 3 662 784 akcje Banku, stanowiły 5,05% udziału w kapitale zakładowym Banku, a wynikające z nich 3 662 784 głosy stanowiły 5,05% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W dniu 28 maja 2015 r. Zarząd Banku otrzymał kolejne zawiadomienie o zmianie udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu od Wellington Management.

Zgodnie z zawiadomieniem, 27 maja 2015 r. Wellington Management zbył w imieniu klientów, których portfelami zarządza 80 000 akcji Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Po dokonaniu przedmiotowej transakcji posiadane przez podmioty z grupy Wellington Management 3 582 784 akcje Banku, stanowiły 4,94% udziału w kapitale zakładowym Banku, a wynikające z nich 3 582 784 głosy stanowiły 4,94% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Tym samym, na dzień publikacji raportu, zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku, Wellington Management nie posiada akcji Banku w liczbie przekraczającej 5% kapitału zakładowego Banku.

Ponadto, w pierwszym półroczu 2015r. miała miejsce:

- rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych serii H o wartości nominalnej 23 554 980 zł (2 355 498 akcji zwykłych),
- rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego 347 332 akcji zwykłych na okaziciela serii D o łącznej wartości nominalnej 3 473 320 zł.

1.4 Informacje dotyczące składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku

Skład Zarządu Banku na dzień 30 czerwca 2015 r. przedstawiał się następująco:

- | | |
|-----------------------|--------------------|
| • Wojciech Sobieraj | prezes Zarządu |
| • Krzysztof Czuba | wiceprezes Zarządu |
| • Michał Hucał | wiceprezes Zarządu |
| • Joanna Krzyżanowska | wiceprezes Zarządu |
| • Witold Skrok | wiceprezes Zarządu |
| • Katarzyna Sułkowska | wiceprezes Zarządu |

W dniu 25 czerwca 2015 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę nr 46/2015 w sprawie powołania Pani Joanny Krzyżanowskiej w skład Zarządu Banku powierzając jej funkcję Wiceprezesa Zarządu z dniem zarejestrowania połączenia Banku z Meritum Bank ICB S.A. w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2014 r. przedstawiał się następująco:

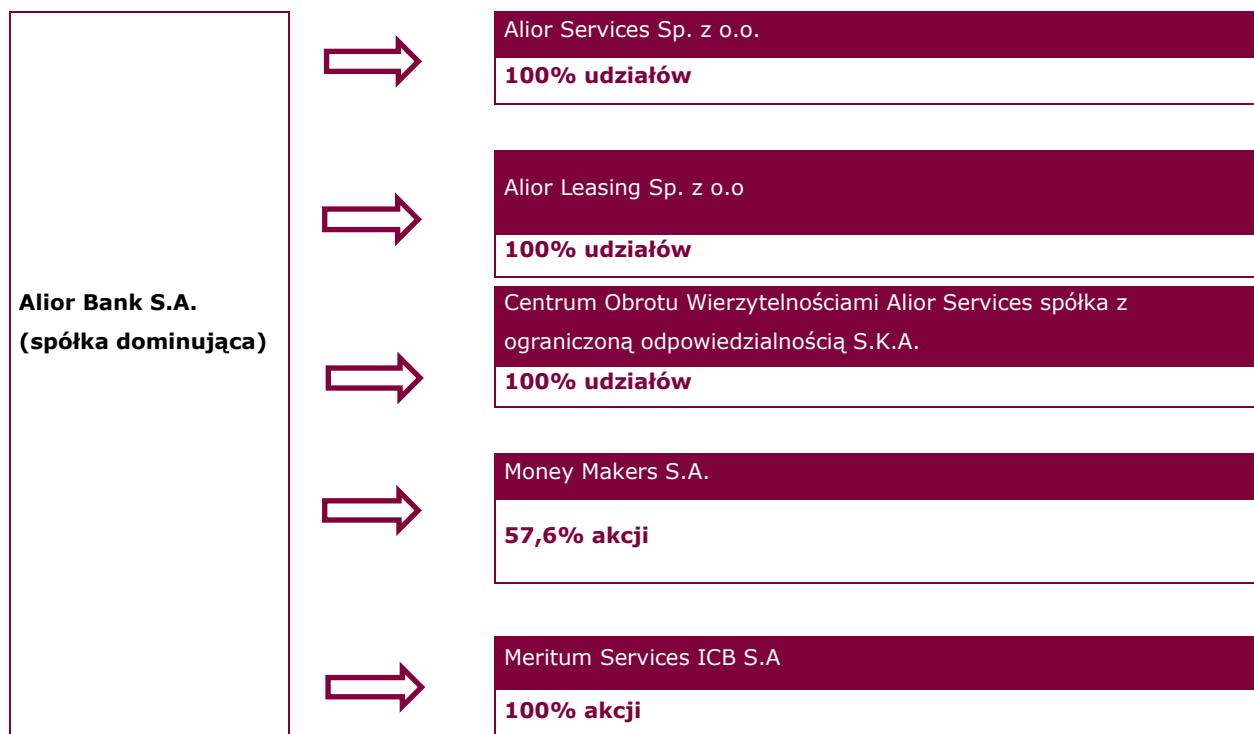
- | | |
|-----------------------|--------------------|
| • Wojciech Sobieraj | prezes Zarządu |
| • Krzysztof Czuba | wiceprezes Zarządu |
| • Michał Hucał | wiceprezes Zarządu |
| • Witold Skrok | wiceprezes Zarządu |
| • Katarzyna Sułkowska | wiceprezes Zarządu |

Na dzień 30 czerwca 2015 r. i 31 grudnia 2014 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

- | | |
|---------------------------------|--|
| • Helene Zaleski | przewodnicząca Rady Nadzorczej |
| • Małgorzata Iwanicz-Drozdowska | Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej |
| • Sławomir Dudzik | członek Rady Nadzorczej |
| • Niels Lunderff | członek Rady Nadzorczej |
| • Marek Michalski | członek Rady Nadzorczej |
| • Krzysztof Obłój | członek Rady Nadzorczej |
| • Stanisław Popów | członek Rady Nadzorczej |

1.5 Informacje o Grupie Kapitałowej Alior Banku S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Banku i sprawozdania finansowe poniższych spółek.



Grupę Kapitałową Alior Banku S.A. na dzień 30 czerwca 2015 r. tworzą: Alior Bank S.A., jako spółka dominująca oraz spółki zależne, w których Bank posiada udziały większościowe. W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana struktury Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.

W dniu 12 lutego 2015 r. sąd wydał postanowienie o obniżeniu kapitału zakładowego spółki Centrum Obrotu Wierzytelnościami Alior Services Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. i umorzeniu akcji skutkujące powrotem Banku na pozycję jedynego akcjonariusza.

Ponadto, 21 kwietnia 2015 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji spółki Alior Leasing Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, której Bank jest jedynym udziałowcem.

W związku z rejestracją połączenia Alior Banku S.A. z Meritum Bank ICB S.A. („Meritum”) w dniu 30 czerwca 2015 r. nastąpiła sukcesja generalna, tym samym Alior Bank S.A. posiada 100% akcji spółki Meritum Services ICB SA.

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

1. Alior Services Sp. z o.o. (wcześniej Alior Raty Sp. z o.o. - zmiana firmy spółki zarejestrowana w dniu 23 maja 2014 r. przez Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego) to spółka utworzona 03.02.2012 r. Z dniem 31.10.2013 r. zaprzestała działalności w zakresie świadczenia usług pośrednictwa finansowego. W styczniu 2014 r. Zarząd Alior Bank S.A. podjął decyzję o kontynuacji działalności Spółki w innych niż dotychczas obszarach biznesowych.
 - Cele Spółki:
 - a. wykorzystanie okazji sprzedażowych produktów i usług pozafinansowych,
 - b. rozszerzenie i uatrakcyjnienie oferty dla klientów Private Banking w celu wzmocnienia pozycji konkurencyjnej.
 - Działalność Spółki:
 - a. wyszukiwanie i pozyskiwanie parterów zewnętrznych do współpracy w oferowaniu usług pozabankowych,
 - b. kojarzenie biznesowe klientów i partnerów zewnętrznych.
 - Planowane przychody spółki to prowizje za pośrednictwo w usługach pozabankowych.

Spółka kontynuuje również działalność w zakresie wypełniania zobowiązań wobec klientów w ramach umowy z TU Ergo Hestia.
2. Alior Leasing Sp. z o.o. jest spółką, której podstawowym przedmiotem działalności będzie finansowanie środków trwałych poprzez leasing operacyjny, finansowy oraz pożyczkę leasingową. Rozpoczęcie wykonywania przez nią działalności planowane jest na przełom trzeciego i czwartego kwartału 2015 r.
3. Centrum Obrotu Wierzytelnościami Alior Services 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.
4. Money Makers S.A. to spółka powstała w 2010 r., której działalność pierwotnie koncentrowała się na usługach związanych z asset management. Współpraca Banku ze spółką zależną Money Makers dotyczy trzech obszarów: asset management (zarządzanie portfelami klientów indywidualnych/private banking), ofert ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, a także zarządzania subfunduszami Alior SFIO. W ramach swych planów rozwojowych spółka na początku lipca przeprowadziła przekształcenie z domu maklerskiego w towarzystwo funduszy inwestycyjnych. 23 czerwca 2015 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie udzieliła Money Makers S.A. zezwolenia na wykonywanie działalności polegającej na tworzeniu funduszy inwestycyjnych lub funduszy zagranicznych i zarządzania nimi, w tym pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, reprezentowaniu ich wobec osób trzecich i zarządzaniu zbiorczym portfelem papierów wartościowych oraz zarządzaniu portfelami, w skład których wchodzi instrumenty finansowe. Jednocześnie, na wniosek samej spółki KNF uchyliła decyzję w sprawie udzielenia zezwolenia na prowadzenie

działalności maklerskiej przez Money Makers S.A. Po przekształceniu Money Makers rozpoczęła działalność w lipcu 2015 r. jako Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych.

5. Meritum Services ICB S.A., to spółka której przedmiotem działalności jest sporządzanie biznesplanów i wniosków (aplikacji) w celu uzyskania przez podmiot dotacji z funduszy Unii Europejskiej oraz sporządzanie biznesplanów i kompletowanie dokumentacji firm, które ubiegają się o kredyty w bankach. Spółka świadczyła usługi informatyczne na rzecz Meritum Banku.

1.6 Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2014 r. zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku 26 lutego 2015 r.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 19 sierpnia 2015 r.

1.7 Sezonowość i cykliczność działań

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

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 (Alior Banku i Meritum) i jego jednostek zależnych i obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2015 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2014 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 2014 r. (w zakresie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej i skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym). Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

W I kwartale 2015 r. Grupa zdecydowała o zmianie prezentacji wyniku odsetkowego z CIRS. Od stycznia 2015 r. przychody i koszty odsetkowe związane ze składaniem lokaty i przyjmowaniem depozytu w ramach transakcji CIRS prezentowane są w wyniku odsetkowym, podczas gdy w 2014 r. prezentowane były w wyniku handlowym. Celem

wprowadzenia zmiany jest zapewnienie zgodności prezentowanego wyniku z jego treścią ekonomiczną.

Dodatkowo dla większej przejrzystości prezentowanych danych (zgodnie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014) w nocie Sprawozdanie z sytuacji finansowej wprowadzono zmiany:

- wyodrębniono aktywa stanowiące zabezpieczenia zobowiązań, co spowodowało zmiany w pozycjach należności od klientów, banków oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,
- rozdzielono zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu na zobowiązania wobec klientów i wobec banków,
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe zostały przesunięte z pozostałych zobowiązań do rezerw,
- rezerwy na urlopy, premie zostały przesunięte z rezerw do pozostałych zobowiązań.

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

Pozycja sprawozdania z rachunku zysków i strat	Dane ze sprawozdania 30.06.2014		Zmiana		Dane przekształcone 30.06.2014	
	Okres 01.04.2014- 30.06.2014	Okres 01.01.2014- 30.06.2014	Okres 01.04.2014- 30.06.2014	Okres 01.01.2014- 30.06.2014	Okres 01.04.2014- 30.06.2014	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Przychody z tytułu odsetek	429 417	821 428	7 202	14 202	436 619	835 630
Koszty z tytułu odsetek	-125 341	-246 298	-4 157	-8 244	-129 498	-254 542
Wynik z tytułu odsetek	304 076	575 130	3 045	5 958	307 121	581 088
Wynik handlowy	65 167	120 965	-3 045	-5 958	62 122	115 007

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej	Dane ze sprawozdania 30.06.2014	Zmiana	Dane przekształcone 30.06.2014
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 784 204	-1 280 321	1 503 883
Należności od banków	305 948	-13 617	292 331
Należności od klientów	21 882 525	-5 283	21 877 242
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	0	1 299 221	1 299 221
AKTYWA RAZEM	24 972 677	0	24 972 677
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	22 982 887	-22 982 887	0
Zobowiązania wobec banków	0	1 587 834	1 587 834
Zobowiązania wobec klientów	0	21 395 053	21 395 053
Rezerwy	7 907	-3 709	4 198
Pozostałe zobowiązania	717 583	3 709	721 292
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	23 708 377	0	23 708 377

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za I półrocze 2015 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską według stanu na dzień 30 czerwca 2015 r., z uwzględnieniem stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 12 lutego 2015 r. oraz opinii Ministerstwa Finansów przedstawionej w liście z dnia 11 lutego 2015 r. w zakresie ujmowania kosztów opłat wnoszonych na rzecz Bankowego

Funduszu Gwarancyjnego, 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. Wątpliwości co do rozpoznania w rachunku zysków i strat opłat na rzecz BFG pojawiły się w efekcie wejścia w życie z dniem 1 stycznia 2015 interpretacji 21 wydanej przez Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej (KIMSF 21). Biorąc pod uwagę wymienione powyżej stanowisko MF i KNF Grupa zastosowała analogiczne podejście do rozliczenia opłat jak w latach poprzednich, tj. zdecydowała o amortyzowaniu kosztów ponoszonych na rzecz BFG przez cały 2015 rok.

Łączny koszt opłat obowiązkowej i ostrożnościowej na rzecz BFG wyniesie 60 936 tys. zł w 2015 roku, z czego 29 675 tys. zł zaliczono do kosztów okresu zakończonego 30 czerwca 2015 roku.

Prezentowane śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej. Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane 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 01.01.2015 r. do 30.06.2015 r. oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2015 r. wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem określenia obciążenia podatkowego za okres 6 miesięcy 2015 r. w sposób zgodny z MSR 34 oraz za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2015 r.

W związku z nabyciem w dniu 19 lutego 2015 r. przez Alior Bank akcji spółki Meritum Bank ICB S.A. Grupa zastosowała postanowienia MSSF 3 "Połączenia przedsięwzięć".

Rozliczenie nabycia odbywa się metodą przejęcia zgodnie z MSSF 3, której zastosowanie wymaga:

- zidentyfikowania jednostki przejmującej,
- ustalenia dnia przejęcia,
- ujęcia i wyceny możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów, przejętych zobowiązań wycenionych w wartości godziwej na dzień przejęcia oraz wszelkich udziałów niedających kontroli w jednostce przejmowanej,
- ujęcia i wyceny wartości firmy lub zysku z okazijnego nabycia, które wyliczane są jako różnica między:
 - sumą: przekazanej zapłaty i wartością wszelkich udziałów niedających kontroli w jednostce przejmowanej,
 - a kwotą netto możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów, przejętych zobowiązań wycenionych zgodnie z MSSF.

W przypadku każdego połączenia przedsięwzięć jedna z łączących się jednostek identyfikowana jest jako jednostka przejmująca.

Jednostka przejmująca ustala dzień przejęcia, którym jest dzień objęcia kontroli nad jednostką przejmowaną.

W dniu przejęcia jednostka przejmująca ujmuje, osobno od wartości firmy, możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa, przejęte zobowiązania oraz wszelkie udziały niedające kontroli w jednostce przejmowanej. Jednostka przejmująca wycenia możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania w ich wartościach godziwych na dzień przejęcia.

W dniu przejęcia jednostka przejmująca klasyfikuje i wyznacza możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania w sposób umożliwiający zastosowanie w terminie późniejszym innych MSSF. Jednostka przejmująca dokonuje takiej klasyfikacji i wyznaczenia na podstawie postanowień umowy, warunków, zasad swojej działalności lub polityki rachunkowości oraz innych odnośnych warunków istniejących na dzień przejęcia.

Wymogi zawarte w MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” nie mają zastosowania przy ustaleniu, które zobowiązanie warunkowe należy ująć na dzień przejęcia. Zamiast tego jednostka przejmująca ujmuje na dzień przejęcia zobowiązanie warunkowe przejęte w ramach połączenia przedsięwzięć, jeśli stanowi ono bieżący obowiązek wynikający z przeszłych zdarzeń i jego wartość godziwą można wiarygodnie wycenić. Jednostka przejmująca ujmuje zobowiązanie warunkowe przejęte w ramach połączenia przedsięwzięć, nawet jeśli nie jest prawdopodobne, że w celu uregulowania zobowiązania niezbędny będzie wypływ zasobów zawierających w sobie korzyści ekonomiczne.

Sprzedający w ramach transakcji połączenia przedsięwzięć może na mocy umowy ustalić prawo jednostki przejmującej do rekompensaty w związku z nieznanym wynikiem zdarzenia warunkowego lub niepewnością związaną z całością lub częścią określonego składnika aktywów lub zobowiązania. W rezultacie jednostka przejmująca otrzymuje składnik aktywów z tytułu prawa do rekompensaty. Jednostka przejmująca ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do rekompensaty w tym samym czasie w którym ujmuje pozycję, której to prawo dotyczy oraz wycenia ten składnik aktywów według zasad mających zastosowanie do tej pozycji z uwzględnieniem potrzeby dokonania odpisów aktualizujących w związku z nieściągalnymi kwotami.

Jednostka przejmująca identyfikuje wszelkie pozycje, które nie są częścią tego, co jednostka przejmująca i jednostka przejmowana (lub jej poprzedni właściciel) wymieniły w ramach połączenia przedsięwzięć, tj. pozycje niebędące częścią zapłaty przekazanej w zamian za jednostkę przejmowaną. Przy zastosowaniu metody przejęcia jednostka przejmująca uwzględnia jedynie zapłatę przekazaną za jednostkę przejmowaną oraz nabyte aktywa i przejęte zobowiązania w ramach transakcji przejęcia jednostki przejmowanej.

W związku z faktem, że przejęcie kontroli nad Meritum Bank ICB SA nastąpiło z początkiem dnia 19 lutego 2015 r., rozliczenie transakcji nastąpiło na podstawie danych za dzień 18 lutego 2015 r.

Zgodnie z MSSF 3, jednostka przejmująca powinna zakończyć alokację ceny nabycia w ciągu 12 miesięcy od momentu nabycia, co oznacza że proces ten powinien zakończyć się do dnia 18 lutego 2016 r.

30 czerwca 2015 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu połączenia obu banków. Na dzień 30 czerwca 2015 r. dane śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego zawierają dane Alior Banku i Meritum.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Grupy Kapitałowej przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 czerwca 2015 r.

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

2.2 Zasady rachunkowości

Zmiany w standardach rachunkowości

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe sporządzono z uwzględnieniem nowych lub zmienionych standardów rachunkowości, które mają zastosowanie od 1 stycznia 2015 r. Zostały one wymienione poniżej:

- MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później;
- MSSF 11 „Wspólne porozumienia umowne” mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później;
- MSSF 12 „Ujawnienia udziałów w innych jednostkach” mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później;
- MSR 27 (zmieniony w 2011 r.) „Jednostkowe sprawozdania finansowe” mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później;
- MSR 28 (zmieniony w 2011 r.) „Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia” mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później;
- Zmiany do MSSF 10, 11 i 12 dotyczące przepisów przejściowych mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później;
- Zmiany do MSSF 10, 12 i MSR 27 dotyczące konsolidacji jednostek inwestycyjnych mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później;

- Zmiany do MSR 32 „Instrumenty finansowe: Prezentacja” dotyczące kompensowania aktywów finansowych i zobowiązań finansowych mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później;
- Zmiana do MSR 36 „Utrata wartości aktywów” dotycząca ujawnień nt. wartości odzyskiwalnej mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później;
- Zmiana do MSR 39 „Instrumenty finansowe: Ujmowanie i wycena” dotycząca odnowienia instrumentów pochodnych i rachunkowości zabezpieczeń mające zastosowanie począwszy od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 r. lub później;
- KIMSF 21 Opłaty – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 17 czerwca 2014 r. lub później- zatwierdzona przez UE, wpływ zmiany został opisany w pkt 2.1;

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

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

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

- MSSF 9 *Instrumenty Finansowe* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 r. lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE;
- Zmiana do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzona przez UE.
- MSSF 14 Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE.
- MSSF 15 Przychody z kontraktów z klientami- mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2017- do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE.
- Zmiana do MSSF 11 Wspólne ustalenia umowne, dotycząca nabycia udziałów we wspólnej działalności mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016- do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE
- Zmiana do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe oraz MSR 38 Wartości niematerialne – dotycząca amortyzacji i umorzenia mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016- do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE
- Zmiana do MSR 27 Jednostkowe sprawozdanie finansowe dotycząca metody praw własności mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1

stycznia 2016- do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE

- Zmiana do MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe i MSR 28 Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia dotyczące sprzedaży lub wniesienia aktywów mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016- do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2012-2014 – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2016 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE
- Zmiana do MSSF 10, MSSF 12 i MSR 28 dotycząca sposobu stosowania wyjątku odnoszącego się do konsolidacji dla podmiotów inwestycyjnych i ich jednostek zależnych mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE.

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

3. Segmenty działalności

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

- segment detaliczny;
- segment biznesowy;
- działalność skarbową;
- pozycje uzgodnieniowe.

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

Podstawowe produkty dla klientów indywidualnych to:

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

Podstawowe produkty dla klientów biznesowych to:

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

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

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

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

Dochody segmentu biznesowego obejmują również dochody z portfela kredytów samochodowych.

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

Pozycje uzgodnieniowe obejmują:

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

Wyniki i wolumeny w podziale na segmenty za półrocze zakończone 30 czerwca 2015 r.

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Segmenty biznesowe razem	Pozycje uzgodnieniowe	Bank razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	481 127	173 061	66 121	720 309	-3 446	716 863
przychody zewnętrzne	633 617	264 492	112 851	1 010 960	-5 128	1 005 832
koszty zewnętrzne	-152 490	-91 431	-46 730	-290 651	1 682	-288 969
Wynik odsetkowy wewnętrzny	3 634	16 073	-4 204	15 503	-15 503	0
przychody wewnętrzne	197 926	122 529	442 619	763 074	-14 100	748 974
koszty wewnętrzne	-194 292	-106 456	-446 823	-747 571	-1 403	-748 974
Wynik z tytułu odsetek	484 761	189 134	61 917	735 812	-18 949	716 863
Przychody z tytułu opłat i prowizji	75 645	121 735	686	198 066	62 327	260 393
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-43 443	-446	-154	-44 043	-53 241	-97 284
Wynik z tytułu opłat i prowizji	32 202	121 289	532	154 023	9 086	163 109
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	42	42

Wynik handlowy	-188	28 278	108 577	136 667	0	136 667
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	42 938	59 235	-97 864	4 309	36	4 345
Pozostałe przychody operacyjne	93 546	1 941	0	95 487	-44 440	51 047
Pozostałe koszty operacyjne	-4 944	-188	-430	-5 562	-21 781	-27 343
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	88 602	1 753	-430	89 925	-66 221	23 704
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	648 315	399 689	72 732	1 120 736	-76 006	1 044 730
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-217 089	-78 342	0	-295 431	-8 708	-304 139
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	431 226	321 347	72 732	825 305	-84 714	740 591
Koszty działania banku	-393 825	-125 324	-1 243	-520 392	0	-520 392
Zysk brutto	37 401	196 023	71 489	304 913	-84 714	220 199
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-41 517	-41 517
Zysk netto	37 401	196 023	71 489	304 913	-126 231	178 682
Aktywa	16 150 350	12 296 174	8 020 236	36 466 760		36 466 760
Zobowiązania	18 958 037	10 816 580	3 346 922	33 121 539		33 121 539

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

Raport segmentowy	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty biznesowe razem	Pozycje uzgodnienia we	Bank razem
Wynik odsetkowy zewnętrzny	321 297	190 587	53 228	565 112	10 018	575 130
przychody zewnętrzne	466 623	262 722	82 263	811 608	9 820	821 428
koszty zewnętrzne	-145 326	-72 135	-29 035	-246 496	198	-246 298
Wynik odsetkowy wewnętrzny	51 182	-15 844	3 907	39 245	-39 245	0
przychody wewnętrzne	247 329	122 741	494 153	864 223	-36 863	827 360
koszty wewnętrzne	-196 147	-138 585	-490 246	-824 978	-2 382	-827 360
Wynik z tytułu odsetek	372 479	174 743	57 135	604 357	-29 227	575 130
Przychody z tytułu opłat i prowizji	115 264	86 729	734	202 727	61 191	263 918
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-32 771	-189	-263	-33 223	-63 309	-96 532
Wynik z tytułu opłat i prowizji	82 493	86 540	471	169 504	-2 118	167 386
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	2	2
Wynik handlowy	67	18 020	102 860	120 947	18	120 965
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	31 053	61 566	-90 559	2 060	110	2 170
Pozostałe przychody operacyjne	61 834	2 497	2	64 333	-38 288	26 045
Pozostałe koszty operacyjne	-5 523	-191	-25	-5 739	-2 330	-8 069
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	56 311	2 306	-23	58 594	-40 618	17 976
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	542 403	343 175	69 884	955 462	-71 833	883 629
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-148 291	-98 860	0	-247 151	0	-247 151
Wynik po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	394 112	244 315	69 884	708 311	-71 833	636 478
Koszty działania banku	-330 520	-117 243	-1 163	-448 926	0	-448 926
Zysk brutto	63 592	127 072	68 721	259 385	-71 833	187 552

Podatek dochodowy	0	0	0	0	-36 267	-36 267
Zysk netto	63 592	127 072	68 721	259 385	-108 100	151 285
Aktywa	11 792 844	10 084 398	5 247 219	27 124 461	0	27 124 461
Zobowiązania	13 803 981	7 591 072	2 906 955	24 302 008	0	24 302 008

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

4. Wynik z tytułu odsetek

4.1 Wynik z tytułu odsetek według podmiotów	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Przychody z tytułu odsetek	1 005 832	835 630
sektor finansowy	78 778	62 191
sektor niefinansowy	894 397	743 165
instytucje rządowe i samorządowe	32 657	30 274
Koszty z tytułu odsetek	-288 969	-254 542
sektor finansowy	-104 162	-75 820
sektor niefinansowy	-183 082	-178 185
instytucje rządowe i samorządowe	-1 725	-537
Wynik z tytułu odsetek	716 863	581 088

4.2 Wynik z tytułu odsetek według produktów	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Przychody z tytułu odsetek	1 005 832	835 630
Przychody odsetkowe od instrumentów finansowych w kategoriach wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	938 923	791 099
Kredyty	879 067	727 097
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	44 354	47 487
skupione wierzytelności	13 864	15 729
Inne	1 638	786
Pozostałe przychody odsetkowe	66 909	44 531
rachunki bieżące	7 549	9 135
lokaty jednodniowe	600	307
pochodne instrumenty zabezpieczające	58 760	35 089
Koszty z tytułu odsetek	-288 969	-254 542
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-228 844	-193 553
depozyty terminowe	-169 037	-145 982
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-10 009	-6 313
zabezpieczenia pieniężne	-636	-2 300
emisja własna	-47 673	-37 142
Inne	-1 489	-1 816
Pozostałe koszty odsetkowe	-60 125	-60 989
depozyty bieżące	-21 270	-32 931
pochodne instrumenty zabezpieczające	-38 855	-28 058
Wynik z tytułu odsetek	716 863	581 088

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

5. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Przychody z tytułu prowizji i opłat	260 393	263 918
prowizje maklerskie	33 151	27 866
obsługa kart płatniczych, kredytowych	41 893	60 694
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	45 001	75 853
kredyty i pożyczki	34 373	29 302
obsługa rachunków bankowych	39 848	23 490
Przelewy	17 862	15 287
operacje kasowe	10 227	9 733
skupione wierzytelności	6 662	6 575
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	7 432	6 247
pozostałe prowizje	23 944	8 871
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-97 284	-96 532
prowizje maklerskie	-1 842	-2 840
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-28 075	-29 315
ubezpieczenia produktów bankowych	-12 308	-7 607
prowizje za udostępnianie bankomatów	-11 318	-10 914
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-4 752	-9 542
koszty rekompensat, nagród dla klienta	-8 242	-9 242
prowizje wypłacane agentom	-9 690	-6 299
usługi assistance dla klientów	-2 110	-3 991
koszty pozyskania klientów	-2 793	-1 568
pozostałe prowizje	-16 154	-15 214
Wynik z tytułu prowizji i opłat	163 109	167 386

Grupa nie prowadzi działalności powierniczej.

6. Wynik handlowy

	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Transakcje walutowe	103 351	93 347
Transakcje stopy procentowej	33 554	20 326
Over hedge	-225	0
Pozostałe instrumenty	-13	1 334
Wynik handlowy	136 667	115 007

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 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 574	2 119
Emisja własna	-229	51
przychody z odkupu	259	105
straty z odkupu	-488	-54
Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	4 345	2 170

8. Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	51 047	26 045
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	3 248	8 834
otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	196	118
wynagrodzenia z tytułu umów z kontrahentami	9 676	3 010
sprzedaży wierzytelności	8 109	21
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	10 769	6 605
inne	19 049	7 457
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-27 343	-8 069
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-906	-1 937
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-2 002	-385
nagród wręczonych klientom	-270	-438
ryzyka operacyjnego	-12 309	-911
dochodzenia roszczeń	-4 841	-2 435
inne	-7 015	-1 963
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	23 704	17 976

9. Koszty działania Banku

	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Koszty pracownicze	-278 529	-247 443
wynagrodzenia	-226 021	-202 589
narzuty na wynagrodzenia	-44 078	-38 036
świadczenia w formie akcji	-1 754	-3 133
pozostałe	-6 676	-3 685
Koszty ogólnego zarządu	-199 099	-157 910
koszty informatyczne	-21 065	-17 495
koszty czynszu i utrzymania budynków	-72 998	-71 158
koszty marketingowe	-25 401	-15 528
koszty szkoleń	-4 770	-5 850
koszty usług doradczych	-10 254	-8 039
koszty BFG	-29 675	-14 949
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 591	-2 426
koszty usług telekomunikacyjnych	-7 986	-8 183
koszty usług zewnętrznych	-13 016	-7 031
Pozostałe	-12 343	-7 251
Amortyzacja	-39 888	-39 276
rzeczowe aktywa trwałe	-23 379	-23 970
wartości niematerialne	-16 509	-15 306
Podatki i opłaty	-2 876	-4 297
Razem koszty działania	-520 392	-448 926

10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw

	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Odpisy na należności od klientów	-310 961	-229 667
sektor finansowy	-3 013	-612
sektor niefinansowy	-307 948	-229 055
klient detaliczny	-208 287	-141 368
klient biznesowy	-99 661	-87 687
IBNR dla klientów bez utraty wartości	13 993	-18 358
sektor finansowy	137	-175
sektor niefinansowy	13 856	-18 183
klient detaliczny	13 445	-17 764
klient biznesowy	411	-419
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	961	881
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-8 132	-7
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-304 139	-247 151

11. Podatek dochodowy

11.1 Ujęty w rachunku zysków i strat	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Podatek bieżący	68 969	43 004
bieżący rok	69 008	43 004
korekta rozliczenia podatkowego dotycząca roku ubiegłego	-39	0
Podatek odroczony	-27 452	-6 737
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-27 452	-6 737
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	41 517	36 267

11.2 Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Zysk brutto	220 199	187 552
Podatek dochodowy 19%	41 839	35 635
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	7 242	4 113
Koszty reprezentacji	77	40
PFRON	572	538
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	532	2 669
Opłata ostrożnościowa na rzecz BFG	2 860	0
Koszty rezerw na opcje menedżerskie	333	595
Darowizny	0	22
Inne	2 868	249
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-6 140	-724
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	-71	-4
Inne	-6 069	-720
Rozliczenie straty podatkowej	252	0
Korekty CIT za lata ubiegłe dotycząca współczynnika struktury sprzedaży opodatkowanej VAT	0	151
Rozpoznanie aktywa z tytułu aportu wierzytelności do Obrót Wierzytelnościami Alior Polska sp. z o.o. S.K.A	0	-2 897
Inne	-1 676	-11
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	41 517	36 267
Efektywna stawka podatkowa	18,85%	19,34%

12. Zysk przypadający na jedną akcję

	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Zysk netto	178 682	151 285
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	71 468 543	69 941 261
Opcje na akcje (liczba) - instrument rozładniający	3 139 189	3 331 250
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	74 607 732	73 272 511
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	2,50	2,16
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	2,39	2,06

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

13. Kasa i środki w Banku centralnym

	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Rachunek bieżący w banku centralnym	1 617 978	932 357	858 218
Gotówka	196 625	226 083	199 195
Kasa i środki w banku centralnym	1 814 603	1 158 440	1 057 413

14. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

14.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Instrumenty dłużne	2 700 748	2 649 121	1 503 205
emitowane przez Skarb Państwa	2 269 145	2 062 300	946 558
obligacje skarbowe	2 269 145	2 062 300	946 558
emitowane przez instytucje monetarne	0	149 967	99 421
Obligacje	0	0	99 421
bony pieniężne	0	149 967	0
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	123 858	125 725	105 007
Obligacje	104 119	104 633	105 007
Euroobligacje	19 739	21 092	0
emitowane przez przedsiębiorstwa	307 745	311 129	352 219
Obligacje	307 745	311 129	352 219
Instrumenty kapitałowe	12 960	3 005	678
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 713 708	2 652 126	1 503 883

14.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
bez określonego terminu	12 960	3 006	678
≤ 1M	0	149 967	40 093
> 3M	130 886	0	99 421
> 6M ≤ 1Y	261 365	775 059	233 101
> 1Y ≤ 2Y	1 091 110	303 091	108 288
> 2Y ≤ 5Y	1 021 331	1 141 518	490 026
> 5Y ≤ 10Y	196 056	279 485	532 276
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 713 708	2 652 126	1 503 883

14.3 Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych	Stan 30.06.2015		Stan 31.12.2014		Stan 30.06.2014	
	Wartość brutto należności	Kwota odpisu	Wartość brutto należności	Kwota odpisu	Wartość brutto należności	Kwota odpisu
Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa	111 849	6 491	111 852	6 491	4 316	4 316

14.4 Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Bilans otwarcia	6 491	4 316	4 316
Zmiany odpisów:	0	2 175	0
Zwiększenia	0	2 175	0
Odpisy z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych na koniec okresu	6 491	6 491	4 316

Poniższe zestawienia przedstawiają hierarchię metod wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wycenianych do wartości godziwej na dzień 30.06.2015 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2014 r. i 30.06.2014 r.

Zgodnie z MSSF 13 Grupa zaklasyfikowała:

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

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

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

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

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

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

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

W tej grupie wykazano pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego. Spread ustalany jest na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu

zawarcia transakcji. Podlega on okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych, bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Na koniec I półrocza 2015 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 100 tys. zł.

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

W okresie od 01.01-30.06.2015 nie miały miejsca przesunięcia papierów wartościowych pomiędzy poziomami hierarchii.

14.5 Wartość godziwa	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Poziom 1	2 332 541	2 127 558	990 929
Obligacje skarbowe	2 269 145	2 062 300	946 558
Obligacje pozostałe	63 396	65 258	44 371
Poziom 2	0	149 967	0
Bony pieniężne	0	149 967	0
Poziom 3	381 167	374 601	512 954
Instrumenty kapitałowe	12 960	3 005	678
Obligacje pozostałe	368 207	371 596	512 276
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży według poziomów	2 713 708	2 652 126	1 503 883

14.6 Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Bilans otwarcia	374 601	291 037	291 037
Reklasyfikacja	0	151 275	151 275
Zwiększenia, w tym:	49 326	221 065	100 945
Zakup	48 261	221 058	100 125
Zmiana stanu odsetek naliczonych	0	0	820
Wycena do wartości godziwej	420	0	0
Różnice kursowe	645	7	0
Zmniejszenia, w tym:	-42 760	-288 776	-30 303
Sprzedaż/ wykup	-42 550	-280 518	-29 118
Pozostałe zmiany prezentowane w rachunku zysków i strat	-210	-4 634	-426
Wycena do wartości godziwej	0	-3 624	-758
Różnice kursowe	0	0	-1
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	381 167	374 601	512 954

Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży prezentowana jest w kapitale z aktualizacji wyceny, przychody z odsetek i dyskonta w przychodach odsetkowych, a wynik ze sprzedaży w wyniku zrealizowanym na pozostałych instrumentach finansowych.

15. Należności od klientów

15.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Segment detaliczny	16 048 478	13 300 919	11 792 844
Kredyty operacyjne	155 713	142 530	138 923
Kredyty konsumpcyjne	7 974 028	6 217 208	5 759 201
Kredyty consumer finance	627 229	704 834	653 218
Kredyty na zakup papierów wartościowych	157 355	142 921	165 108
Kredyty w rachunku karty kredytowej	233 182	204 619	193 662
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	5 777 712	4 991 141	4 022 934
Pozostałe kredyty hipoteczne	901 946	877 230	834 135
Pozostałe należności	221 313	20 436	25 663
Segment biznesowy	12 296 174	10 347 071	10 084 398
Kredyty operacyjne	6 971 721	5 527 749	5 665 472
Kredyty samochodowe	101 325	141 299	189 317
Kredyty inwestycyjne	4 668 444	4 134 162	3 659 108
Skupione wierzytelności (faktoring)	521 040	517 347	550 711
Pozostałe należności	33 644	26 514	19 790
Należności od klientów	28 344 652	23 647 990	21 877 242

15.2 Według wartości brutto i bilansowej	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Segment detaliczny	16 048 478	13 300 919	11 792 844
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	5 777 712	4 991 141	4 022 934
bez utraty wartości	5 679 299	4 908 611	3 940 966
z utratą wartości	128 762	112 240	99 978
IBNR	-4 919	-6 531	-3 005
Odpis	-25 430	-23 179	-15 005
Kredyty consumer finance	627 229	704 834	653 218
bez utraty wartości	616 111	691 187	643 991
z utratą wartości	46 526	49 064	39 270
IBNR	-1 495	-2 392	-3 350
Odpis	-33 913	-33 025	-26 693
Pozostałe kredyty detaliczne	9 643 537	7 604 944	7 116 692
bez utraty wartości	9 383 400	7 274 942	6 860 430
z utratą wartości	1 034 928	1 034 794	862 828
IBNR	-109 353	-71 927	-62 510
Odpis	-665 438	-632 865	-544 056
Segment biznesowy	12 296 174	10 347 071	10 084 398
bez utraty wartości	11 782 051	9 838 275	9 602 170
z utratą wartości	1 267 592	1 028 647	928 857
IBNR	-34 317	-18 130	-16 394
Odpis	-719 152	-501 721	-430 235
Należności od klientów	28 344 652	23 647 990	21 877 242

15.3 Należności od klientów z utratą wartości	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Należności od klientów oceniane indywidualnie	667 418	801 399	744 810
Segment detaliczny	211 816	309 349	284 039
należności od klientów	309 870	595 598	563 630
Odpis	-98 054	-286 249	-279 591
Segment biznesowy	455 602	492 050	460 771
należności od klientów	941 881	908 514	820 107
Odpis	-486 279	-416 464	-359 336
Należności od klientów oceniane portfelowo	366 457	232 556	170 134
Segment detaliczny	273 619	197 680	132 284
należności od klientów	900 346	600 500	438 447
Odpis	-626 727	-402 820	-306 163
Segment biznesowy	92 838	34 876	37 850
należności od klientów	325 711	120 133	108 750
Odpis	-232 873	-85 257	-70 900
Należności od klientów z utratą wartości	1 033 875	1 033 955	914 944

15.4 Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności i IBNR	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Bilans otwarcia	1 289 770	873 374	873 374
Zmiana z tytułu zakupu spółki zależnej	415 028	0	0
Zmiany odpisów:	296 968	500 265	248 025
Zwiększenia	1 309 104	1 001 224	482 105
Segment detaliczny	1 086 879	622 589	277 221
Segment biznesowy	222 225	378 635	204 884
Zmniejszenia	-1 012 136	-500 959	-234 080
Segment detaliczny	-892 037	-303 500	-118 089
Segment biznesowy	-120 099	-197 459	-115 991
Spisanie w ciężar odpisów	-408 165	-105 583	-20 357
Inne zmiany	417	21 714	206
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności i IBNR na koniec okresu	1 594 017	1 289 770	1 101 248

Rezerwa na poniesione lecz nieujawnione straty (IBNR) wyniosła: 150 174 tys. zł w dniu 30 czerwca 2015 r., 98 980 tys. zł w dniu 31 grudnia 2014 r. i 85 259 tys. zł w dniu 30 czerwca 2014r.

15.5 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Segment detaliczny	16 048 478	13 300 919	11 792 844
≤ 1M	1 900 817	2 048 850	1 909 060
> 1M ≤ 3M	333 567	267 977	294 561
> 3M ≤ 6M	500 931	389 449	389 332
> 6M ≤ 1Y	866 444	741 573	589 871
>1Y ≤ 2Y	1 443 389	1 101 573	972 705
>2Y ≤ 5Y	3 287 641	2 474 771	2 244 103
>5Y ≤ 10Y	3 263 685	2 444 547	2 219 342
>10Y ≤ 20Y	2 449 216	2 076 617	1 697 829
>20Y	2 002 788	1 755 562	1 476 041

Segment biznesowy	12 296 174	10 347 071	10 084 398
≤ 1M	5 162 886	3 561 340	3 997 134
> 1M ≤ 3M	794 887	622 870	635 103
> 3M ≤ 6M	272 911	587 109	218 065
> 6M ≤ 1Y	896 120	870 559	797 448
>1Y ≤ 2Y	1 269 866	1 339 352	965 916
>2Y ≤ 5Y	1 866 348	1 766 626	2 001 784
>5Y ≤ 10Y	1 563 749	1 212 647	1 158 869
>10Y ≤ 20Y	469 407	386 568	310 079
Należności od klientów	28 344 652	23 647 990	21 877 242

15.6 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Segment detaliczny	16 048 478	13 300 919	11 792 844
PLN	14 921 956	12 277 760	10 812 002
EUR	862 925	836 381	814 404
GBP	77 847	30 769	491
USD	11 191	4 615	577
CHF	174 503	151 388	165 264
Pozostałe waluty	56	6	106
Segment biznesowy	12 296 174	10 347 071	10 084 398
PLN	9 852 655	8 056 802	7 718 148
EUR	2 302 057	2 165 986	2 225 815
GBP	7 133	4 375	3 242
USD	97 853	86 068	98 403
CHF	36 476	33 839	37 590
Pozostałe waluty	0	1	1 200
Należności razem	28 344 652	23 647 990	21 877 242

Na dzień 30 czerwca 2015 roku kredyty w CHF stanowiły 0,7% całej kwoty należności kredytowych, na dzień 31 grudnia 2014 r. wartość ta wynosiła 0,8%, a na dzień 30 czerwca 2014 roku 0,9%.

15.7 Dziesięciu największych kredytobiorców	Waluta	Stan 30.06.2015
Firma 1	EUR, PLN	243 825
Firma 2	EUR	237 258
Firma 3	EUR,GBP, PLN	156 513
Firma 4	GBP,PLN	144 307
Firma 5	PLN	128 609
Firma 6	PLN	123 515
Firma 7	PLN	120 013
Firma 8	EUR	113 477
Firma 9	EUR, PLN	112 164
Firma 10	PLN	101 577

15.8 Dziesięciu największych kredytobiorców	Waluta	Stan 31.12.2014
Firma 1	EUR	253 097
Firma 2	EUR	240 205
Firma 3	PLN	160 019
Firma 4	EUR,GBP,PLN	148 310
Firma 5	EUR	147 857
Firma 6	PLN	145 020
Firma 7	PLN	136 047
Firma 8	EUR	117 356
Firma 9	PLN	90 239
Firma 10	PLN	86 332

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

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

W pierwszym półroczu 2015 r. Bank sprzedał kredyty o łącznej wartości brutto 547 510 tys. zł, kupujący przejął wszelkie prawa i korzyści związane z portfelem.

16. Należności od banków

16.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Rachunki bieżące	178 199	291 440	53 271
Lokaty jednodniowe	213 773	6 394	152 553
Lokaty terminowe	935	2 385	11 699
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	100 195	143 427	61 284
Pozostałe	9 677	5 732	13 524
Należności od banków	502 779	449 378	292 331

16.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
≤ 1M	501 844	446 993	289 277
> 1M ≤ 3M	831	2 385	3 054
> 3M ≤ 6M	104	0	0
Należności od banków	502 779	449 378	292 331

16.3 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
PLN	225 581	18 778	11 448
EUR	138 943	188 227	139 474
GBP	12 083	27 844	21 787
USD	51 931	153 248	78 602
CHF	12 963	5 608	12 498
Pozostałe waluty	61 278	55 673	28 522
Należności od banków	502 779	449 378	292 331

Transakcje terminowe z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży Grupa zawiera w celu optymalizacji zarządzania płynnością bieżącą, kwalifikowane są zatem wyłącznie do portfela bankowego. Sporadycznie pojawiające się transakcje w księdze handlowej wynikają z arbitrażu pozbawionego ryzyka. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży są krótkoterminowe, ich maksymalna zapadalność to 1 miesiąc, przeprowadzane są głównie w PLN, zdecydowanie rzadziej w EUR i USD. Saldo netto transakcji repo i reverse repo o zapadalności do 1 miesiąca wchodzi w skład bufora płynności (aktywów płynnych) Grupy. Na koniec marca 2015 r. Grupa nie posiadała żadnych transakcji reverse repo.

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

17. Rzeczowe aktywa trwałe

Stan 30.06.2015	Środki trwałe w budowie	Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	Inwestycje w obce obiekty	Pozostałe	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2015	7 094	196 229	155 293	72 450	431 066
Zmiana z tytułu zakupu Meritum	0	11 969	3 151	9 999	25 119
Pozostałe zmiany w I połowie 2015:	-5 082	13 406	-6 323	1 659	3 660
Zakupów w 2015 r.	1 616	9 879	1 347	435	13 277
Przeksięgowień w 2015 r.	-1 360	1 224	-1	137	0
Sprzedaży w 2015 r.	0	0	0	-310	-310
Pozostałe zmiany	-5 338	2 303	-7 669	1 397	-9 307
Wartość w cenie nabycia na 30.06.2015	2 012	221 604	152 121	84 108	459 845
Skumulowana amortyzacja na 01.01.2015	0	121 777	68 785	46 067	236 629
Zmiana z tytułu zakupu Meritum	0	9 320	2 097	5 474	16 891
Amortyzacja za 2015 r.	0	11 460	4 419	7 500	23 379
Inne zmiany	0		0	-3 751	-3 751
Skumulowana amortyzacja na 30.06.2015	0	142 557	75 301	55 290	273 148
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2015	0	577	2 006	19	2 602
Zmiany odpisów w 2015 r.	0	328	-505	0	-177
Odpisy z tytułu utraty wartości 30.06.2015	0	905	1 501	19	2 425
Wartość netto na 01.01.2015	7 094	73 875	84 502	26 364	191 835
Wartość netto na 30.06.2015	2 012	78 142	75 319	28 799	184 272

Stan 31.12.2014	Środki trwale w budowie	Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	Inwestycje w obce obiekty	Pozostałe	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2014	13 332	174 125	150 247	70 546	408 250
Zmiany z tytułu:	-6 238	22 104	5 046	1 904	22 816
Zakupów w 2014 r.	3 653	18 477	3 507	895	26 532
Przeksięgowień w 2014 r.	-9 891	3 578	1 539	4 774	0
Sprzedaży w 2014 r.	0	49	0	0	49
Pozostałe zmiany	0	0	0	-3 765	-3 765
Wartość w cenie nabycia na 31.12.2014	7 094	196 229	155 293	72 450	431 066
Skumulowana amortyzacja na 01.01.2014	0	100 163	53 308	39 264	192 735
Amortyzacja za 2014 r.	0	21 614	15 477	9 366	46 457
Inne zmiany				-2 563	-2 563
Skumulowana amortyzacja na 31.12.2014	0	121 777	68 785	46 067	236 629
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2014	0	182	193	19	394
Zmiany odpisów w 2014 r.	0	395	1 813	0	2 208
Odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2014	0	577	2 006	19	2 602
Wartość netto na 01.01.2014	13 332	73 780	96 746	31 263	215 121
Wartość netto na 31.12.2014	7 094	73 875	84 502	26 364	191 835

Stan 30.06.2014	Środki trwale w budowie	Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	Inwestycje w obce obiekty	Pozostałe	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2014	13 332	174 125	150 247	70 546	408 250
Zmiany z tytułu:	-8 276	16 158	4 046	1 140	13 068
Zakupów w 2014 r.	7 019	7 153	3 931	1 037	19 140
Przeksięgowień w 2014 r.	-7 692	7 246	236	188	-22
Sprzedaży w 2014 r.	0		0	0	0
Pozostałe zmiany	-7 603	1 759	-121	-85	-6 050
Wartość w cenie nabycia na 30.06.2014	5 056	190 283	154 293	71 686	421 318
Skumulowana amortyzacja na 01.01.2014	0	100 163	53 308	39 264	192 735
Amortyzacja za 2014 r.	0	13 000	7 662	3 308	23 970
Inne zmiany	0	0	0	-37	-37
Skumulowana amortyzacja na 30.06.2014	0	113 163	60 970	42 535	216 668
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2014	0	182	193	19	394
Zmiany odpisów w 2014 r.	0	1	6	0	7
Odpisy z tytułu utraty wartości na 30.06.2014	0	183	200	19	402
Wartość netto na 01.01.2014	13 332	73 780	96 746	31 263	215 121
Wartość netto na 30.06.2014	5 056	76 937	93 123	29 132	204 248

18. Wartości niematerialne

Stan 30.06.2015	Wartość firmy	Nakłady	Oprogramowanie i licencje	Znak towarowy	Inne*	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2015	3 295	35 704	307 574	300	0	346 873
Zmiana z tytułu zakupu Meritum	101 872	1 255	64 672	3 367	4 704	175 870
Zmiany wartości niematerialnych z tytułu	0	-4 759	22 717	0	0	17 958
Zakupów w 2015 r.	0	4 758	12 690	0	0	17 448
Przeksięgowień w 2015 r.	0	-8 861	8 844	0	0	-17
Skapitalizowanych kosztów wynagrodzeń	0	16 884	1 024	0	0	17 908
Pozostałe zmiany	0	-17 540	159	0	0	-17 381
Wartość w cenie nabycia na 30.06.2015	105 167	32 200	394 963	3 667	4 704	540 701

Skumulowana amortyzacja na 01.01.2015	0	0	128 620	0	0	128 620
Zmiana z tytułu zakupu Meritum	0	0	31 324	0	514	31 838
Amortyzacja za 2015 r.	0	0	15 803	0	706	16 509
Inne zmiany	0	0	23	0	0	23
Skumulowana amortyzacja na 30.06.2015	0	0	175 770	0	1 220	176 990
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2015	2 321	27	342	0	0	2 690
zmiany odpisów 2015	0	0	0	3 367	0	3 367
Odpisy z tytułu utraty wartości na 30.01.2015	2 321	27	342	3 367	0	6 057
Wartość netto na 01.01.2015	0	35 677	178 612	300	0	214 589
Wartość netto na 30.06.2015	102 846	32 173	218 851	300	3 484	357 654

*) w tym relacje z klientami

Stan 31.12.2014	Wartość firmy	Nakłady	Oprogramowanie i licencje	Znak towarowy	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2014	0	53 762	233 514	300	287 576
Zmiany wartości niematerialnych z tytułu	3 295	-18 057	74 060	0	59 298
Zakupów w 2014 r.	0	28 004	9 777	0	37 781
Przeksięgowień w 2014 r.	0	-54 164	54 164	0	0
Skapitalizowanych kosztów wynagrodzeń	0	8 103	10 119	0	18 222
Pozostałe zmiany	3 295	0	0	0	3 295
Wartość w cenie nabycia na 31.12.2014	3 295	35 705	307 574	300	346 874
Skumulowana amortyzacja na 01.01.2014	0	0	99 524	0	99 524
Amortyzacja za 2014 r.	0	0	28 999	0	28 999
Inne zmiany	0	0	97	0	97
Skumulowana amortyzacja na 31.12.2014	0	0	128 620	0	128 620
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2014	0	0	2	0	2
zmiany odpisów 2014	2 321	27	340	0	2 688
Odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2014	2 321	27	342	0	2 690
Wartość netto na 01.01.2014	0	53 762	133 988	300	188 050
Wartość netto na 31.12.2014	974	35 678	178 612	300	215 564

Stan 30.06.2014	Wartość firmy	Nakłady	Oprogramowanie i licencje	Znak towarowy	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2014	0	53 762	233 514	300	287 576
Zmiany wartości niematerialnych z tytułu	974	-46 335	62 623	0	17 262
Zakupów w 2014 r.	0	3 630	11 294	0	14 924
Przeksięgowień w 2014 r.	0	-51 042	51 063	0	21
Skapitalizowanych kosztów wynagrodzeń	0	9 893	0	0	9 893
Pozostałe zmiany	974	-8816	266	0	-7 576
Wartość w cenie nabycia na 30.06.2014	974	7 427	296 137	300	304 838
Skumulowana amortyzacja na 01.01.2014	0	0	99 524	0	99 524
Amortyzacja za 2014 r.	0	0	15 306	0	15 306
Skumulowana amortyzacja na 31.12.2014	0	0	114 830	0	114 830
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2014	0	0	2	0	2
Odpisy z tytułu utraty wartości na 30.06.2014	0	0	2	0	2
Wartość netto na 01.01.2014	0	53 762	133 988	300	188 050
Wartość netto na 30.06.2014	974	7 427	181 305	300	190 006

Do nakładów na wartości niematerialne stanowiących własność lub współwłasność Banku, przeznaczonych do zatrzymania i wykorzystania na potrzeby Banku lub przeznaczonych do sprzedaży, zalicza się koszty pozostające w bezpośrednim związku z niezakończonym montażem lub przekazaniem do używania nowej lub ulepszonej wartości niematerialnej, m.in. koszty:

- zakupu w kraju lub za granicą, bądź wytworzenia we własnym zakresie wartości niematerialnych oraz ich transportu, montażu, poprawek i prób wdrożeniowych;
- przygotowania miejsca do zaimplementowania; dokumentacji projektowej.

19. Pozostałe aktywa

19.1 Pozostałe aktywa	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Dłużnicy różni	273 292	181 153	181 587
Pozostałe rozrachunki	115 307	42 834	38 429
Należności związane ze sprzedażą usług i towarów (w tym ubezpieczenia)	71 488	10 894	49 132
Kaucje gwarancyjne	10 852	11 178	11 644
Rozliczenia kart płatniczych	75 645	116 247	82 382
Koszty rozliczane w czasie	102 564	29 212	36 951
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	601	379	136
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	7 404	6 692	7 002
Koszty obowiązkowej opłaty rocznej na rzecz BFG	30 469	0	13 213
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	64 090	22 141	16 600
Zarachowane przychody z tytułu zwrotu podatku PCC z urzędu skarbowego	0	0	2 500
Rozliczenia z tytułu VAT	1 192	16 100	1 407
Pozostałe aktywa (brutto)	377 048	226 465	222 445
Odpis	-30 436	-7 204	-6 311
Pozostałe aktywa (netto)	346 612	219 261	216 134
w tym aktywa finansowe	273 292	181 153	181 587

19.2 Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Bilans otwarcia	7 204	5 996	5 996
Zmiana z tytułu nabycia Meritum	11 453	0	0
Zmiany odpisów:	11 779	1 208	315
Zwiększenia	11 918	1 371	442
Zmniejszenia	-139	-163	-127
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów na koniec okresu	30 436	7 204	6 311

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

20. Zobowiązania wobec klientów

20.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Depozyty bieżące	11 518 133	9 860 730	9 445 963
Depozyty terminowe	15 738 934	12 623 311	10 184 651
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 179 432	1 641 956	1 469 538

Pozostałe zobowiązania	338 118	301 991	294 901
Zobowiązania wobec klientów razem	29 774 617	24 427 988	21 395 053

20.2 Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Segment detaliczny	18 958 037	14 849 410	13 803 981
Depozyty bieżące	8 260 354	6 736 053	6 956 189
Depozyty terminowe	10 366 322	7 796 845	6 528 896
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	148 347	156 769	167 505
Pozostałe zobowiązania	183 014	159 743	151 391
Segment biznesowy	10 816 580	9 578 578	7 591 072
Depozyty bieżące	3 257 779	3 124 677	2 489 774
Depozyty terminowe	5 372 612	4 826 466	3 655 755
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 031 085	1 485 187	1 302 033
Pozostałe zobowiązania	155 104	142 248	143 510
Zobowiązania wobec klientów razem	29 774 617	24 427 988	21 395 053

20.3 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Segment detaliczny	18 958 037	14 849 410	13 803 981
≤ 1M	10 470 382	8 305 470	9 108 960
> 1M ≤ 3M	3 015 433	2 819 115	1 912 625
> 3M ≤ 1Y	5 125 641	2 974 459	2 072 235
> 1Y ≤ 5Y	338 204	742 513	704 141
>5Y	8 377	7 853	6 020
Segment biznesowy	10 816 580	9 578 578	7 591 072
≤ 1M	6 412 853	6 538 822	4 870 254
> 1M ≤ 3M	1 819 007	1 027 542	927 612
> 3M ≤ 1Y	1 051 338	962 364	704 108
> 1Y ≤ 5Y	1 526 615	1 042 498	1 082 011
>5Y	6 767	7 352	7 087
Zobowiązania wobec klientów razem	29 774 617	24 427 988	21 395 053

20.4 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Segment detaliczny	18 958 037	14 849 410	13 803 981
PLN	16 401 832	12 810 749	11 748 612
Pozostałe	2 556 205	2 038 661	2 055 369
Segment biznesowy	10 816 580	9 578 578	7 591 072
PLN	9 580 106	8 627 707	6 304 043
Pozostałe	1 236 474	950 871	1 287 029
Zobowiązania wobec klientów razem	29 774 617	24 427 988	21 395 053

20.5.1 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 30.06.2015
Firma 1	EUR,PLN,USD	387 442
Firma 2	PLN	170 011
Firma 3	PLN	151 406
Firma 4	PLN	108 009
Firma 5	PLN	100 192
Firma 6	PLN	100 127
Firma 7	PLN	95 400
Firma 8	PLN,EUR	85 676
Firma 9	PLN	82 444
Firma 10	PLN,USD	66 829

20.5.2 Dziesięciu największych deponentów (bez banków)	Waluta	Stan 31.12.2014
Firma 1	PLN, EUR, USD	369 372
Firma 2	PLN	230 036
Firma 3	PLN	151 816
Firma 4	PLN	99 421
Firma 5	PLN	84 708
Firma 6	PLN	70 823
Firma 7	PLN	67 488
Firma 8	PLN, CHF, EUR, USD	66 583
Firma 9	PLN, EUR	63 717
Firma 10	PLN	61 824

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

W pierwszym półroczu 2015r. Grupa wyemitowała 870 471 tys. zł bankowych papierów wartościowych (BPW), wykup przed terminem zapadalności wyniósł 139 570 tys. zł. W 2014r. Grupa wyemitowała 890 433 tys. zł BPW, a wykup przed terminem wyniósł 108 611 tys. zł.

21. Zobowiązania wobec banków

21.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Depozyty bieżące	11 040	11 015	11 019
Depozyty jednodniowe	0	0	47 546
Depozyty terminowe	0	0	169 051
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	32 657	22 676	22 689
Pozostałe zobowiązania	105 830	131 550	67 615
Repo	1 451 029	883 921	1 269 914
Zobowiązania wobec banków razem	1 600 556	1 049 162	1 587 834

21.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
≤ 1M	1 567 899	1 026 486	1 565 145
> 1M ≤ 3M	0	0	0
> 3M ≤ 1Y	12 657	10 003	0
> 1Y ≤ 5Y	20 000	12 673	22 689
>5Y	0	0	0
Zobowiązania wobec banków razem	1 600 556	1 049 162	1 587 834

21.3 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
PLN	1 497 462	926 887	1 445 315
EUR	80 664	86 568	120 669
USD	22 401	35 707	21 850
ZAR	29	0	0
Zobowiązania wobec banków razem	1 600 556	1 049 162	1 587 834

22. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwa restrukturyzacyjna	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2015 r.	2 513	824	4 974	0	8 311
Zmiana z tytułu zakupu Meritum	711	54	0	0	765
Utworzenie rezerw	3 138	6	4 139	5 561	12 844
Rozwiązanie rezerw	-67	0	-5 100	0	-5 167
Wykorzystanie rezerw	-2 704	0	0	0	-2 704
Inne zmiany	0	0	-35	0	-35
Stan 30 czerwca 2015 r.	3 591	884	3 978	5 561	14 014

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2014 r.	258	623	3 990	4 871
Utworzenie rezerw	2 595	199	7 835	10 629
Rozwiązanie rezerw	-127	-58	-6 878	-7 063
Wykorzystanie rezerw	-213	0	0	-213
Inne zmiany	0	60	27	87
Stan 31 grudnia 2014 r.	2 513	824	4 974	8 311

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2014 r.	258	623	3 990	4 871
Utworzenie rezerw	1 379	67	2 865	4 311
Rozwiązanie rezerw	-126	0	-3 746	-3 872
Wykorzystanie rezerw	-1 109	0	0	-1 109
Inne zmiany	0	0	-3	-3
Stan 30 czerwca 2014 r.	402	690	3 106	4 198

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.

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.

23. Pozostałe zobowiązania

	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Rozrachunki międzybankowe	278 123	182 431	221 345
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	25 007	22 014	21 342
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	8 255	3 890	4 097
Pozostałe rozrachunki, w tym	75 881	37 875	68 320
rozrachunki z ubezpieczycielami	33 646	12 832	53 742
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	101 937	121 904	99 811
Rozliczenia międzyokresowe bierne	25 074	39 986	36 527
Przychody pobrane z góry	42 859	269 248	170 878
Rezerwa na odstąpienia	79 472	44 686	90 619
Rezerwa na premie i urlopy	23 366	23 496	6 815
Pozostałe zobowiązania	10 703	1 543	1 538
Pozostałe zobowiązania	670 677	747 073	721 292
w tym zobowiązania finansowe	362 259	224 196	293 762

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).

W dniach 30 czerwca 2015 r., 31 grudnia 2014 r. i 30 czerwca 2014 r. nie było takich zobowiązań, w przypadku których Grupa nie wywiązałaby się z płatności wynikających z zawartych umów.

24. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do kategorii aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu na dzień 30 czerwca 2015 r., 31 grudnia 2014 r. i 30 czerwca 2014 r. Grupa zaklasyfikowała instrumenty pochodne oraz papiery wartościowe (akcje, obligacje). Transakcje pochodne zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem rynkowym. Grupa zawiera następujące rodzaje transakcji pochodnych: FX-Forward, FX-Swap, IRS, CIRS, FRA, Futures na towary, Forward na towary, terminowe transakcje papierami wartościowymi. Grupa codziennie dokonuje wyceny instrumentów pochodnych, stosując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Grupa zawiera również transakcje opcyjne. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, zawierając transakcje opcyjne, wykonuje je w sposób zapewniający jednocześnie (każdorazowe i natychmiastowe) zawarcie przeciwstawnej transakcji opcyjnej o tych samych parametrach (back-to-back).

24.1 Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Transakcje stopy procentowej	18 837 650	16 130 395	17 901 227
SWAP	16 521 876	12 336 676	14 375 327
FRA	200 000	400 000	400 000
Opcje Cap Floor	2 115 774	3 393 719	3 125 900
Transakcje walutowe	5 784 128	6 169 370	4 681 320
FX swap	1 539 116	1 906 986	1 530 362
FX forward	2 182 068	2 169 979	1 405 252

CIRS	1 679 280	1 750 256	1 467 511
Opcje FX	383 664	342 149	278 195
Pozostałe opcje	4 246 889	2 996 972	2 320 426
Pozostałe instrumenty	974 480	573 411	491 119
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	29 843 147	25 870 148	25 394 092

24.2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Akcje	3 112	2 729	2 623
Obligacje	467	946	890
Certyfikaty	3 964	0	0
Transakcje stopy procentowej	190 424	260 481	160 057
SWAP	184 574	246 522	151 170
FRA	744	1 790	154
Opcje Cap Floor	5 106	12 169	8 733
Transakcje walutowe	121 655	110 794	49 188
FX swap	28 166	14 133	4 632
FX forward	53 583	42 485	17 125
CIRS	37 531	51 641	26 668
Opcje FX	2 375	2 535	763
Pozostałe opcje	78 092	81 198	59 276
Pozostałe instrumenty	29 759	20 673	12 774
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	427 473	476 821	284 808

24.3 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Bez określonego terminu	7 154	2 730	2 623
≤ 1W	18 162	12 190	11 591
> 1W ≤ 1M	37 243	59 687	16 374
> 1M ≤ 3M	74 138	47 440	24 939
> 3M ≤ 6M	17 878	46 079	14 987
> 6M ≤ 1Y	42 249	44 121	34 920
> 1Y ≤ 2Y	67 733	67 607	48 674
> 2Y ≤ 5Y	131 715	173 918	108 766
> 5Y ≤ 10Y	31 201	23 049	21 934
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	427 473	476 821	284 808

24.4 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Transakcje stopy procentowej	153 562	201 221	127 551
SWAP	148 447	189 017	118 793
Opcje Cap Floor	5 115	12 204	8 758
Transakcje walutowe	60 507	45 414	28 659
FX swap	2 512	6 886	5 443
FX forward	10 244	8 410	6 984
CIRS	45 346	27 585	15 468
Opcje FX	2 405	2 533	764
Pozostałe opcje	78 092	81 198	59 276
Pozostałe instrumenty	31 867	21 200	10 502
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	324 028	349 033	225 988

24.5 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Bez określonego terminu	78	0	0
≤ 1W	7 139	9 000	1 885
> 1W ≤ 1M	12 622	15 805	10 039
> 1M ≤ 3M	58 540	35 914	9 616
> 3M ≤ 6M	11 036	15 688	8 680
> 6M ≤ 1Y	61 062	30 949	28 996
> 1Y ≤ 2Y	52 747	70 095	56 679
> 2Y ≤ 5Y	105 154	154 772	96 203
> 5Y ≤ 10Y	15 650	16 810	13 890
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	324 028	349 033	225 988

Poniższe zestawienie przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, wycenionych do wartości godziwej na dzień 30.06.2015 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2014 r. i 30.06.2014 r.

Zgodnie z MSSF 13 Grupa zaklasyfikowała:

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

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

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

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Bank oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Ponieważ pozycja ryzyka rynkowego z tytułu wymienionych opcji jest dokładnie przeciwna, zmiana przyjętych założeń modelowych nie wpływa na zmianę wartość godziwej pozycji Banku z tytułu transakcji opcji zaliczanych do poziomu 3. Na 30.06.2015 r. zmiana wyceny opcji po stronie aktywów finansowych w wyniku wzrostu ceny instrumentu bazowego opcji o 1% wyniosła 4,9 mln zł i będzie dokładnie równoważona przez zmianę wyceny opcji po stronie zobowiązań finansowych.

W okresie od 01.01-30.06.2015 nie miały miejsca przesunięcia instrumentów finansowych pomiędzy poziomami hierarchii.

24.6 Wycena aktywów finansowych	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Poziom 1	28 247	17 268	11 655
Akcje	3 112	2 729	2 623
Obligacje	467	946	890
Certyfikaty	3 964	0	0
Pozostałe instrumenty	20 704	13 593	8 142
Poziom 2	321 134	378 355	213 877
SWAP	184 574	246 522	151 170
FRA	744	1 790	154
Opcje Cap Floor	5 106	12 169	8 733
FX swap	28 166	14 133	4 632
FX forward	53 583	42 485	17 125
CIRS	37 531	51 641	26 668
Opcje FX	2 375	2 535	763
Pozostałe instrumenty	9 055	7 080	4 632
Poziom 3	78 092	81 198	59 276
Pozostałe opcje	78 092	81 198	59 276
Aktywa finansowe razem	427 473	476 821	284 808

24.7 Zmiana stanu aktywów finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Bilans otwarcia	81 198	46 618	46 618
Zwiększenia, w tym:	79 852	91 893	55 513
Odwrócenie wyceny roku poprzedniego	13 852	16 778	16 778
Zawarte transakcje	32 028	36 845	14 579
Dodatnia wycena instrumentów pochodnych	33 972	38 270	24 156
Zmniejszenia, w tym:	-82 958	-57 313	-42 855
Odwrócenie wyceny roku poprzedniego	-38 270	-18 673	-18 673
Rozliczenie/wykup	-13 562	-24 788	-14 250
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	-31 126	-13 852	-9 932
Aktywa finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	78 092	81 198	59 276

24.8 Wycena zobowiązań finansowych	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Poziom 1	19 291	16 624	7 638
Pozostałe instrumenty	19 291	16 624	7 638
Poziom 2	226 645	251 211	159 074
SWAP	148 447	189 017	118 793
Opcje Cap Floor	5 115	12 204	8 758
FX swap	2 512	6 886	5 443
FX forward	10 244	8 410	6 984
CIRS	45 346	27 585	15 468
Opcje FX	2 405	2 533	764
Pozostałe instrumenty	12 576	4 576	2 864
Poziom 3	78 092	81 198	59 276
Pozostałe opcje	78 092	81 198	59 276
Zobowiązania finansowe razem	324 028	349 033	225 988

24.9 Zmiana stanu zobowiązań finansowych zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Bilans otwarcia	81 198	46 618	46 618
Zwiększenia, w tym:	79 872	91 888	55 513
Odwrocenie wyceny roku poprzedniego	13 847	16 778	16 778
Zawarte transakcje	32 028	36 845	14 579
Dodatnia wycena instrumentów pochodnych	33 997	38 265	24 156
Zmniejszenia, w tym:	-82 978	-57 308	-42 855
Odwrocenie wyceny roku poprzedniego	-38 265	-18 673	-18 673
Rozliczenie/wykup	-13 562	-24 788	-14 250
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	-31 151	-13 847	-9 932
Zobowiązania finansowe zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	78 092	81 198	59 276

Wycena oraz wynik zrealizowany na transakcjach pochodnych prezentowany jest w wyniku handlowym.

25. Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych – informacja dodatkowa

25.1 Gotówka i ekwiwalenty gotówki	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Kasa i środki w banku centralnym	1 814 603	1 057 413
Rachunki bieżące w innych bankach	178 199	52 956
Rachunki terminowe w innych bankach	213 854	164 567
Razem	2 206 656	1 274 936

25.2 Działalność operacyjna – zmiana stanu kredytów i innych należności	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Zmiana stanu należności od klientów - bilans	-2 006 541	-2 223 352
Zmiana stanu należności od banków - bilans	-53 401	-38 661
Bilansowa zmiana środków pieniężnych – rachunki nostro	-113 241	-46 866
Bilansowa zmiana środków pieniężnych – lokaty do 3 miesięcy	207 461	79 943
Przejęcie jednostki zależnej	0	631
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 965 722	-2 228 305

25.3 Działalność operacyjna – zmiana stanu innych zobowiązań	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Zmiana stanu innych zobowiązań - bilans	-124 447	-413 948
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny - bilans	-44 150	22 859
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań wycenianych wg zamortyzowanego kosztu – bilans	587 496	621 651
Zmiana odpisu z tytułu podatku odroczonego w kapitale z aktualizacji wyceny	-8 581	5 362
Rezerwa na wydatki związane z nabyciem środków trwałych	5 969	0
Rezerwa na wydatki związane z nabyciem wartości niematerialnych	166	1
Inne dochody całkowite	23 286	24 288
Zmiana stanu innych zobowiązań	439 739	260 213

25.4 Działalność operacyjna – zmiana stanu innych aktywów	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Zmiana stanu pozostałych aktywów - bilans	-100 036	125 197
Zmiana stanu w wyniku nabycia jednostki zależnej	0	260
Zmiana stanu innych aktywów	-100 036	125 457

25.5 Działalność inwestycyjna – nabycie rzeczowych aktywów trwałych	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Zmiana stanu - bilans	-30 104	-13 104
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-30 104	-13 104

25.6 Działalność inwestycyjna – nabycie wartości niematerialnych	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Zmiana stanu - bilans	-43 549	-16 289
Nabycie wartości niematerialnych	-43 549	-16 289

26. Rachunkowość zabezpieczeń

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

26.1 Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna)	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Transakcje stopy procentowej	11 485 000	5 835 000	2 500 000
SWAP	11 485 000	5 835 000	2 500 000
Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna)	11 485 000	5 835 000	2 500 000

26.2 Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Poziom 2	49 445	80 205	15 671
Transakcje stopy procentowej	49 445	80 205	15 671
SWAP	49 445	80 205	15 671
Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa	49 445	80 205	15 671

26.3 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
> 3M ≤ 6M	7248	8 896	0
> 6M ≤ 1Y	16 654	49	2 173
> 1Y ≤ 2Y	21 547	47 856	8 154
> 2Y ≤ 5Y	3 996	23 404	5 344
Pochodne instrumenty zabezpieczające - aktywa	49 445	80 205	15 671

26.4 Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Poziom 2	10 887	4 777	0
Transakcje stopy procentowej	10 887	4 777	0
SWAP	10 887	4 777	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania	10 887	4 777	0

26.5 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
> 6M ≤ 1Y	3 976	875	0
> 1Y ≤ 2Y	1 678	2 221	0
> 2Y ≤ 5Y	5 233	1 681	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające - zobowiązania	10 887	4 777	0

26.6 Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających w podziale na terminy do realizacji

Typ instrumentu	Wartość nominalna na dzień 30 czerwca 2015					Razem
	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	
IRS PLN FIXED - FLOAT	-	-	6 040 000	5 445 000	-	11 485 000

27. Zobowiązania podporządkowane

W dniu 15 listopada 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych uzupełniających Alior Banku S.A. pożyczki podporządkowanej na kwotę 10 mln EUR, zaciągniętej 12 października 2011 r. przez Alior Bank S.A. w Erste Group Bank AG. Umowę o pożyczkę zawarto na okres 8 lat, a jej oprocentowanie jest oparte o EURIBOR 3M. Spłata pożyczki może nastąpić wcześniej pod warunkiem pisemnego poinformowania na 30 dni przed planowaną płatnością. W dniach 30.06.2015 r., 31.12.2014 r. i 30.06.2014 r. wartość bilansowa pożyczki wynosiła odpowiednio 42 148 tys. zł, 42 828 tys. zł i 41 877 tys. zł.

W dniu 26 września 2014 r. Bank wyemitował obligacje serii F o łącznej wartości nominalnej 321 700 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 10 lat (wykup 26 września 2024r.) a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji w dniach 30.06.2015 r. i 31.12.2014r. wynosiła odpowiednio 325 805 tys. zł i 326 445 tys. zł. W dniu 28 października 2014 r. Bank otrzymał zgodę KNF na zaliczenie obligacji do kalkulacji kapitału Tier II.

W dniu 31 marca 2015 r. Bank wyemitował obligacje serii G o łącznej wartości nominalnej 192 950 tys. zł. Obligacje wyemitowane są na okres 6 lat (wykup 31 marca 2021 r.) a oprocentowanie oparte jest o WIBOR 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30 czerwca wynosiła 195 460 tys. zł.

W związku z połączeniem z Meritum Bankiem w portfelu obligacji podporządkowanych znalazły się obligacje wyemitowane przez Meritum Bank:

- obligacje o łącznej wartości nominalnej 67 200 tys. zł wyemitowane w dniu 29 kwietnia 2013 r. w ramach Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych Meritum Banku na okres 8 lat (wykup 29 kwietnia 2021 r.). Oprocentowanie obligacji oparte jest o Wibor 6M. W dniu 28.06.2013 Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie obligacji do funduszy uzupełniających Banku. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30 czerwca 2015r. wynosiła 67 479 tys. zł.

- obligacje o łącznej wartości nominalnej 80 000 tys. zł wyemitowane w dniu 21 października 2014 r. na okres 8 lat (wykup 21 października 2022 r.). Oprocentowanie obligacji oparte jest o Wibor 6M. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających Banku. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30 czerwca 2015r. wynosiła 80 202 tys. zł.

	Stan na 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Zobowiązania zaliczane do funduszy własnych	711 094	369 273	348 962
Pożyczka podporządkowana	42 148	42 828	41 877
Obligacje serii B	0	0	19 217
Obligacje serii C	0	0	287 868
Obligacje serii F	325 805	326 445	0
Obligacje serii G	195 460	0	0
Obligacje Meritum Bank	147 681	0	0
Zobowiązania nie zaliczane do funduszy własnych	0	172 322	0
Obligacje serii B	0	19 687	0
Obligacje serii C	0	152 635	0
Zobowiązania podporządkowane	711 094	541 595	348 962

W marcu 2015r. Bank dokonał wcześniejszego wykupu pozostałych obligacji serii C (11.03.2015) oraz serii B (17.03.2015).

28. Kapitał własny

28.1 Kapitał własny	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	3 343 661	3 013 163	2 820 193
Kapitał akcyjny	726 812	699 784	699 413
Kapitał zapasowy	2 278 384	1 775 397	1 773 494
Pozostałe kapitały rezerwowe	185 762	184 008	179 765
Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy	185 762	184 008	179 765
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-3 608	9 804	9 804
Kapitał z aktualizacji wyceny	-22 724	21 426	6 082
Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-20 366	-6 198	-6 145
Kapitał z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-1 104	27 624	12 227
Zysk roku bieżącego	179 035	322 744	151 635
Udziały niekontrolujące	1 560	1 913	2 260
Kapitały razem	3 345 221	3 015 076	2 822 453

28.2 Kapitał z aktualizacji wyceny	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-20 366	-6 198	-6 145
bony skarbowe	0	-25	0
obligacje skarbowe	-25 364	-7 601	-8 373
pozostałe instrumenty dłużne	221	-26	786
Podatek odroczony	4 777	1 454	1 442
Wycena instrumentów zabezpieczających	-2 358	27 624	12 227
IRS	-2 911	34 104	15 095
Podatek odroczony	553	-6 480	-2 868
Kapitał z aktualizacji wyceny	-22 724	21 426	6 082

29. Wartość godziwa

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

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

Do technik wyceny wykorzystuje się:

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

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

Pozycje bilansu wyceniane według wartości godziwej

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

Pozostałe instrumenty pochodne	Codziennie	rachunek zysków i strat
Akcje	Codziennie	rachunek zysków i strat

Wartość godziwa instrumentów finansowych Grupy prezentowanych w bilansie w wartości godziwej w dniu 30.06.2015 r., 31.12.2014 r. oraz 30.06.2014 r. była równa ich wartości bilansowej.

Od 2013 roku Alior Banku SA w wycenie instrumentów pochodnych stosuje korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Kwota korekty równoznaczna jest ze zmianą wyceny instrumentów pochodnych w wyniku niewypłacalności każdej ze stron transakcji (ang. Bilateral Credit Value Adjustment). Kwota korekty wyceny BCVA na 30 czerwca 2015 roku wyniosła - 1 162 tys. zł. Na sumaryczną kwotę korekty BCVA składa się kwota z korekty z tytułu CVA (odzwierciedlająca wyłączenie ryzyko niewypłacalności kontrahenta) wynosząca - 1 364 tys. zł oraz kwota korekty DVA (odzwierciedlająca ryzyko niewypłacalność Banku) wynosząca + 202 tys. zł. Kwota korekty wyliczana jest w oparciu o szacunki następujących parametrów: obustronne prawdopodobieństwo niewypłacalności stron transakcji (PD, z ang. Probability of Default), wskaźnik LGD (z ang. Loss Given Default), oczekiwaną pozytywną i negatywną ekspozycję z transakcji (z ang. EE oraz NEE).

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

Wycena wg wartości godziwej na potrzeby ujawnień

Poniżej zaprezentowano wartości bilansową i godziwą aktywów i zobowiązań, które nie są prezentowane w bilansie według wartości godziwej.

Instrument finansowy	Poziom hierarchii wartości godziwej	Stan 30.06.2015		Stan 31.12.2014		Stan 30.06.2014	
		Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Kasa i operacje z bankiem centralnym	nd	1 814 603	1 814 603	1 158 440	1 158 440	1 057 413	1 057 413
Należności od klientów:	poziom 3	28 344 652	27 158 016	23 647 990	23 296 579	21 877 242	21 795 170
Segment detaliczny (wartość bilansowa)							
Kredyt na zakup papierów wartościowych		157 355	151 581	142 921	139 791	165 108	165 527
Kredyty konsumpcyjne		7 974 028	7 882 135	6 217 208	6 132 524	5 759 201	5 679 671
Kredyty consumer finance		627 229	620 591	704 834	706 709	653 218	656 721
Kredyty operacyjne		155 713	155 713	142 530	142 530	138 923	138 923
Kredyty w rachunku karty kredytowej		233 182	227 001	204 619	199 866	193 662	193 873
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		5 777 712	5 602 837	4 991 141	4 846 854	4 022 934	4 023 230
Pozostałe kredyty hipoteczne		901 946	872 458	877 230	849 874	834 135	834 294
Pozostałe należności		221 313	221 043	20 436	20 428	25 663	25 663
Segment biznesowy (wartość bilansowa)							

Kredyty operacyjne		6 971 721	6 943 640	5 527 749	5 491 586	5 665 472	5 667 246
Kredyty samochodowe		101 325	102 352	141 299	141 288	189 317	189 317
Kredyty inwestycyjne		4 668 444	4 671 112	4 134 162	4 102 105	3 659 108	3 650 120
Skupione wierzytelności (faktoring)		521 040	521 040	517 347	517 347	550 711	550 711
Pozostałe należności		33 644	32 044	26 514	26 105	19 790	19 874
Należności od banków	poziom 3	502 779	502 779	449 378	449 378	292 331	292 331
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	poziom 3	1 879	1 879	908	908	38 335	38 335
Pozostałe aktywa	poziom 3	346 612	346 612	219 261	219 261	216 134	216 134
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:	poziom 3	31 375 173	31 376 867	25 477 150	25 492 681	22 982 887	22 990 421
Wobec banków							
Depozyty bieżące		11 040	11 040	11 015	11 015	11 019	11 019
Depozyty jednodniowe		0	0	0	0	47 546	47 546
Depozyty terminowe		0	0	0	0	169 051	169 051
Pozostałe zobowiązania		105 830	105 830	131 550	131 550	67 615	67 615
Repo		1 451 029	1 451 029	883 921	883 921	1 269 914	1 269 914
Wobec klientów							
Depozyty bieżące		11 518 133	11 518 133	9 860 730	9 860 730	9 445 963	9 445 963
Depozyty terminowe		15 738 934	15 738 934	12 623 311	12 623 311	10 184 651	10 184 651
Emisja własna bankowych papierów wart.		2 212 089	2 213 783	1 664 632	1 680 163	1 492 227	1 499 761
Pozostałe zobowiązania		338 118	338 118	301 991	301 991	294 901	294 901
Zobowiązania podporządkowane	poziom 3	711 094	711 094	541 595	541 595	348 962	348 962
Program opcyjny	poziom 3	22 542	93 649	20 789	64 940	16 546	60 144
Pozostałe zobowiązania	poziom 3	670 677	670 677	747 073	747 073	721 292	721 292
Gwarancje finansowe	poziom 3	1 590 199	847	1 123 573	2 245	1 497 934	1 527

Należności od klientów:

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

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

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

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

Na potrzeby ujawnień Grupa wyznacza wartość godziwą zobowiązań finansowych o zapadalności rezydualnej (lub przeszacowaniu stopy zmiennej) powyżej 1 roku. Do tej grupy pasywów należą emisje własne oraz pożyczki podporządkowane. Wyznaczając

wartość godziwą tej grupy zobowiązań Grupa wyznacza wartość bieżącą oczekiwanych płatności w oparciu o bieżące krzywe procentowe oraz pierwotny spread emisji.

Emisje własne oraz pożyczki podporządkowane zostały zaklasyfikowane w całości do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowanymi danymi wejściowymi, w tym pierwotnego spreadu emisji ponad krzywą rynkową. W odniesieniu do emisji i pożyczek podporządkowanych o zapadalności rezydualnej (lub przeszacowaniu stopy) poniżej 1 roku wartość bilansowa w sposób odpowiedni odzwierciedlała wartość godziwą instrumentu.

Program opcyjny

Wartość godziwa warrantów na akcje jest ustalona w oparciu o model symulacyjny cen akcji oraz wartości indeksu WIG-Banki. Przyjęto, że zarówno ceny akcji jak i indeksu zmieniają się w czasie zgodnie z procesem geometrycznego ruchu Browna, przy założeniu: długoterminowej zmienności cen akcji Banku, długoterminowej zmienności wartości indeksu WIG-Banki, korelacji między ceną akcji a wartością indeksu w okresie symulacji, stopą dywidendy z akcji oraz stopą wolną od ryzyka. Oszacowania zmienności oraz korelacji dokonano na podstawie danych historycznych oraz porównywalnych (w przypadku braku danych historycznych). Model uwzględnia prawo wykonania warrantów serii A, B i C przez okres 5 lat odpowiednio od 1, 2 i 3 roku od daty emisji. Na datę sprawozdawczą dokonywana jest wycena z modelu w oparciu o zaktualizowane szacunki danych wejściowych obserwowalnych: ceny akcji Banku i wartości indeksu WIG-Banki oraz poziom stopy procentowej, jak również danych wejściowych nieobserwowalnych: zmienności akcji Banku, wartości indeksu WIG-Banki oraz korelacji między ceną akcji Banku i wartością indeksu WIG-Banki.

Dla pozostałych instrumentów finansowych Grupa przyjmuje, że wartość bilansowa jest w przybliżeniu równa wartości godziwej. Dotyczy to następujących pozycji: kasa i operacje z Bankiem Centralnym, aktywa przeznaczone do sprzedaży, pozostałe aktywa finansowe oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o nieobserwowalne dane wejściowe

	Stan 30.06.2015	Metoda (techniki) wyceny	Istotne nieobserwowalne dane wejściowe
Należności od klientów	27 158 016	wyceny porównawczej	marże na nowo przyznawanych kredytach
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31 376 867	zdyskontowane przepływy pieniężne	spread emisji ponad krzywą rynkową
Program opcyjny	93 649	model symulacyjny	zmienność cen akcji Banku zmienność cen indeksu WIG-Banki, korelacja ceny akcji Banku i wartości indeksu WIG-Banki
Gwarancje	847	przepływy pieniężne	przyszłe przepływy z uwzględnieniem kwoty zabezpieczeń

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o obserwowalne dane wejściowe

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
Pochodne instrumenty finansowe – instrumenty przeznaczone do obrotu	Do wyceny instrumentów wykorzystywana jest metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych, zakładająca konstrukcję krzywych dochodowości opartych o	Transakcje typu FX forward: kursy fixing NBP, krzywe dochodowości oparte o stawki depozytowe rynku pieniężnego oraz kwotowania transakcji typu: FRA, OIS, IRS; punkty FX swap

	kwotowania z rynku międzybankowego (w tym: stawki depozytowe, stawki z transakcji typu: FRA, OIS, IRS, punkty fx swap, punkty fx basis swap).	Transakcje typu CIRS: kursy fixing NBP, krzywe dochodowości oparte o stawki depozytowe rynku pieniężnego oraz kwotowania transakcji typu: FRA, OIS, IRS; punkty FX basis swap Opcje FX: krzywe dochodowości, zmienności kursów walutowych. Transakcje typu OIS, IRS, FRA: krzywe dochodowości oparte o stawki depozytowe rynku pieniężnego oraz kwotowania transakcji typu: FRA, OIS, IRS Opcje Cap/Floor: krzywe dochodowości, zmienności stóp procentowych. Transakcje typu Forward na towary: krzywe kwotowań kontraktów Futures
Pochodne instrumenty finansowe – instrumenty zabezpieczające	Do wyceny instrumentów wykorzystywana 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).	Transakcje typu IRS: krzywe dochodowości oparte o stawki depozytowe rynku pieniężnego oraz kwotowania transakcji typu: FRA, OIS, IRS
Bony pieniężne NBP	Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych zakładającą konstrukcję krzywej	stawki depozytowe rynku pieniężnego

30. Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier 1

Wyliczenie funduszy i współczynnika wypłacalności	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	3 501 910	2 951 908	2 794 729
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	2 804 134	2 589 476	2 454 396
Kapitał uzupełniający Tier II	697 776	362 432	340 333
Wymogi kapitałowe	2 192 424	1 844 857	1 701 967
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	1 952 908	1 658 381	1 514 969
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	2 372	1 657	1 832
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	28 923	26 207	26 554
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	208 221	158 612	158 612
Tier 1	10,23%	11,23%	11,54%
Współczynnik wypłacalności	12,78%	12,80%	13,14%

Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier I na dzień 30.06.2015 r., 31.12.2014 r. oraz 30.06.2014 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”).

31. Pozycje pozabilansowe

31.1 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	8 519 173	8 768 949	7 372 672
Dotyczące finansowania	6 928 974	7 228 974	5 874 738
Gwarancyjne	1 590 199	1 539 975	1 497 934
Gwarancje dobrego wykonania	376 068	416 402	287 440
Gwarancje finansowe	1 214 131	1 123 573	1 210 494
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	8 519 173	8 768 949	7 372 672

31.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
≤ 1W	2 244	760	4 906
> 1W ≤ 1M	22 251	57 610	25 223
> 1M ≤ 3M	114 977	90 459	101 608
> 3M ≤ 6M	149 606	141 211	120 765
> 6M ≤ 1Y	422 049	222 121	254 698
> 1Y ≤ 2Y	194 894	299 870	272 383
> 2Y ≤ 5Y	281 973	273 794	224 072
> 5Y ≤ 10Y	392 946	447 268	471 939
> 10Y ≤ 20Y	9 259	6 882	22 340
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	1 590 199	1 539 975	1 497 934

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.

Wzrost zobowiązań warunkowych w I półroczu 2015r. wynikał z przeniesienia linii kredytowych w związku z nabyciem Meritum.

32. Nabycie przez Alior Bank S.A. Meritum Bank ICB S.A.

31.1 Opis transakcji

Alior Bank S.A. w dniu 20 października 2014 r. zawarł z Innova Financial Holding S.a.r.l., WCP Cooperatief U.A. i Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju przedwstępną umowę sprzedaży akcji Meritum Banku ICB SA. Realizacja przedwstępnej umowy sprzedaży akcji Meritum Banku uzależniona została od spełnienia warunków zawieszających,

obejmujących m.in. uzyskanie zgody Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) oraz uzyskanie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego (KNF).

Zgoda UOKiK na dokonanie koncentracji polegającej na przejęciu kontroli przez Alior Bank SA nad Meritum Bankiem ICB SA została wydana w dniu 16 grudnia 2014 r.

W dniu 10 lutego 2015 r. KNF podjęła decyzję o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec nabycia przez Bank akcji Meritum Bank ICB S.A. w liczbie zapewniającej przekroczenie 50% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Meritum.

W dniu 19 lutego 2015 r. Alior Bank zawarł z Innova Financial Holdings S.à r.l, WCP Coöperatief U.A. oraz Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju przyrzeczoną umowę sprzedaży akcji Meritum na podstawie której Alior Bank SA łącznie nabył 12 382 746 akcji Meritum o wartości nominalnej 30 PLN każda reprezentujących 97,9% kapitału zakładowego Meritum oraz 95,0% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Meritum, w zamian za łączną cenę w kwocie 352 541 731,72 zł.

Cena nabycia została uiszczona w pełni gotówką i nie zawierała żadnych elementów warunkowych.

W związku z zawarciem umowy sprzedaży akcji Meritum Alior zawarł z Inwestorami: Innova Financial Holdings S.à r.l and WCP Coöperatief U.A. umowy objęcia warrantów subskrypcyjnych serii D Banku, w wyniku których Bank zaoferował Inwestorom Warranty Subskrypcyjne Serii D Banku, a każdy z Inwestorów przyjął ofertę Banku i objął nieodpłatnie Warranty Subskrypcyjne Serii D Banku. Warranty Subskrypcyjne Serii D Banku uprawniały do objęcia Akcji Serii H Banku emitowanych w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku uchwalonego uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. W wykonaniu praw z Warrantów Subskrypcyjnych Serii D w dniu 19 lutego 2015 r. Inwestorzy złożyli oświadczenia o objęciu akcji zwykłych na okaziciela serii H Banku, jak również opłacili Akcje Serii H Banku wkładem pieniężnym (cena emisyjna jednej akcji serii H opłacanej w ten sposób wyniosła 73,30 PLN) w łącznej wysokości 172 658 003,40 zł.

Ponadto w dniu 19 lutego 2015 r. Bank poinformował o zamiarze połączenia Banku z podmiotem zależnym Banku – Meritum. Połączenie zostało przeprowadzone w dniu 30 czerwca 2015 r. na podstawie art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych poprzez przeniesienie całego majątku Meritum jako spółki przejmowanej na Bank jako spółkę przejmującą (łączenie przez przejęcie). Realizacja połączenia nastąpiła po uzyskaniu wymaganych prawem zgód i zezwoleń związanych z połączeniem, w tym zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na połączenie oraz podjęciu przez Walne Zgromadzenie Banku oraz Walne Zgromadzenie Meritum uchwał dotyczących połączenia, a w szczególności uchwał w przedmiocie wyrażenia zgody na plan połączenia.

W II kwartale 2015r. zakończył się proces przymusowego wykupu pozostałych akcji Meritum, na dzień 30.06.2015r. Bank posiadał 100% akcji Meritum Bank ICB S.A. Wartość godziwa pozostałych akcji została ustalona na podstawie ceny nabycia.

30 czerwca 2015 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu połączenia obu banków.

Cena nabycia za wszystkie akcje została uiszczona w pełni gotówką. Cena nie zawierała żadnych elementów warunkowych.

Celem nabycia akcji spółki Meritum Bank S.A. było osiągnięcie przez Bank korzyści ekonomicznych poprzez zwiększenie bazy klientów i umocnienie pozycji konkurencyjnej. Poprzez połączenie z Meritum Bankiem Alior Bank zamierza zrealizować szereg synergii przychodowych, kosztowych i dotyczących wyniku z rezerw. Proces fuzji organizacyjnej połączonej z realizacją synergii bank planuje przeprowadzić w trzecim i czwartym kwartale 2015 r. Główne synergie kosztowe Bank zamierza zrealizować w obszarze optymalizacji procesów biznesowych i oszczędności kosztowych. Oszczędności zostaną zrealizowane poprzez zredukowanie dublujących się funkcji w centrali Banku oraz rezygnację z dublujących się systemów i licencji wykorzystywanych obecnie przez Alior Bank i Meritum Bank, a także koordynację polityki marketingowej. Bank zamierza również przeprowadzić optymalizację sieci sprzedaży.

32.2 Rozliczenie transakcji nabycia

Rozliczenie transakcji nabycia przeprowadzone zostało metodą przejęcia zgodnie z MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć”, którego zastosowanie wymaga m.in. ujęcia i wyceny możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów, przejętych zobowiązań wycenionych w wartości godziwej na dzień przejęcia oraz wszelkich udziałów niedających kontroli w jednostce przejmowanej oraz ujęcia i wyceny wartości firmy lub zysku z okazynego nabycia.

Poniżej zaprezentowano możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania:

AKTYWA	Meritum	Korekty wyceny do wartości godziwej i wyłączenia	Możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa wycenione do wartości godziwej
Kasa i środki w banku centralnym	96 568	0	96 568
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	458 806	0	458 806
Należności od banków	61 418	0	61 418
Należności od klientów	2 722 185	-25 522	2 696 663
Rzeczowe aktywa trwałe	8 228	0	8 228
Wartości niematerialne	33 296	9 103	42 399
Inwestycje w jednostkach zależnych	1 254	-1 254	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	44 069	-990	43 079
<i>Bieżące</i>	<i>0</i>	<i>712</i>	<i>712</i>
<i>Odroczone</i>	<i>44 069</i>	<i>-1 702</i>	<i>42 367</i>
Pozostałe aktywa	39 778	-12 524	27 254
AKTYWA RAZEM	3 465 602	-31 187	3 434 415

ZOBOWIĄZANIA	Meritum	Korekty wyceny do wartości godziwej i wyłączenia	Możliwe do zidentyfikowania przejęte zobowiązania wycenione do wartości godziwej
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	718	718
Zobowiązania wobec klientów	2 944 644	31 945	2 976 589
Rezerwy	1 266	-506	760
Pozostałe zobowiązania	90 307	-43 958	46 349
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	2 667	0	2 667
<i>Bieżące</i>	2 667	0	2 667
Zobowiązania podporządkowane	149 102	0	149 102
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	3 187 986	-11 801	3 176 185

	Meritum	Korekty wyceny do wartości godziwej i wyłączenia	Możliwe do zidentyfikowania aktywa netto wycenione do wartości godziwej
Wartość godziwa aktywów netto	277 616	-19 386	258 230

32.3 Opis metod wyceny do wartości godziwej

32.3.1 Należności od klientów

Portfel kredytów i pożyczek udzielonych klientom przejęty w ramach transakcji nabycia Meritum Bank ICB SA na datę przejęcia wyceniony do wartości godziwej został zaprezentowany w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym w szyku rozwartym – wartość brutto (w której ujęta została korekta do wartości godziwej) oraz odpisy – z uwagi na fakt, że tak zaprezentowana informacja zawiera wyższą wartość użytkową i odzwierciedla praktykę rynkową stosowaną przez banki.

Według struktury rodzajowej	Wartość godziwa możliwych do zidentyfikowania należności od klientów
Segment detaliczny	2 161 949
Kredyty konsumpcyjne	1 933 177
Kredyty w rachunku karty kredytowej	39 558
Pozostałe należności	189 214
Segment biznesowy	949 742
Kredyty operacyjne	940 517
Kredyty inwestycyjne	8 418
Pozostałe należności	807
Odpisy z tytułu utraty wartości – razem	-415 028
Należności od klientów	2 696 663

Wycena do wartości godziwej portfela kredytów została przeprowadzona metodą dochodową polegającą na dyskontowaniu przyszłych przepływów pieniężnych. W celu

oszacowania wartości godziwej portfela z zastosowaniem tej metody niezbędne jest stworzenie modelu wyceny opartego o zdyskontowane przepływy pieniężne wynikające z zawartych umów, skorygowane o przyszłe oczekiwane koszty ryzyka, dodatkowe przychody generowane przez portfel oraz koszty niezbędne do obsługi danego portfela.

Jednym z możliwych podejść do opracowania modelu wyceny portfela kredytowego jest analiza kohort – podportfeli umów kredytowych wydzielonych na podstawie cech charakterystycznych. Podportfele mogą zostać wydzielone na podstawie np. okresu udzielenia finansowania (*vintage*) lub typu produktu. Analiza kohort pozwala na modelowanie przepływów wynikających z poszczególnych podportfeli (kohort) osobno i ich późniejszą agregację.

Kluczowe etapy procesu oszacowania wartości godziwej portfela kredytowego metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych:

- Pierwszym krokiem jest odpowiednie podzielenie portfela na poszczególne podportfele o zbliżonym profilu ryzyka. Dalsza analiza dokonywana jest w podziale na ustalone na tym etapie podportfele. Istotnym jest, aby powyższe rozbieżności pozwalało wyodrębnić homogeniczną grupę umów oraz aby możliwe było dokonanie analogicznego podziału historycznych portfeli.
- Bazą do oszacowania wartości bieżącej portfela kredytowego wynikającej z danego podportfela są umowne miesięczne przepływy wynikające z rat kapitałowych oraz płatności odsetkowych.
- Umowne przepływy kapitałowe są następnie korygowane o stopę przedpłat bazującą na historycznych przedpłatach dokonywanych przez klientów w danym podportfelu oraz wiedzy sektorowej odnośnie przedpłat w portfelach o zbliżonej charakterystyce.
- Marże odsetkowe dla poszczególnych podportfeli są ustalane w oparciu o stopy bazowe WIBOR/EURIBOR/LIBOR oraz umowne wartości przepływów odsetkowych. Informacje te są następnie porównywane z prognozowanymi zmianami stóp bazowych.
- Przyszłe przepływy odsetkowe są szacowane w oparciu o skorygowane salda umów w kolejnych okresach, oszacowane marże odsetkowe oraz oczekiwane przyszłe poziomy stóp procentowych.
- Koszt ryzyka jest szacowany w oparciu o dane historyczne dla portfela lub podobnych portfeli. Analiza przyszłej straty z tytułu ryzyka (*Expected Loss*) oparta jest o oczekiwany poziom parametrów ryzyka ustalany w zależności od okresu, jaki minął od daty uruchomienia umowy. Głównymi parametrami ryzyka są DR (*Default Rate*), CR (*Cure Rate*) oraz LGD (*Loss Given Default*).
- Oszacowany koszt ryzyka jest używany do skorygowania przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych.
- Wartość przepływów wynikających z powyższych elementów jest dodatkowo korygowana o wartość innych kosztów i przychodów związanych z portfelem (np. opłaty i prowizje oraz koszty obsługi portfela).

- Suma powyższych przepływów pieniężnych jest następnie dyskontowana przy użyciu odpowiedniej stopy dyskontowej. Stopa dyskontowa uwzględnia: bieżącą i prognozowaną wysokość stopy wolnej od ryzyka, koszt finansowania portfela w danej walucie, oraz rynkowy koszt niezbędnego kapitału w związku z posiadaniem portfela, które wyznaczają oczekiwaną rynkową stopę zwrotu z inwestycji w taki portfel.
- Suma zdyskontowanych przepływów pieniężnych wyznacza wartość godziwą portfela kredytowego według stanu na określoną datę.

Tak przeprowadzone oszacowanie wartości godziwej, uwzględniające specyfikę portfela, przyszłe potencjalne straty z tytułu ryzyka, jak również wrażliwość na oczekiwane zmiany warunków rynkowych.

32.3.2 Zobowiązania wobec klientów

W celu oszacowania wartości godziwej portfela depozytowego podzielono go na:

- Rachunki bieżące
- Depozyty terminowe

Ze względu na fakt, iż rachunki bieżące są wymagalne w każdej chwili, przyjęto założenie, że wartość godziwa jest równa wartości księgowej.

Wartość godziwa depozytów terminowych, została oszacowana w podziale na dwie podgrupy ze względu na rodzaj klienta:

- Depozyty osób fizycznych
- Depozyty przedsiębiorstw

Następnym krokiem było przygotowanie danych dotyczących rynkowego oprocentowania depozytów. Analizę przeprowadzono na podstawie danych z trzech źródeł:

- Oprocentowanie depozytów w bankach porównawczych
- Raport NBP (publikowany na oficjalnej stronie nbp.gov.pl, dla depozytów osób indywidualnych i przedsiębiorstw w PLN i EUR)
- Rynkowe kwotowania WIBOR, LIBOR (USD) i EURIBOR.

Ze względu na fakt, iż warunki finansowe związane z przejętymi zobowiązaniami wobec klientów zostały ustalone na poziomie zbliżonym do obecnych warunków rynkowych nie rozpoznano korekty do wartości godziwej tych zobowiązań.

32.3.3 Wartości niematerialne i prawne

Relacje z klientami w obszarze depozytów

Do wyceny relacji z klientami wykorzystano analizę osadu depozytowego (core deposits)

- Osad depozytowy reprezentuje zakładane oszczędności dla Banku wynikające z faktu, że klienci Banku, utrzymują przez dłuższy czas swoje środki na nisko oprocentowanych rachunkach bieżących, zamiast wyżej oprocentowanych terminowych. To pozwala Bankowi na ograniczenie zakresu finansowania z rynku oraz, efektywnie, obniżenie kosztów odsetkowych.
- Spread pomiędzy oprocentowaniem poszczególnych produktów bieżących i terminowych był następnie odnoszony do sald osadu depozytowego w poszczególnych okresach od daty wyceny do założonego wygaśnięcia osadu.

- Tak policzone zakładane oszczędności zostały następnie zdyskontowane stopą dyskontową reprezentującą rynkowy koszt pozyskania analogicznego portfela depozytowego.
- W wyniku nabycie Meritum Bank na dzień 19 lutego 2015 r. rozpoznano relacje z klientami w kwocie 4 075 tys. zł. Są one amortyzowane w okresie 2 lat. Wartość bilansowa relacji z klientami na dzień 30 czerwca 2015 r. wyniosła 3 375 tys. zł.

Systemy informatyczne

Systemy informatyczne Meritum Bank można podzielić na zakupione i wewnętrznie wytworzone.

Systemy wytworzone wewnętrznie

- Do systemów wewnętrznie wytworzonych zaliczają się systemy Feniks, IS, Gandalf oraz Hurtownię Danych
- Oszacowanie do wartości godziwej tych systemów polegała na określeniu, w każdym przypadku, stopnia operacyjnego wykorzystania funkcjonalności tych systemów w przypadku ich migracji do systemów informatycznych typowego nabywcy na rynku.
- Stopień zakładanego operacyjnego wykorzystania funkcjonalności systemów był podstawą do korekty ich wartości brutto, będącej sumą skapitalizowanych nakładów poniesionych na ich wytworzenie. Tak skorygowane nakłady brutto stanowiły wartość godziwą systemów wewnętrznie wytworzonych na datę wyceny.

Systemy zewnętrzne

- Drugą grupę systemów Banku stanowiły systemy nabyte. W przypadku systemu Def3000 wartość brutto systemu skorygowano o przyjęty stopień zużycia ekonomicznego. Następnie wartość pomniejszono o zakładany poziom operacyjnego wykorzystania systemu, analogicznie jak w przypadku systemów wewnętrznie wytworzonych. Tak skorygowane nakłady brutto stanowiły wartość godziwą systemów wewnętrznie wytworzonych na datę wyceny. Dla pozostałych systemów nabytych przyjęto, że ich aktualna wartość księgowa dobrze odzwierciedla wartość godziwą.

Znak towarowy Meritum Banku

- Podstawową metodą wyceny znaku towarowego banku jest metoda zwolnienia z hipotetycznych opłat licencyjnych. Zgodnie z tą metodą, wyceniany znak towarowy ma wartość godziwą równą bieżącej wartości przychodów z hipotetycznych opłat licencyjnych z nim związanych. Przychód z opłat licencyjnych reprezentuje oszczędności wynikające z posiadania znaku towarowego, w postaci opłat, które podmiot nieposiadający marki musiałby ponosić za jego użytkowanie. Podejście do wyceny obejmowało ustalenie prawidłowej wartości opłaty licencyjnej oraz kalkulacji wartości zwolnienia z opłaty, do obliczenia zdyskontowanych przepływów pieniężnych generowanych przez znak towarowy.
- Przez rynkową stawkę opłaty licencyjnej rozumiemy wartość, jaką licencjodawca i licencjobiorca są w stanie przyjąć w drodze negocjacji za użytkowanie znaku towarowego. Ustalenie zasadnej stawki opłaty licencyjnej odzwierciedla pomyślnie

zakończenie negocjacji dwóch stron, w trakcie których każda ze stron działała w dobrej wierze i w swoim interesie.

- Wysokość rynkowych stawek opłat licencyjnych jest zróżnicowana i zależy od wielu czynników, wśród których wymienić można zyskowność produktów sprzedawanych pod znakiem towarowym, czy sytuację rynku i sektora, na których znak towarowy jest obecny. Stawki zależą też od tego czy znak towarowy jest dobrze chroniony i jak postrzegana jest jego atrakcyjność.
- Wybór odpowiedniej stawki opłaty licencyjnej polegał na analizie dostępnych informacji dotyczących podobnych znaków towarowych i stawek opłat licencyjnych związanych z ich użytkowaniem. Wybrane stawki rozumie się jako rynkowe poziomy opłat licencyjnych jakie niezależna jednostka byłaby skłonna ponieść za możliwość używania znaku towarowego.
- Znak towarowy rozpoznany jako wartość niematerialna na dzień przejęcia Meritum Bank został wyceniony na kwotę 3 367 tys. zł. Ze względu na fakt, iż Bank nie zamierza wykorzystywać tego znaku w toku dalszej działalności, aktywo z tego tytułu zostało spisane w koszty.

32.3.4 Wartość firmy

W wyniku transakcji połączenia Grupa rozpoznała wartość firmy w wysokości 101 872 tys. zł, ustaloną w poniższy sposób:

Wyliczenie wartości firmy	
+ Wartość godziwa przekazanej zapłaty	360 102
- Wartość godziwa aktywów netto jednostki przejmowanej	258 230
Razem wartość firmy	101 872

Wartość firmy w całości została przypisana do segmentu detalicznego i nie będzie podlegała odliczeniu podatkowemu.

Na wartość firmy wynikającą z przejęcia składają się przede wszystkim synergie spodziewane wskutek połączenia działalności. Planowane połączenie ma na celu zapewnienie dalszego dynamicznego wzrostu, zwiększenie udziału w rynku, skali działania, a co za tym idzie możliwość stania się jednym z głównych graczy na polskim rynku bankowym, optymalizację strategii przychodowej, wzmocnienie oferty produktowej oraz udoskonalenie procesów sprzedażowych, w tym rozwiązań informatycznych je wspierających, wzrost sił w zakresie innowacyjności i technologii oraz obecność we wszystkich kluczowych kanałach dystrybucji dla strategicznych produktów.

Z uwagi na fakt, że transakcja połączenia miała miejsce w trakcie okresu sprawozdawczego, poniżej zaprezentowany został rachunek zysków i strat jednostek przejmowanych od dnia przejęcia do dnia 30.06.2015r. oraz rachunek zysków i strat Grupy Kapitałowej wykazany tak jak gdyby dzień przejęcia jednostek przypadał na początek okresu sprawozdawczego, tj. na dzień 1 stycznia 2015r.

Rachunek zysków i strat Meritum i Meritum Services od dnia przejęcia do 30.06.2015r.

	Okres 19.02.2015- 30.06.2015
Przychody z tytułu odsetek	139 768
Koszty z tytułu odsetek	-29 554
Wynik z tytułu odsetek	110 214
Przychody z tytułu prowizji i opłat	6 411
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-3 338
Wynik z tytułu prowizji i opłat	3 073
Wynik handlowy	347
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	-921
Pozostałe przychody operacyjne	14 067
Pozostałe koszty operacyjne	-598
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	13 469
Koszty działania banku	-42 229
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-52 744
Zysk brutto	31 209
Podatek dochodowy	-5 805
Zysk netto	25 404

Rachunek zysków i strat Grupy Kapitałowej wykazany tak jak gdyby dzień przejęcia jednostek przypadał na początek okresu sprawozdawczego, tj. na dzień 1 stycznia 2015r.

Grupa Kapitałowa	Okres 1.01.2015- 30.06.2015
Przychody z tytułu odsetek	1 057 536
Koszty z tytułu odsetek	-301 665
Wynik z tytułu odsetek	755 871
Przychody z tytułu dywidend	42
Przychody z tytułu prowizji i opłat	262 406
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-99 142
Wynik z tytułu prowizji i opłat	163 264
Wynik handlowy	136 977
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	4 544
Pozostałe przychody operacyjne	52 015
Pozostałe koszty operacyjne	-28 623
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	23 392
Koszty działania banku	-535 450
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-329 559
Zysk brutto	219 081
Podatek dochodowy	-41 300
Zysk netto z działalności kontynuowanej	177 781

33. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Wartość bilansowa	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	1 449 281	882 088	1 280 321
Umowa zastawu rejestrowego na obligacjach skarbowych	37 645	35 072	0
Kaucja na zabezpieczenie transakcji robionych w Alior Traderze	8 519	10 031	18 900
Razem	1 495 445	927 191	1 299 221

Poza aktywami stanowiącymi zabezpieczenie zobowiązań prezentowanymi odrębnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w przypadku których otrzymujący ma prawo

sprzedać lub wymienić na inne zabezpieczenie przedmiot zabezpieczenia, Bank posiadał jeszcze następujące zabezpieczenia zobowiązań niespełniające tego kryterium:

	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	145 160	122 032	111 835
Kaucja będące zabezpieczenie transakcji pochodnych (ISDA)	100 195	143 427	61 284
Razem	245 355	265 459	173 119

34. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Grupa nie zawierała w I półroczu 2015r. i 2014r. transakcji z podmiotem dominującym i jego spółkami zależnymi.

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

Jednostki powiązane	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Aktywa			
Należności od klientów	1 672	59 753	60 078
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	0	0	38 298
Aktywa, razem	1 672	59 753	98 376
Zobowiązania i kapitały			
Zobowiązania wobec klientów	114 141	142 997	128 767
Rezerwy	10	9	0
Pozostałe zobowiązania	78	161	56
Zobowiązania i kapitały, razem	114 229	143 167	128 823

Na dzień 30.06.2015r. większość zobowiązań wobec klientów dotyczyła depozytów złożonych w Banku przez Alior Polska sp. z o.o, Zygmunt Zaleski Stichting oraz Socamil S.A.

Jednostki powiązane	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	7 221	31 999	25 259
dotyczące finansowania	5 544	22 763	9 012
Gwarancyjne	1 677	9 236	16 247

Jednostki powiązane	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Przychody z tytułu odsetek	26	1 547
Koszty z tytułu odsetek	-773	-1 320
Przychody z tytułu opłat i prowizji	74	0
Pozostałe przychody operacyjne	38	48
Koszty działania	-23 991	-29 641

Razem	-24 626	-29 366
--------------	----------------	----------------

W I półroczu 2015r. całość kosztów działania dotyczyła kosztów poniesionych przez Bank na rzecz Alior Polska sp. z o.o. z tytułu wynajmu nieruchomości.

Charakter transakcji z podmiotami powiązanymi

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.

35. Transakcje i wynagrodzenia osób nadzorujących i zarządzających

Rada Nadzorcza	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Aktywa			
Należności od klientów	6 138	38	1
Aktywa, razem	6 138	38	1
Zobowiązania i kapitały			
Zobowiązania wobec klientów	16 940	25 285	25 127
Rezerwy	1	1	0
Zobowiązania i kapitały, razem	16 941	25 286	25 127

Rada Nadzorcza	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	1 056	1 042	39
dotyczące finansowania	1 056	1 042	39

Zarząd Banku	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Aktywa			
Należności od klientów	9 028	7 268	6 080
Aktywa, razem	9 028	7 268	6 080
Zobowiązania i kapitały			
Zobowiązania wobec klientów	6 352	2 951	2 784
Rezerwy	1	1	0
Pozostałe zobowiązania	1	0	1
Zobowiązania i kapitały, razem	6 354	2 952	2 785

Zarząd Banku	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Pozabilansowe zobowiązania udzielone klientom	558	593	608
dotyczące finansowania	558	593	608

Informacje o łącznej wartości wynagrodzeń wypłaconych lub należnych członkom Rady Nadzorczej i Zarządu	Okres 1.01.2015-30.06.2015	Okres 1.01.2014-30.06.2014
Zarząd Banku	3 832	8 291

krótkoterminowe świadczenia pracownicze	3 832	8 291
Rada Nadzorcza	420	353
krótkoterminowe świadczenia pracownicze	420	353

Zmniejszenie wynagrodzeń wypłaconych Członkom Zarządu Banku w I półroczu 2015r. wobec I półrocza 2014r. wynikało z odpraw wypłaconych Członkom Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje.

36. Sprzedaż wierzytelności

W pierwszym półroczu 2015r. Grupa sprzedała kredyty na łączną kwotę brutto 547 510 tys. zł, odpis aktualizacyjny utworzony dla tego portfela wyniósł 338 570 tys.zł, a zysk na sprzedaży wyniósł 4 750 tys. zł. Wszelkie korzyści i ryzyka zostały przekazane na kupującego.

W 2014 r. sprzedaż objęła portfel o wartości brutto 81 310 tys. zł, odpis aktualizacyjny utworzony dla tego portfela wyniósł 68 565 tys.zł, a strata na sprzedaży wyniosła 7 645 tys. zł. Wszelkie korzyści i ryzyka zostały przekazane na kupującego.

37. Program opcji menedżerskich

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

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

Szczegółowe dane dotyczące przyznanych warrantów dla obecnych Członków Zarządu zawiera tabela poniżej:

Imię i nazwisko	Liczba warrantów serii A przydzielonych na dzień 30.06.2015	Liczba warrantów serii B przydzielonych na dzień 30.06.2015	Liczba warrantów serii C wstępnie alokowanych na dzień 30.06.2015
Sobieraj Wojciech	222 086	222 086	222 086
Czuba Krzysztof	88 833	88 833	88 833
Hucał Michał	53 300	66 625	88 833
Skrok Witold	71 067	88 833	88 833
Sułkowska Katarzyna	88 830	88 833	88 833
suma	524 116	555 210	577 418

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

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

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

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

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

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

Nowy plan opcji menedżerskich jest rozliczony w sposób analogiczny do oryginalnego programu motywacyjnego Banku (o którym mowa niżej), czyli ma wpływ na wynik finansowy Banku jako element kosztów pracowniczych i będzie ujmowany, w takiej samej wysokości, jako wzrost wartości kapitału własnego zaliczany do pozostałych kapitałów – świadczenie w formie akcji – składnik kapitałowy. Na dzień uruchomienia planu jego wartość wynosiła 24 692 tys. zł. Koszty w I półroczu 2015 r. wyniosła 1 753 tys. zł.

Kwota wartości planu została określona w oparciu o model wartości godziwej. Wartość godziwa warrantów na akcje została ustalona w oparciu o model symulacyjny cen akcji oraz wartości indeksu WIG-Banki. Przyjęto, że zarówno ceny akcji jak i indeksu zmieniają się w czasie zgodnie z procesem geometrycznego ruchu Browna, przy założeniu: długoterminowej zmienności cen akcji Banku, długoterminowej zmienności wartości indeksu WIG-Banki, korelacji między ceną akcji a wartością indeksu w okresie

symulacji, stopą dywidendy z akcji oraz stopą wolną od ryzyka. Oszacowania zmienności oraz korelacji dokonano na podstawie danych historycznych oraz porównywalnych (w przypadku braku danych historycznych). Model uwzględnia prawo wykonania warrantów serii A, B i C przez okres 5 lat odpowiednio od 1, 2 i 3 roku od daty emisji.

Rada Nadzorcza Banku w dniach 9 kwietnia 2014 r. oraz 16 grudnia 2014 r. podjęła uchwały w sprawie zatwierdzenia przydziału warrantów subskrypcyjnych za pierwszy okres oceny w ramach Programu Motywacyjnego Alior Bank S.A. Zgodnie z postanowieniami uchwały przydzielone zostało 713 140 warrantów serii A, a przyznanie 262.614 zostało odroczone i uzależnione od realizacji celów przez osoby uprawnione w 2014 r.

W dniu 30 kwietnia 2015 r. podjęte zostały uchwały Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku w sprawie przydziału odroczonego 262 614 warrantów serii A oraz 1 003 050 warrantów serii B. 49 968 warrantów serii B zostało odroczone, a ich przyznanie zostało podobnie jak w przypadku serii A uzależnione od realizacji celów w 2015r.

Aby nie uległa zmianie wycena programu 134 663 warrantów serii A oraz 57 398 warrantów serii B nie zostało alokowanych.

W odniesieniu do osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku w rozumieniu Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń – zaoferowanie i wydawanie każdej puli Warrantów następuje odpowiednio w czterech transzach, pierwsza transza Warrantów Subskrypcyjnych wysokości 49,9% , trzy kolejne po 16,7 % liczby warrantów za dany okres oceny z zastrzeżeniem spełnienia warunków Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń w Alior Bank S.A.

W odniesieniu do Osób Uprawnionych wydawanie Warrantów Subskrypcyjnych seria B i C nastąpi: niezwłocznie po dniu 30 czerwca 2016 r. lub po dniu zbycia pakietu akcji Banku posiadanego przez podmioty z Grupy Carlo Tassara S.p.A. – w zależności od tego, która z wymienionych okoliczności nastąpi pierwsza.

Na dzień publikacji raportu Zarząd Banku zakończył procedury podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez cztery emisje nowych akcji zwykłych na okaziciela serii D o łącznej wartości nominalnej 3 844 370 zł, stanowiących 13% wszystkich możliwych do realizacji praw z przyznanych uczestnikom Programu Warrantów Subskrypcyjnych. Nowe emisje stanowią 0,53% obecnie wyemitowanych akcji. Oświadczenia o wykonaniu prawa z przyznanych im przez Bank Warrantów Subskrypcyjnych Serii A i dokonaniu objęcia łącznie 384 437 akcji zwykłych na okaziciela serii D o wartości nominalnej 10,00 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 3 844 370 zł, po cenie emisyjnej 61,84 zł za jedną Akcją Serii D, zostały dostarczone w dniach 29 sierpnia 2014 r., 28 listopada 2014 r. , 27 lutego 2015 r. oraz 29 maja 2015r. W dniu 15 października 2014 r., 5 lutego 2015 r. , 7 maja 2015 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Warszawie zarejestrował podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych serii D oraz zmiany Statutu Banku. Proces rejestracji ostatniego podwyższenia kapitału zakładowego nie został jeszcze zakończony.

Oryginalny program motywacyjny

W wyniku rozliczenia oryginalnego programu motywacyjnego (ustanowionego na podstawie umowy z dnia 25 sierpnia 2008 roku) menedżerowie Alior Banku, w tym Członkowie Zarządu Banku otrzymali (pośrednio, poprzez spółkę LuxCo 82 s.a.r.l.) w dniu 14 grudnia 2012 r. 2 414 118 akcji Alior Banku. Pozostałe 1 299 909 akcji Banku, będące wynikiem rozliczenia dotychczasowego programu motywacyjnego zostały przekazane przez Grupę Carlo Tassara do LuxCo 82 s.a.r.l. w dniu 30 czerwca 2014 r. LuxCo 82 S.a.r.l. jest spółką prawa luksemburskiego, kontrolowaną przez kadrę menedżerską Alior Banku i reprezentującą interesy uczestników planu motywacyjnego. Całość programu motywacyjnego realizowanego w ramach spółki Luxco 82 obejmowała 3 714 027 akcji Alior Bank S.A.

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

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

15 lipca 2015 r. spółka LuxCo 82 s.a.r.l. zbyła 1 458 012 akcji Banku. Sprzedany pakiet 1 458 012 akcji został zbyty w związku z całkowitym rozliczeniem pierwszego programu motywacyjnego dla menadżerów Banku. Po dokonaniu przedmiotowej transakcji spółka LuxCo nie posiada już żadnych akcji Banku.

38. Sprawy sporne

W sprawach dotyczących klientów biznesowych, liczba wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych, w I połowie 2015 r. wyniosła 447 (w 2014r. 816) i obejmowała zadłużenie na łączną kwotę 177 201 tys. zł (240 273 tys. zł).

W odniesieniu do klientów detalicznych, w I połowie 2015 r. Bank wystawił 3 361 bankowe tytuły egzekucyjne (w 2014r. 20 401) na łączną kwotę 205 172 tys. zł (odpowiednio w 2014r. 404 081 tys. zł).

Na koniec czerwca 2015 r. łączna wartość roszczeń skierowanych przeciwko Bankowi (bez spraw windykacyjnych) wynosiła 39 417 tys. zł (na koniec 2014r. kwota ta wynosiła 33 692 tys. zł).

W tych przypadkach, gdzie prawdopodobieństwo wypływu środków oceniono na większe niż 50%, Bank utworzył rezerwę. Na dzień 30 czerwca 2015 r. wyniosła ona 3 591 tys. zł (2 513 tys. zł na 31 grudnia 2014 r.).

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Alior Banku toczących się w I połowie 2015 r. nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Alior Banku.

Zdaniem Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w I połowie 2015 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

39. 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 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
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	165 383	147 475	256 223
Razem	165 383	147 475	256 223

Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych:	7 266	176	299
GPW	7 266	176	299
Razem	7 266	176	299

Należności od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Należności z funduszu rozliczeniowego	22 433	18 879	24 606
Należności z funduszu rekompensat	61	56	42
Razem	22 494	18 935	24 648

Zobowiązania od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego	1 997	6	138
Zobowiązania wobec funduszu rekompensat	0	0	0
Razem	1 997	6	138

Zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych:	287	608	9 638
GPW	287	608	9 638
Razem	287	608	9 638

Instrumenty finansowe Klientów zapisane na rachunkach papierów wartościowych	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Zdematerializowane instrumenty finansowe:	8 296 323	6 908 065	6 974 482
w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	6 400 951	5 493 790	5 746 543
Inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe	8 868	11 295	49 810
Razem	8 305 191	6 919 360	7 024 292

40. Podział zysku za rok 2014 i informacja o braku wypłaty dywidendy

W dniu 25 maja 2015 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Alior Banku Spółki Akcyjnej podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za 2014 rok, w łącznej kwocie 337 029 551,94 zł. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zdecydowało o przeznaczeniu zysku netto za 2014 rok w całości na kapitał zapasowy.

Grupa nie wypłacała dywidendy za rok 2014.

41. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

15 lipca 2015 r. spółka LuxCo 82 s.a.r.l. z siedzibą w Luxemburgu zbyła 1 458 012 akcji Banku. Sprzedany pakiet 1 458 012 akcji Banku został zbyty w związku z całkowitym rozliczeniem pierwszego programu motywacyjnego dla menadżerów Banku. Po dokonaniu przedmiotowej transakcji spółka LuxCo nie posiada już żadnych akcji Banku.

11 sierpnia 2015 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji spółki NewCommerce Services Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, której Bank jest jedynym udziałowcem.

31 lipca 2015 r. zawarta została między Alior Polska Sp. z o.o., a Alior Bankiem S.A. umowa sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa. Przedmiotem umowy był wyodrębniony organizacyjnie, funkcjonalnie i finansowo w ramach przedsiębiorstwa Alior Polska sp. z o.o. zakład działający pod nazwą „Alior Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Zakład Zarządzania Nieruchomościami” („ZZN”).

ZZN prowadzi działalność gospodarczą w zakresie:

- pośrednictwa w zakresie nieruchomości przeznaczonych na siedziby oddziałów oraz innych nieruchomości, a także ich dostosowania do wymogów prowadzonej przez Bank działalności gospodarczej,
- wynajmu i dzierżawy terenów, obiektów, lokali i powierzchni użytkowych, a także czynności pomocniczych z tym związanych,
- usług w zakresie obsługi nieruchomości, w tym zarządzania nieruchomościami,

Wraz z nabyciem ZZN nastąpiło przeniesienie na rzecz Banku wszelkich zobowiązań związanych z jego działalnością, w tym w szczególności praw związanych z nieruchomościami, na których nabycie zgodę wyraziło Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 25 maja 2015 r. („ZWZ”).

Cena zakupu przez Bank zorganizowanej części przedsiębiorstwa wyniosła 41 800 tys.zł. Cena zakupu nieruchomości opisanych w uchwale nr 27/2015 ZWZ, wchodzących w skład ZZN wyniosła 18 088 tys.zł.

Rozliczenie transakcji nabycia przeprowadzone zostało metodą przejęcia zgodnie z MSSF3. Szczegóły rozliczenia zostaną zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za III kwartały 2015r.

7 sierpnia 2015 r. Bank zawarł z Telekom Romania Mobile Communications S.A. („Telekom Romania MC”) z siedzibą w Bukareszcie umowę o współpracy w zakresie świadczenia przez Telekom Romania MC usług pośrednictwa finansowego („Umowa”). Bank i Telekom Romania MC. Celem współpracy jest:

- pozyskanie do obsługi bankowej istotnej części z ponad 6 mln klientów Telekom Romania MC oraz klientów w ramach Grupy Kapitałowej;
- zapewnienie tym klientom najnowocześniejszych na świecie rozwiązań technologii internetowej i mobilnej oraz bankowości transakcyjnej;
- zaoferowanie klientom produktów i usług, które łączyć będą unikalne korzyści wynikające ze współpracy banku i firmy telekomunikacyjnej.

Współpraca będzie obejmowała oferowanie klientom większości produktów bankowych we wszystkich możliwych kanałach, ze szczególnym wykorzystaniem synergii technologicznych oraz przewag wynikających z modelu operacyjnego banku i firmy telekomunikacyjnej. Będzie to kontynuacja modelu działania Banku i T-Mobile, w efekcie którego w maju 2014 r. została udostępniona na rynku polskim oferta T-Mobile Usługi Bankowe.

W związku z wejściem w życie z dniem 1 lipca 2015 r. Ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach („Ustawa o obligacjach”), Rada Nadzorcza Alior Banku S.A. w dniu 10 sierpnia 2015 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 tym obligacji podporządkowanych, w ramach tego Programu Emisji („Obligacje”), o następujących kluczowych parametrach:

- łączna wartość Programu Emisji nie przekroczy kwoty 2 000 000 000 zł (dwa miliardy złotych),
- Obligacje będą emitowane w seriach, w okresie od dnia wejścia w życie uchwały do dnia 1 sierpnia 2020 roku,
- maksymalny okres zapadalności Obligacji emitowanych w ramach Programu Emisji wynosi 10 lat,
- Obligacje emitowane w ramach Programu Emisji nie będą zabezpieczone,
- Obligacje będą emitowane w trybie art. 33 pkt 1 lub art. 33 pkt 2 Ustawy o obligacjach,
- Obligacje nie będą miały postaci 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 kolejnych raportach.

W związku z wejściem z dniem 1 lipca 2015 r. w życie Ustawy o obligacjach, Zarząd Banku podjął decyzję o zaprzestaniu emitowania obligacji w ramach dotychczasowego programu emisji obligacji zatwierdzonego uchwałą Rady Nadzorczej nr 28/2013 z dnia 18 marca 2013 roku, o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 16/2013 z dnia 19 marca 2013 r.

42. Sprzedaż znacznego pakietu akcji

30 maja 2015 r. Zarząd Banku otrzymał zawiadomienie o zawarciu przedwstępnej umowy sprzedaży 18 318 473 akcji Banku, stanowiących 25,26% kapitału zakładowego Banku, pomiędzy Alior Lux S.a.r.l. & Co. S.C.A. z siedzibą w Luksemburgu i Alior Polska Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, a Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

Zakup Akcji przez PZU nastąpi w trzech transzach po spełnieniu się warunków określonych w Umowie:

1.w pierwszej transzy PZU nabędzie 6 744 900 akcji Banku należących do Alior Lux i 500 000 akcji należących do Alior Polska; 2.w drugiej transzy PZU nabędzie 7 244 900 akcji Banku należących do Alior Lux; 3.w trzeciej transzy PZU nabędzie 3 828 673 akcji Banku należących do Alior Lux.

Wykonanie kolejnej transzy nastąpi po upływie 70 dni od wykonania transzy poprzedniej. Umowa zawarta została pod warunkiem uzyskania wymaganych zgód na dokonanie transakcji przez Komisję Nadzoru Finansowego, Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz Komitet Antymonopolowy Ukrainy. W przypadku nieotrzymania przedmiotowych zgód do 31 marca 2016 r. umowa wygaśnie.

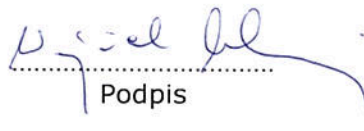
Zarząd Banku z zadowoleniem przyjął informację o zawarciu umowy zakupu akcji należących do Carlo Tassara przez PZU, największego polskiego ubezpieczyciela. W opinii Zarządu pozyskanie PZU jako inwestora strategicznego, stworzy solidne podstawy do długoterminowego rozwoju Alior Banku oraz wzmocni jego pozycję rynkową.

43. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Rada Nadzorcza uchwałą z dnia 4.04.2014 r. wybrała firmę PricewaterhouseCoopers Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie na biegłego rewidenta badającego sprawozdania finansowe. W zakresie przeglądu skróconych półrocznych sprawozdań finansowych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 r. oraz badania rocznych sprawozdań finansowego za 2014 r. zawarto umowę w dniu 6 czerwca 2014 r. Umowa została zawarta na okres wykonywania usług związanych z badaniem sprawozdań finansowych za 2014 r., 2015 r. i 2016 r.

Podpisy wszystkich członków Zarządu

19.08.2015

Wojciech Sobieraj
Prezes Zarządu
Podpis

19.08.2015

Krzysztof Czuba
Wiceprezes Zarządu
Podpis

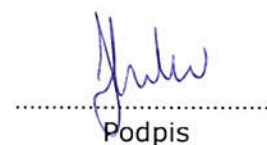
19.08.2015

Michał Hucal
Wiceprezes Zarządu
Podpis

19.08.2015

Joanna Krzyżanowska
Wiceprezes Zarządu
Podpis

19.08.2015

Witold Skrok
Wiceprezes Zarządu
Podpis

19.08.2015

Katarzyna Sułkowska
Wiceprezes Zarządu
Podpis

Spis treści

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe	78
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	78
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	79
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	80
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	82
1. Podstawa sporządzenia	84
2. Zasady rachunkowości	86
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego rachunku zysków i strat	86
3. Jednostkowy wynik z tytułu odsetek	86
4. Jednostkowy wynik z tytułu opłat i prowizji	87
5. Jednostkowy wynik handlowy	87
6. Jednostkowy zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	88
7. Jednostkowy wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	88
8. Jednostkowe koszty działania Banku	88
9. Jednostkowy wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	89
10. Jednostkowy podatek dochodowy	89
11. Zysk przypadający na jedną akcję	90
Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	90
12. Kasa i środki w banku centralnym	90
13. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	90
14. Należności od klientów	93
15. Należności od banków	95
16. Rzeczowe aktywa trwałe	96
17. Wartości niematerialne	97
18. Pozostałe aktywa	99
19. Zobowiązania wobec klientów	99
20. Zobowiązania wobec banków	100
21. Rezerwy	101
22. Pozostałe zobowiązania	102
23. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	102
24. Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych – informacja dodatkowa	106
25. Rachunkowość zabezpieczeń	107
26. Kapitał własny	108
27. Wartość godziwa	109
28. Współczynnik wypłacalności	113
29. Pozycje pozabilansowe	114
30. Nabycie przez Alior Bank S.A. Meritum Bank ICB S.A. oraz połączenie banków	114
31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	122

32.	Transakcje z podmiotami powiązanymi	122
33.	Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	122

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat

	Numer noty	Okres 01.04.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.04.2014- 30.06.2014	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Przychody z tytułu odsetek		566 579	1 003 588	432 324	825 810
Koszty z tytułu odsetek		-161 344	-289 003	-129 569	-254 740
Wynik z tytułu odsetek	3	405 235	714 585	302 755	571 070
Przychody z tytułu dywidend		42	42	25 540	25 540
Przychody z tytułu prowizji i opłat		126 228	260 387	138 753	263 922
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-55 678	-97 279	-54 818	-96 528
Wynik z tytułu prowizji i opłat	4	70 550	163 108	83 935	167 394
Wynik handlowy	5	71 119	136 670	62 123	115 009
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	6	-226	4 345	2 181	2 170
Pozostałe przychody operacyjne		36 591	49 983	14 109	25 684
Pozostałe koszty operacyjne		-23 063	-28 600	-3 488	-8 048
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	7	13 528	21 383	10 621	17 636
Koszty działania banku	8	-277 233	-516 474	-233 074	-447 697
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	9	-172 068	-304 139	-129 870	-247 151
Zysk brutto		110 947	219 520	124 211	203 971
Podatek dochodowy	10	-17 114	-41 057	-18 638	-34 382
Zysk netto		93 833	178 463	105 573	169 589
Zysk netto		93 833	178 463	105 573	169 589
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		71 468 543	71 468 543	69 941 261	69 941 261
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	11	1,31	2,50	1,51	2,42
Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł)	11	2,39	2,39	1,44	2,31

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Numer noty	Okres 01.04.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.04.2014- 30.06.2014	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Zysk netto		93 833	178 463	105 573	169 589
Inne całkowite dochody, które będą odniesione na wynik netto po spełnieniu odpowiednich warunków		-56 628	-44 150	20 345	22 859
Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)		-19 419	-14 168	5 384	7 612
Strata/zysk z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	13	-23 974	-17 491	6 647	9 397
Podatek odroczone		4 555	3 323	-1 263	-1 785
Skutki wyceny instrumentów zabezpieczających (netto)		-37 209	-29 982	14 961	15 247
Strata/zysk z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	24	-45 937	-37 015	18 470	18 823
Podatek odroczone		8 728	7 033	-3 509	-3 576
Razem dochody całkowite netto		37 205	134 313	125 918	192 448

Noty przedstawione na stronach 84-122 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Numer noty	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Kasa i środki w banku centralnym	12	1 814 603	1 158 440	1 057 413
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	23	427 473	476 821	284 808
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	13	2 713 708	2 652 125	1 503 883
Pochodne instrumenty zabezpieczające	24	49 445	80 205	15 671
Należności od banków	15	502 037	446 993	288 961
Należności od klientów	14	28 351 194	23 647 990	21 877 242
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		1 495 445	927 191	1 299 221
Rzeczowe aktywa trwałe	16	184 200	191 835	204 248
Wartości niematerialne	17	352 206	214 589	189 031
Inwestycje w jednostkach zależnych		20 694	5 644	6 753
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		1 879	908	38 335
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		227 613	146 939	143 195
Odroczone		227 613	146 939	143 195
Pozostałe aktywa	18	345 842	218 398	240 582
AKTYWA RAZEM		36 486 339	30 168 078	27 149 343

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Numer noty	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	23	324 028	349 033	225 988
Zobowiązania wobec banków	20	1 600 556	1 049 162	1 587 834
Zobowiązania wobec klientów	19	29 794 512	24 430 968	21 424 666
Pochodne instrumenty zabezpieczające	26	10 887	4 777	0
Rezerwy	21	14 014	8 311	4 198
Pozostałe zobowiązania	22	667 793	741 875	710 512
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		15 666	24 553	18 681
Bieżące		15 666	24 553	18 681
Zobowiązania podporządkowane		711 094	541 595	348 962
Zobowiązania, razem		33 138 550	27 150 274	24 320 841
Kapitał własny	25	3 347 789	3 017 804	2 828 502
Kapitał akcyjny		726 812	699 784	699 413
Kapitał zapasowy		2 279 317	1 775 397	1 773 494
Kapitał z aktualizacji wyceny		-22 724	21 426	6 082
Pozostałe kapitały rezerwowe		185 921	184 167	179 924
Zysk bieżącego roku		178 463	337 030	169 589
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM		36 486 339	30 168 078	27 149 343

Noty przedstawione na stronach 84-123 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

(w tysiącach złotych)

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 1.01.2015 - 30.06.2015	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2015 r.	699 784	1 775 397	184 167	21 426	0	337 030	3 017 804
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego		337 030		-	-	-337 030	0
Dochody całkowite				-44 150	-	178 463	134 313
zysk netto				-	-	178 463	178 463
pozostałe dochody całkowite				-44 150	-	-	-44 150
Świadczenia w formie akcji			1 754	-	-	-	1 754
Wpływy z emisji akcji	27 028	166 890		-	-	-	193 918
Stan 30 czerwca 2015 r.	726 812	2 279 317	185 921	-22 724	0	178 463	3 347 789

Okres 1.01.2014 - 31.12.2014	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik lat ubiegłych	Zysk bieżącego roku	Kapitał ogółem
Stan 1 stycznia 2014 r.	635 830	1 434 712	176 792	-16 777	-275 382	219 752	2 174 927
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego					219 752	-219 752	0
Dochody całkowite	-	-	-	38 203	-	337 030	375 233
zysk netto				-		337 030	337 030
pozostałe dochody całkowite				38 203			38 203
Świadczenia w formie akcji			7 375				7 375
Wpływy z emisji akcji	63 954	396 315					460 269
Podział wyniku roku ubiegłego		-55 630			55 630		0
Stan 31 grudnia 2014 r.	699 784	1 775 397	184 167	21 426	0	337 030	3 017 804



(w tysiącach złotych)

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

Noty przedstawione na stronach 84-123 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Numer noty	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Działalność operacyjna			
Zysk brutto za okres		219 520	203 971
Korekty :		769 303	-547 371
Niezrealizowane zyski/straty z tytułu różnic kursowych		-1 249	-156
Przychody z tytułu dywidendy		0	-25 538
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych		86 306	39 276
Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych		3 190	7
Straty/Zyski ze sprzedaży inwestycji netto		0	99
Zmiana stanu rezerw		4 944	-673
Świadczenia w formie akcji		1 771	3 132
Zmiana stanu kredytów i innych należności	24.2	-1 709 535	-2 228 936
Zmiana stanu aktywów dostępnych do sprzedaży		256 138	1 201 445
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		49 348	-41 517
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań		-568 254	-611 485
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących aktywa		30 760	-3 572
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży		-971	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	24.4	38 521	97 430
Zmiana stanu depozytów		1 692 645	430 174
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu własnej emisji		537 476	333 919
Zmiana stanu zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		-25 265	41 898
Zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających stanowiących zobowiązania		6 110	0
Zmiana stanu innych zobowiązań i innych dochodów całkowitych	24.3	440 395	273 534
Podatek zapłacony		-73 027	-56 408
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		988 823	-343 400
Działalność inwestycyjna			
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:		-427 069	-34 037
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	24.5	-31 362	-13 104
Nabycie wartości niematerialnych	24.6	-49 952	-16 289
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych		-330 705	-4 644
Objęcie akcji w nowoutworzonej spółce		-15 050	0
Wpływy z działalności inwestycyjnej:		310	25 554
Dywidendy otrzymane		0	25 538
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		310	0
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych		0	16
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-426 759	-8 483
Działalność finansowa			
Wydatki z tytułu działalności finansowej:		-198 549	-86 220
Splata zobowiązań długoterminowych		-184 216	-74 730
Koszt z tyt. odsetek –kredyt otrzymany		0	654
Koszt z tyt. odsetek –zobowiązania podporządkowane		-14 333	-12 144
Wpływy z działalności finansowej:		386 868	457 995

Wpływy z emisji akcji	193 918	457 995
Wpływy z emisji zobowiązań podporządkowanych	192 950	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	188 319	371 776
Przepływy pieniężne netto, razem	750 383	19 893
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych	5 333	2 166
Bilansowa zmiana stanu gotówki i ekwiwalentów gotówki	750 383	19 893
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans otwarcia	1 456 273	1 251 673
Gotówka i ekwiwalenty gotówki, Bilans zamknięcia 24.1	2 206 656	1 271 566
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych		
Otrzymane dochody odsetkowe	849 922	825 976
Koszty odsetkowe zapłacone	-255 811	-241 293

Noty przedstawione na stronach 84-123 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

1. Podstawa sporządzenia

Zakres podmiotowy i dane porównawcze

W związku z zarejestrowaniem połączenia Banku z Meritum Bank ICB S.A. skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe Alior Banku S.A. zawiera połączone dane Alior Banku i Meritum i obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2015 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2014 r. (w zakresie rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania z sytuacji finansowej, sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych) oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2014 r. (w zakresie sprawozdania z sytuacji finansowej i sprawozdania ze zmian w kapitale własnym). Skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych. Jeśli nie zaznaczono inaczej, kwoty prezentowane są w tysiącach złotych.

W I kwartale 2015 r. Bank zdecydował o zmianie prezentacji wyniku odsetkowego z CIRS. Od stycznia 2015 r. przychody i koszty odsetkowe związane ze składaniem lokaty i przyjmowaniem depozytu w ramach transakcji CIRS prezentowane są w wyniku odsetkowym, podczas gdy w 2014 r. prezentowane były w wyniku handlowym. Celem wprowadzenia zmiany jest zapewnienie zgodności prezentowanego wyniku z jego treścią ekonomiczną.

Dodatkowo dla większej przejrzystości prezentowanych danych (zgodnie z rocznym sprawozdaniem finansowym za okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014) w nocie Sprawozdanie z sytuacji finansowej wprowadzono zmiany:

- wyodrębniono aktywa stanowiące zabezpieczenia, co spowodowało zmiany w pozycjach należności od klientów, banków oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,
- rozdzielono zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu na zobowiązania wobec klientów i wobec banków,
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe zostały przesunięte z pozostałych zobowiązań do rezerw,
- rezerwy na urlopy, premię zostały przesunięte z rezerw do pozostałych zobowiązań.

Skrócony śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat

Pozycja sprawozdania z rachunku zysków i strat	Dane ze sprawozdania 30.06.2014		Zmiana		Dane przekształcone 30.06.2014	
	Okres 01.04.2014-30.06.2014	Okres 01.01.2014-30.06.2014	Okres 01.04.2014-30.06.2014	Okres 01.01.2014-30.06.2014	Okres 01.04.2014-30.06.2014	Okres 01.01.2014-30.06.2014
Przychody z tytułu odsetek	425 122	811 608	7 202	14 202	432 324	825 810
Koszty z tytułu odsetek	-125 412	-246 496	-4 157	-8 244	-129 569	-254 740
Wynik z tytułu odsetek	299 710	565 112	3 045	5 958	302 755	571 070
Wynik handlowy	65 168	120 967	-3 045	-5 958	62 123	115 009

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej	Dane ze sprawozdania 30.06.2014	Zmiana	Dane przekształcone 30.06.2014
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 784 204	1 280 321	1 503 883
Należności od banków	302 578	13 617	288 961
Należności od klientów	21 882 525	5 283	21 877 242
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	0	-1 299 221	1 299 221
AKTYWA RAZEM	24 969 307	0	24 969 307
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	23 012 500	23 012 500	0

Zobowiązania wobec banków	0	-1 587 834	1 587 834
Zobowiązania wobec klientów	0	-21 424 666	21 424 666
Rezerwy	7 907	3 709	4 198
Pozostałe zobowiązania	706 803	-3 709	710 512
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	23 727 210	0	23 727 210

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej za I półrocze 2015 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską według stanu na dzień 30 czerwca 2015 r., z uwzględnieniem stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 12 lutego 2015 r. oraz opinii Ministerstwa Finansów przedstawionej w liście z dnia 11 lutego 2015 r. w zakresie ujmowania kosztów opłat wnoszonych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, 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. Wątpliwości co do rozpoznania w rachunku zysków i strat opłat na rzecz BFG pojawiły się w efekcie wejścia w życie z dniem 1 stycznia 2015 interpretacji 21 wydanej przez Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej (KIMSF 21). Biorąc pod uwagę wymienione powyżej stanowisko MF i KNF Bank zastosował analogiczne podejście do rozliczenia opłat jak w latach poprzednich, tj. zdecydował o amortyzowaniu kosztów ponoszonych na rzecz BFG przez cały 2015 rok.

Łączny koszt opłat obowiązkowej i ostrożnościowej na rzecz BFG wyniesie 60 936 tys. zł w 2015 roku, z czego 29 675 tys. zł zaliczono do kosztów okresu zakończonego 30 czerwca 2015 roku.

Prezentowane śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe spełnia wymogi Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej. Niniejsze śródroczne skrócone 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 01.01.2015 r. do 30.06.2015 r. oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30.06.2015 r. wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości, co w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym, za wyjątkiem określenia obciążenia podatkowego za okres 6 miesięcy 2015 r. w sposób zgodny z MSR 34 oraz za wyjątkiem zmian w standardach, które są obowiązujące od dnia 1 stycznia 2015 r.

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Banku przez okres co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, tzn. po 30 czerwca 2015 r.

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

2. Zasady rachunkowości

Szczegółowe zasady rachunkowości zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym Alior Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r., opublikowanym w dniu 27 lutego 2015 r. i dostępnym na stronie internetowej Alior Banku S.A. z wyjątkiem zmian opisanych w pkt 2.2 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego rachunku zysków i strat

3. Jednostkowy wynik z tytułu odsetek

3.1. Wynik z tytułu odsetek według podmiotów	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Przychody z tytułu odsetek	1 003 588	825 810
sektor finansowy	78 993	62 170
sektor niefinansowy	891 938	733 366
instytucje rządowe i samorządowe	32 657	30 274
Koszty z tytułu odsetek	-289 003	-254 740
sektor finansowy	-104 196	-76 018
sektor niefinansowy	-183 082	-178 185
instytucje rządowe i samorządowe	-1 725	-537
Wynik z tytułu odsetek	714 585	571 070

3.2. Wynik z tytułu odsetek według produktów	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Przychody z tytułu odsetek	1 003 588	825 810
Przychody odsetkowe od instrumentów finansowych w kategoriach wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	936 679	781 279
Kredyty	876 608	717 298
aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	44 354	47 487
skupione wierzytelności	13 864	15 729
Inne	1 853	765
Pozostałe przychody odsetkowe	66 909	44 531
rachunki bieżące	7 549	9 135
lokaty jednodniowe	600	307
pochodne instrumenty zabezpieczające	58 760	35 089
Koszty z tytułu odsetek	-289 003	-254 740
Koszty odsetkowe od instrumentów finansowych w kategorii wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	-228 878	-193 751
depozyty terminowe	-169 071	-146 180
operacje papierami wartościowymi z przyrzeczeniem odkupu	-10 009	-6 313
zabezpieczenia pieniężne	-636	-2 300
emisja własna	-47 673	-37 142
Inne	-1 489	-1 816
Pozostałe koszty odsetkowe	-60 125	-60 989
depozyty bieżące	-21 270	-32 931
pochodne instrumenty zabezpieczające	-38 855	-28 058
Wynik z tytułu odsetek	714 585	571 070

4. Jednostkowy wynik z tytułu opłat i prowizji

	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Przychody z tytułu prowizji i opłat	260 387	263 922
prowizje maklerskie	33 151	27 866
obsługa kart płatniczych, kredytowych	41 893	60 694
wynagrodzenia z tyt. pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	45 001	75 853
kredyty i pożyczki	34 373	29 302
obsługa rachunków bankowych	39 850	23 491
Przelewy	17 862	15 290
operacje kasowe	10 227	9 733
skupione wierzytelności	6 662	6 575
gwarancje, akredytywy, inkaso, promesy	7 432	6 247
pozostałe prowizje	23 936	8 871
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-97 279	-96 528
prowizje maklerskie	-1 842	-2 840
koszty transakcji kartowych i bankomatowych, w tym koszty wydanych kart	-28 075	-29 315
ubezpieczenia produktów bankowych	-12 308	-7 607
prowizje za udostępnianie bankomatów	-11 318	-10 914
prowizje wypłacane podmiotom z tytułu umów na wykonywanie określonych czynności	-4 752	-9 542
koszty rekompensat, nagród dla klienta	-8 242	-9 242
prowizje wypłacane agentom	-9 603	-6 299
usługi assistance dla klientów	-2 110	-3 991
koszty pozyskania klientów	-2 873	-1 568
pozostałe prowizje	-16 156	-15 210
Wynik z tytułu prowizji i opłat	163 108	167 394

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

5. Jednostkowy wynik handlowy

	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Transakcje walutowe	103 354	93 349
Transakcje stopy procentowej	33 554	20 326
Over hedge	-225	0
Pozostałe instrumenty	-13	1 334
Wynik handlowy	136 670	115 009

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.

6. Jednostkowy zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	4 574	2 119
Emisja własna	-229	51
przychody z odkupu	259	105
straty z odkupu	-488	-54
Certyfikaty inwestycyjne	0	-144
Zrealizowany wynik na pozostałych instrumentach finansowych	4 345	2 170

7. Jednostkowy wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Pozostałe przychody operacyjne z tytułu:	49 983	25 684
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	2 178	8 518
otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	196	118
wynagrodzenie z tytułu umów z kontrahentami	9 676	3 010
Sprzedaży wierzytelności	8 109	22
zwrotu kosztów dochodzenia roszczeń	10 769	6 605
inne	19 055	7 411
Pozostałe koszty operacyjne z tytułu:	-28 600	-8 048
działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	-903	-1 898
zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-2 002	-385
nagród wręczonych klientom	-270	-438
ryzyka operacyjnego	-12 309	-911
dochodzenia roszczeń	-4 841	-2 435
inne	-8 275	-1 981
Wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	21 383	17 636

8. Jednostkowe koszty działania Banku

	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Koszty pracownicze	-275 457	-246 749
Wynagrodzenia	-224 280	-202 029
narzuty na wynagrodzenia	-43 825	-37 928
świadczenia w formie akcji	-1 754	-3 133
Pozostałe	-5 598	-3 659
Koszty ogólnego zarządu	-198 384	-157 387
koszty informatyczne	-20 963	-17 445
koszty czynszu i utrzymania budynków	-72 905	-71 089
koszty marketingowe	-25 292	-15 415
koszty szkoleń	-4 770	-5 850
koszty usług doradczych	-10 101	-7 924
koszty BFG	-29 675	-14 949
koszty leasingu środków trwałych i wartości niematerialnych	-1 562	-2 403
koszty usług telekomunikacyjnych	-7 973	-8 173
koszty usług zewnętrznych	-12 999	-6 976

Pozostałe	-12 144	-7 163
Amortyzacja	-39 872	-39 276
rzeczowe aktywa trwałe	-23 363	-23 970
wartości niematerialne	-16 509	-15 306
Podatki i opłaty	-2 761	-4 285
Razem koszty działania banku	-516 474	-447 697

9. Jednostkowy wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw

	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Odpisy na należności od klientów	-310 961	-229 667
sektor finansowy	-3 013	-612
sektor niefinansowy	-307 948	-229 055
klient detaliczny	-208 287	-141 368
klient biznesowy	-99 661	-87 687
IBNR dla klientów bez utraty wartości	13 993	-18 358
sektor finansowy	137	-175
sektor niefinansowy	13 856	-18 183
klient detaliczny	13 445	-17 764
klient biznesowy	411	-419
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	961	881
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	-8 132	-7
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-304 139	-247 151

10. Jednostkowy podatek dochodowy

11.1 Ujęty w rachunku zysków i strat	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Podatek bieżący	69 008	43 139
bieżący rok	69 008	43 139
Podatek odroczony	-27 951	-8 757
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	-27 951	-8 757
Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	41 057	34 382

11.2 Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Zysk brutto	219 520	203 971
Podatek dochodowy 19%	41 709	38 754
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	7 156	4 104
Koszty reprezentacji	68	39
PFRON	572	538
Rezerwy na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	532	2 669
Oплата ostrożnościowa na rzecz BFG	2 860	0
Koszty rezerw na opcje menedżerskie	333	595
Darowizny	0	22
Inne	2 791	241
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-6 140	-5 577
Rozwiązanie rezerw na należności kredytowe w części niepokrytej podatkiem odroczonym	-71	-4
Dywidendy otrzymane	0	-4 853
Inne	-6 069	-720

Rozpoznanie aktywa z tytułu aportu wierzytelności do Obrót Wierzytelnościami Alior Polska sp. z o.o. S.K.A	0	-2 897
Inne	-1 668	-2
Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat	41 057	34 382
Efektywna stawka podatkowa	18,70%	16,86%

11. Zysk przypadający na jedną akcję

	Okres 01.01.2015- 30.06.2015	Okres 01.01.2014- 30.06.2014
Zysk netto	178 463	169 589
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	71 468 543	69 941 261
Opcje na akcje	3 139 189	3 331 250
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	74 607 732	73 272 511
Zysk netto przypadający na jedną akcję zwykłą (zł)	2,50	2,42
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (zł)	2,39	2,31

Noty do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej

12. Kasa i środki w banku centralnym

	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Rachunek bieżący w banku centralnym	1 617 978	932 357	858 218
Gotówka	196 625	226 083	199 195
Kasa i środki w banku centralnym	1 814 603	1 158 440	1 057 413

13. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

13.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Instrumenty dłużne	2 700 748	2 649 120	1 503 205
emitowane przez Skarb Państwa	2 269 145	2 062 300	946 558
obligacje skarbowe	2 269 145	2 062 300	946 558
emitowane przez instytucje monetarne	0	149 967	99 421
obligacje	0	0	99 421
bony pieniężne	0	149 967	0
emitowane przez pozostałe instytucje finansowe	123 858	125 725	105 007
obligacje	104 119	104 633	105 007
euroobligacje	19 739	21 092	0
emitowane przez przedsiębiorstwa	307 745	311 128	352 219
obligacje	307 745	311 128	352 219
Instrumenty kapitałowe	12 960	3 005	678
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 713 708	2 652 125	1 503 883

13.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
bez określonego terminu	12 960	3 005	678
≤ 1M	0	149 967	40 093
> 3M ≤ 6M	130 886	0	99 421
> 6M ≤ 1Y	261 365	775 059	233 101
> 1Y ≤ 2Y	1 091 110	303 091	108 288
> 2Y ≤ 5Y	1 021 331	1 141 518	490 026
> 5Y ≤ 10Y	196 056	279 485	532 276
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 713 708	2 652 125	1 503 883

13.3 Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych	Stan 30.06.2015		Stan 31.12.2014		Stan 30.06.2014	
	Wartość brutto należności	Kwota odpisu	Wartość brutto należności	Kwota odpisu	Wartość brutto należności	Kwota odpisu
Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa	111 849	6 491	111 852	6 491	4 316	4 316

13.4 Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Bilans otwarcia	6 491	4 316	4 316
Zmiany odpisów:	0	2 175	0
Zwiększenia	0	2 175	0
Zmniejszenia	0	0	0
Odpisy z tytułu utraty wartości instrumentów dłużnych na koniec okresu	6 491	6 491	4 316

Poniższe zestawienia przedstawiają hierarchię metod wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wycenianych do wartości godziwej na dzień 30.06.2015 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2014 r. i 30.06.2014 r.

Zgodnie z MSSF 13 Bank zaklasyfikował:

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

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

- do poziomu 2 – instrumenty, dla których ceny nie są bezpośrednio obserwowalne, ale cena służąca do wyceny jest oparta na kwotowaniach z aktywnych rynków transakcji. Do grupy tej należą bony pieniężne oraz dłużne komercyjne papiery wartościowe.

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

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

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

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

W tej grupie wykazano pozycję Banku w dłużnych komercyjnych papierach wartościowych, w przypadku których oprócz parametrów pochodzących z kwotowań rynkowych na wartość godziwą ma wpływ nieobserwowalna wysokość spreadu kredytowego. Spread ustalany jest na podstawie ceny rynku pierwotnego lub z momentu zawarcia transakcji. Podlega on okresowej aktualizacji w okresach wystąpienia wiarygodnych kwotowań rynkowych, bądź pozyskania cen z transakcji o porównywalnym wolumenie. Wysokość spreadu ulega również zmianie na podstawie informacji o zmianie standingu finansowego emitenta papieru. Na koniec I półrocza 2015 r. wrażliwość zmiany wyceny tych aktywów w przypadku wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy wynosiła 100 tys. zł.

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

W okresie od 01.01-30.06.2015 nie miały miejsca przesunięcia papierów wartościowych pomiędzy poziomami hierarchii.

13.5 Wartość godziwa	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Poziom 1	2 332 541	2 127 557	990 929
Bony skarbowe	0	0	0
Obligacje skarbowe	2 269 145	2 062 300	946 558
Obligacje pozostałe	63 396	65 257	44 371
Poziom 2	0	149 967	0
Bony pieniężne	0	149 967	0
Poziom 3	381 167	374 601	512 954
Instrumenty kapitałowe	12 960	3 005	678
Obligacje pozostałe	368 207	371 596	512 276
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży według poziomów	2 713 708	2 652 125	1 503 883

13.6 Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zakwalifikowanych do poziomu 3	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Bilans otwarcia	374 601	291 037	291 037
Reklasyfikacja	0	151 275	151 275
Zwiększenia, w tym:	49 326	221 065	100 945
Zakup	48 261	221 058	100 125
Pozostałe zmiany prezentowane w rachunku zysków i strat	0	0	820

Wycena do wartości godziwej	420	0	0
Różnice kursowe	645	7	0
Zmniejszenia, w tym:	-42 760	-288 776	-30 303
Sprzedaż/ wykup	-42 550	-280 518	-29 118
Pozostałe zmiany prezentowane w rachunku zysków i strat	-210	-4 634	-426
Wycena do wartości godziwej	0	-3 624	-758
Różnice kursowe	0	0	-1
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zakwalifikowane do poziomu 3 na koniec okresu	381 167	374 601	512 954

Wycena aktywów dostępnych do sprzedaży prezentowana jest w kapitale z aktualizacji wyceny, przychody z odsetek i dyskonta w przychodach odsetkowych, a wynik ze sprzedaży w wyniku zrealizowanym na pozostałych instrumentach finansowych.

14. Należności od klientów

14.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Segment detaliczny	16 048 478	13 300 919	11 792 844
Kredyty operacyjne	155 713	142 530	138 923
Kredyty konsumpcyjne	7 974 028	6 217 208	5 759 201
Kredyty consumer finance	627 229	704 834	653 218
Kredyty na zakup papierów wartościowych	157 355	142 921	165 108
Kredyty w rachunku karty kredytowej	233 182	204 619	193 662
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	5 777 712	4 991 141	4 022 934
Pozostałe kredyty hipoteczne	901 946	877 230	834 135
Pozostałe należności	221 313	20 436	25 663
Segment biznesowy	12 302 716	10 347 071	10 084 398
Kredyty operacyjne	6 971 721	5 527 749	5 665 472
Kredyty samochodowe	101 325	141 299	189 317
Kredyty inwestycyjne	4 674 986	4 134 162	3 659 108
Skupione wierzytelności (faktoring)	521 040	517 347	550 711
Pozostałe należności	33 644	26 514	19 790
Należności od klientów	28 351 194	23 647 990	21 877 242

14.2 Według wartości brutto i bilansowej	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Segment detaliczny	16 048 478	13 300 919	11 792 844
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	5 777 712	4 991 141	4 022 934
bez utraty wartości	5 679 299	4 908 611	3 940 966
z utratą wartości	128 762	112 240	99 978
IBNR	-4 919	-6 531	-3 005
Odpis	-25 430	-23 179	-15 005
Kredyty consumer finance	627 229	704 834	653 218
bez utraty wartości	616 111	691 187	643 991
z utratą wartości	46 526	49 064	39 270
IBNR	-1 495	-2 392	-3 350
Odpis	-33 913	-33 025	-26 693
Pozostałe kredyty detaliczne	9 643 537	7 604 944	7 116 692
bez utraty wartości	9 383 400	7 274 942	6 860 430
z utratą wartości	1 034 928	1 034 794	862 828

IBNR	-109 353	-71 927	-62 510
Odpis	-665 438	-632 865	-544 056
Segment biznesowy	12 302 716	10 347 071	10 084 398
bez utraty wartości	11 788 593	9 838 275	9 602 170
z utratą wartości	1 267 592	1 028 647	928 857
IBNR	-34 317	-18 130	-16 394
Odpis	-719 152	-501 721	-430 235
Należności od klientów	28 351 194	23 647 990	21 877 242

14.3 Należności od klientów z utratą wartości	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Należności od klientów oceniane indywidualnie	667 418	801 399	744 810
Segment detaliczny	211 816	309 349	284 039
należności od klientów	309 870	595 598	563 630
Odpis	-98 054	-286 249	-279 591
Segment biznesowy	455 602	492 050	460 771
należności od klientów	941 881	908 514	820 107
Odpis	-486 279	-416 464	-359 336
Należności od klientów oceniane portfelowo	366 457	232 556	170 134
Segment detaliczny	273 619	197 680	132 284
należności od klientów	900 346	600 500	438 447
Odpis	-626 727	-402 820	-306 163
Segment biznesowy	92 838	34 876	37 850
należności od klientów	325 711	120 133	108 750
Odpis	-232 873	-85 257	-70 900
Należności od klientów z utratą wartości	1 033 875	1 033 955	914 944

14.4 Zmiana stanu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności i IBNR	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Bilans otwarcia	1 289 770	873 374	873 374
Zmiana z tytułu zakupu Meritum	415 028	0	0
Zmiany odpisów:	296 968	500 265	248 025
Zwiększenia	1 309 104	1 001 224	482 105
Segment detaliczny	1 086 879	622 589	277 221
Segment biznesowy	222 225	378 635	204 884
Zmniejszenia	-1 012 136	-500 959	-234 080
Segment detaliczny	-892 037	-303 500	-118 089
Segment biznesowy	-120 099	-197 459	-115 991
Spisanie w ciężar odpisów	-408 165	-105 583	-20 357
Inne zmiany	417	21 714	206
Odpisy aktualizujące i IBNR na koniec okresu	1 594 018	1 289 770	1 101 248

14.5 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Segment detaliczny	16 048 478	13 300 919	11 792 844
≤ 1M	1 900 817	2 048 850	1 909 060
> 1M ≤ 3M	333 567	267 977	294 561
> 3M ≤ 6M	500 931	389 449	389 332

> 6M ≤ 1Y	866 444	741 573	589 871
>1Y ≤ 2Y	1 443 389	1 101 573	972 705
>2Y ≤ 5Y	3 287 641	2 474 771	2 244 103
>5Y ≤ 10Y	3 263 685	2 444 547	2 219 342
>10Y ≤ 20Y	2 449 216	2 076 617	1 697 829
>20Y	2 002 788	1 755 562	1 476 041
Segment biznesowy	12 302 716	10 347 071	10 084 398
≤ 1M	5 162 886	3 561 340	3 997 134
> 1M ≤ 3M	795 073	622 870	635 103
> 3M ≤ 6M	273 100	587 109	218 065
> 6M ≤ 1Y	896 615	870 559	797 448
>1Y ≤ 2Y	1 270 871	1 339 352	965 916
>2Y ≤ 5Y	1 869 076	1 766 626	2 001 784
>5Y ≤ 10Y	1 565 629	1 212 647	1 158 869
>10Y ≤ 20Y	469 466	386 568	310 079
Należności od klientów	28 351 194	23 647 990	21 877 242

14.6 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Segment detaliczny	16 048 478	13 300 919	11 792 844
PLN	14 921 956	12 277 760	10 812 002
EUR	862 925	836 381	814 404
GBP	77 847	30 769	491
USD	11 191	4 615	577
CHF	174 503	151 388	165 264
Pozostałe waluty	56	6	106
Segment biznesowy	12 302 716	10 347 071	10 084 398
PLN	9 859 197	8 056 802	7 718 148
EUR	2 302 057	2 165 986	2 225 815
GBP	7 133	4 375	3 242
USD	97 853	86 068	98 403
CHF	36 476	33 839	37 590
Pozostałe waluty	0	1	1 200
Należności razem	28 351 194	23 647 990	21 877 242

15. Należności od banków

15.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Rachunki bieżące	178 199	291 440	52 955
Lokaty jednodniowe	213 773	6 394	152 553
Lokaty terminowe	193	0	8 645
Kaucje będące zabezpieczeniem transakcji pochodnych (ISDA)	100 195	143 427	61 284
Pozostałe	9 677	5 732	13 524
Należności od banków	502 037	446 993	288 961

15.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
≤ 1M	501 844	446 993	288 961
> 1M ≤ 3M	89	0	0

> 3M ≤ 6M	104	0	0
Należności od banków	502 037	446 993	288 961

15.3 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
PLN	224 839	16 393	8 078
EUR	138 943	188 227	139 474
GBP	12 083	27 844	21 787
USD	51 931	153 248	78 602
CHF	12 963	5 608	12 498
Pozostałe waluty	61 278	55 673	28 522
Należności od banków	502 037	446 993	288 961

Transakcje terminowe z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży Bank zawiera w celu optymalizacji zarządzania płynnością bieżącą, kwalifikowane są zatem wyłącznie do portfela bankowego. Sporadycznie pojawiające się transakcje w księdze handlowej wynikają z arbitrażu pozbawionego ryzyka. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu/sprzedaży są krótkoterminowe, ich maksymalna zapadalność to 1 miesiąc, przeprowadzane są głównie w PLN, zdecydowanie rzadziej w EUR i USD. Saldo netto transakcji repo i reverse repo o zapadalności do 1 miesiąca wchodzi w skład bufora płynności (aktywów płynnych) Banku. Na koniec czerwca 2015 r. Bank nie posiadał żadnych transakcji reverse repo.

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

16. Rzeczowe aktywa trwałe

Stan 30.06.2015	Środki trwałe w budowie	Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	Inwestycje w obce obiekty	Pozostałe	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2015	7 094	196 229	155 293	72 450	431 066
Zmiana z tytułu zakupu Meritum	0	11 969	3 151	9 999	25 119
Pozostałe zmiany w IH 2015:	-5 082	13 318	-6 323	1 659	3 572
Zakupów w 2015 r.	1 616	9 791	1 347	435	13 189
Przebiegowań w 2015 r.	-1 360	1 224	-1	137	0
Sprzedaży w 2015 r.	0	0	0	-310	-310
Pozostałe zmiany	-5 338	2 303	-7 669	1 397	-9 307
Wartość w cenie nabycia na 30.06.2015	2 012	221 516	152 121	84 108	459 757
Skumulowana amortyzacja na 01.01.2015	0	121 777	68 785	46 067	236 629
Zmiana z tytułu zakupu Meritum	0	9 320	2 097	5 474	16 891
Amortyzacja za 2015 r.	0	11 444	4 419	7 500	23 363
Inne zmiany	0	0	0	-3 751	-3 751
Skumulowana amortyzacja na 30.06.2015	0	142 541	75 301	55 290	273 132
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2015	0	577	2 006	19	2 602
Zmiany odpisów w 2015 r.	0	328	-505	0	-177
Odpisy z tytułu utraty wartości 30.06.2015	0	905	1 501	19	2 425
Wartość netto na 01.01.2015	7 094	73 875	84 502	26 364	191 835
Wartość netto na 30.06.2015	2 012	78 070	75 319	28 799	184 200

Stan 31.12.2014	Środki trwałe w budowie	Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	Inwestycje w obce obiekty	Pozostałe	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2014	13 332	174 125	150 247	70 546	408 250
Zmiany z tytułu:	-6 238	22 104	5 046	1 904	22 816
Zakupów w 2014 r.	3 653	18 477	3 507	895	26 532
Przebiegowań w 2014 r.	-9 891	3 578	1 539	4 774	0
Sprzedaży w 2014 r.	0	49	0	0	49
Pozostałe zmiany	0	0	0	-3 765	-3 765
Wartość w cenie nabycia na 31.12.2014	7 094	196 229	155 293	72 450	431 066
Skumulowana amortyzacja na 01.01.2014	0	100 163	53 308	39 264	192 735
Amortyzacja za 2014 r.	0	21 614	15 477	9 366	46 457
Inne zmiany	0	0	0	-2 563	-2 563
Skumulowana amortyzacja na 31.12.2014	0	121 777	68 785	46 067	236 629
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2014	0	182	193	19	394
Zmiany odpisów w 2014 r.	0	395	1 813	0	2 208
Odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2014	0	577	2 006	19	2 602
Wartość netto na 01.01.2014	13 332	73 780	96 746	31 263	215 121
Wartość netto na 31.12.2014	7 094	73 875	84 502	26 364	191 835

Stan 30.06.2014	Środki trwałe w budowie	Urządzenia techniczne (w tym sprzęt informatyczny)	Inwestycje w obce obiekty	Pozostałe	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2014	13 332	174 125	150 247	70 546	408 250
Zmiany z tytułu:	-8 276	16 158	4 046	1 140	13 068
Zakupów w 2014 r.	7 019	7 153	3 931	1 037	19 140
Przebiegowań w 2014 r.	-7 692	7 246	236	188	-22
Sprzedaży w 2014 r.	0		0	0	0
Pozostałe zmiany	-7 603	1 759	-121	-85	-6 050
Wartość w cenie nabycia na 31.12.2014	5 056	190 283	154 293	71 686	421 318
Skumulowana amortyzacja na 01.01.2014	0	100 163	53 308	39 264	192 735
Amortyzacja za 2014 r.	0	13 000	7 662	3 308	23 970
Inne zmiany	0	0	0	-37	-37
Skumulowana amortyzacja na 31.12.2014	0	113 163	60 970	42 535	216 668
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2014	0	182	193	19	394
Zmiany odpisów w 2014 r.	0	1	6	0	7
Odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2014	0	183	200	19	402
Wartość netto na 01.01.2014	13 332	73 780	96 746	31 263	215 121
Wartość netto na 31.12.2014	5 056	76 937	93 123	29 132	204 248

17. Wartości niematerialne

Stan 30.06.2015	Wartość firmy	Nakłady	Oprogramowanie i licencje	Znak towarowy	Inne*	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2015	2 321	35 704	307 574	300	0	345 899
Zmiana z tytułu zakupu Meritum	101 872	1 255	57 801	3 367	4 704	168 999
Zmiany wartości niematerialnych z tytułu	0	-4 759	23 232	0	0	18 473
Zakupów w 2015 r.	0	4 758	12 690	0	0	17 448
Przebiegowań w 2015 r.	0	-8 861	8 844	0	0	-17
Skapitalizowanych kosztów wynagrodzeń	0	16 884	1 024	0	0	17 908
Pozostałe zmiany	0	-17 540	675	0	0	-16 865
Wartość w cenie nabycia na 30.06.2015	104 193	32 200	388 607	3 667	4 704	533 371

Skumulowana amortyzacja na 01.01.2015	0	0	128 620	0	0	128 620
Zmiana z tytułu zakupu Meritum			29 442	0	514	29 956
Amortyzacja za 2015 r.	0	0	15 803	0	706	16 509
Inne zmiany	0	0	23	0	0	23
Skumulowana amortyzacja na 30.06.2015	0	0	173 888	0	1 220	175 108
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2015	2 321	27	342	0	0	2 690
zmiany odpisów 2015	0	0	0	3 367	0	3 367
Odpisy z tytułu utraty wartości na 30.06.2015	2 321	27	342	3 367	0	6 057
Wartość netto na 01.01.2015	0	35 677	178 612	300	0	214 589
Wartość netto na 30.06.2015	101 872	32 173	214 377	300	3 484	352 206

*) w tym relacje z klientami

Stan 31.12.2014	Wartość firmy	Nakłady	Oprogramowanie i licencje	Znak towarowy	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2014	0	53 760	233 514	300	287 574
Zmiany wartości niematerialnych z tytułu	2 321	-18 056	74 060	0	58 325
Zakupów w 2014 r.	0	28 005	9 777	0	37 782
Przeksięgowania w 2014 r.	0	-54 164	54 164	0	0
Skapitalizowanych kosztów wynagrodzeń	0	8 103	10 119	0	18 222
Pozostałe zmiany	2321	0	0	0	2 321
Wartość w cenie nabycia na 31.12.2014	2 321	35 704	307 574	300	345 899
Skumulowana amortyzacja na 01.01.2014	0	0	99 524	0	99 524
Amortyzacja za 2014 r.	0	0	28 999	0	28 999
Inne zmiany	0	0	97		97
Skumulowana amortyzacja na 31.12.2014	0	0	128 620		128 620
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2014	0	0	2	0	2
zmiany odpisów 2014	2 321	27	340	0	2 688
Odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2014	2321	27	342	0	2 690
Wartość netto na 01.01.2014	0	53 760	133 988	300	188 048
Wartość netto na 31.12.2014	0	35 677	178 612	300	214 589

Stan 30.06.2014	Wartość firmy	Nakłady	Oprogramowanie i licencje	Znak towarowy	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2014	0	53 760	233 514	300	287 574
Zmiany wartości niematerialnych z tytułu	0	-46 334	62 623	0	16 289
Zakupów w 2014 r.	0	3 630	11 294	0	14 924
Przeksięgowania w 2014 r.	0	-51 042	51 063	0	21
Skapitalizowanych kosztów wynagrodzeń	0	9 893	0	0	9 893
Pozostałe zmiany	0	-8815	266	0	-8 549
Wartość w cenie nabycia na 30.06.2014	0	7 426	296 137	300	303 863
Skumulowana amortyzacja na 01.01.2014	0	0	99 524	0	99 524
Amortyzacja za 2014 r.	0	0	15 306	0	15 306
Inne zmiany	0	0		0	0
Skumulowana amortyzacja na 31.12.2014	0		114 830	0	114 830
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2014	0	0	2	0	2
Odpisy z tytułu utraty wartości na 30.06.2014	0	0	2	0	2
Wartość netto na 01.01.2014	0	53 760	133 988	300	188 048
Wartość netto na 30.06.2014	0	7 426	181 305	300	189 031

18. Pozostałe aktywa

18.1 Pozostałe aktywa	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Dłużnicy różni	272 833	180 563	206 180
Pozostałe rozrachunki	115 307	42 834	63 967
Należności związane ze sprzedażą usług i towarów (w tym ubezpieczenia)	71 159	10 448	48 331
Kaucje gwarancyjne	10 722	11 034	11 500
Rozliczenia kart płatniczych	75 645	116 247	82 382
Koszty rozliczane w czasie	102 303	28 939	36 806
Rozliczenia z tytułu czynszów i mediów	601	379	136
Utrzymanie i wsparcie systemów, serwis sprzętu i urządzeń	7 404	6 692	7 002
Koszty obowiązkowej opłaty rocznej na rzecz BFG	30 469	0	13 213
Pozostałe koszty rozliczane w czasie	63 829	21 868	16 455
Zarachowane przychody z tytułu zwrotu podatku PCC z urzędu skarbowego	0	0	2 500
Rozliczenia z tytułu VAT	1 142	16 100	1 407
Pozostałe aktywa (brutto)	376 278	225 602	246 893
Odpis	-30 436	-7 204	-6 311
Pozostałe aktywa (netto)	345 842	218 398	240 582
w tym aktywa finansowe	272 833	180 563	206 180

18.2 Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Bilans otwarcia	7 204	5 996	5 996
Zmiana z tytułu nabycia Meritum	11 453	0	0
Zmiany odpisów:	11 779	1 208	315
Zwiększenia	11 918	1 371	442
Zmniejszenia	-139	-163	-127
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów na koniec okresu	30 436	7 204	6 311

19. Zobowiązania wobec klientów

19.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Depozyty bieżące	11 521 228	9 863 710	9 447 311
Depozyty terminowe	15 755 734	12 623 311	10 212 916
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 179 432	1 641 956	1 469 538
Pozostałe zobowiązania	338 118	301 991	294 901
Zobowiązania wobec klientów razem	29 794 512	24 430 968	21 424 666

19.2 Według struktury rodzajowej i segmentu klientów	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Segment detaliczny	18 958 037	14 849 410	13 803 981
Depozyty bieżące	8 260 354	6 736 053	6 956 189
Depozyty terminowe	10 366 322	7 796 845	6 528 896
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	148 347	156 769	167 505
Pozostałe zobowiązania	183 014	159 743	151 391
Segment biznesowy	10 836 475	9 581 558	7 620 685

Depozyty bieżące	3 260 874	3 127 657	2 491 122
Depozyty terminowe	5 389 412	4 826 466	3 684 020
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	2 031 085	1 485 187	1 302 033
Pozostałe zobowiązania	155 104	142 248	143 510
Zobowiązania wobec klientów razem	29 794 512	24 430 968	21 424 666

19.3 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Segment detaliczny	18 958 037	14 849 410	13 803 981
≤ 1M	10 470 382	8 305 470	9 108 960
> 1M ≤ 3M	3 015 433	2 819 115	1 912 625
> 3M ≤ 1Y	5 125 641	2 974 459	2 072 235
> 1Y ≤ 5Y	338 204	742 513	704 141
>5Y	8 377	7 853	6 020
Segment biznesowy	10 836 475	9 581 558	7 620 685
≤ 1M	6 417 948	6 541 802	4 899 867
> 1M ≤ 3M	1 833 807	1 027 542	927 612
> 3M ≤ 1Y	1 051 338	962 364	704 108
> 1Y ≤ 5Y	1 526 615	1 042 498	1 082 011
>5Y	6 767	7 352	7 087
Zobowiązania wobec klientów razem	29 794 512	24 430 968	21 424 666

19.4 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Segment detaliczny	18 958 037	14 849 410	13 803 981
PLN	16 401 832	12 810 749	11 748 612
Pozostałe	2 556 205	2 038 661	2 055 369
Segment biznesowy	10 836 475	9 581 558	7 620 685
PLN	9 600 001	8 630 687	6 333 656
Pozostałe	1 236 474	950 871	1 287 029
Zobowiązania wobec klientów razem	29 794 512	24 430 968	21 424 666

20. Zobowiązania wobec banków

20.1 Według struktury rodzajowej	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Depozyty bieżące	11 040	11 015	11 019
Depozyty jednodniowe	0	0	47 546
Depozyty terminowe	0	0	169 051
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	32 657	22 676	22 689
Pozostałe zobowiązania	105 830	131 550	67 615
Repo	1 451 029	883 921	1 269 914
Zobowiązania wobec banków razem	1 600 556	1 049 162	1 587 834

20.2 Według terminów zapadalności (na datę bilansową)	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
≤ 1M	1 567 899	1 026 486	1 565 145
> 1M ≤ 3M	0	0	0
> 3M ≤ 1Y	12 657	10 003	0
> 1Y ≤ 5Y	20 000	12 673	22 689
Zobowiązania wobec banków razem	1 600 556	1 049 162	1 587 834

20.3 Według struktury walutowej	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
PLN	1 497 462	926 887	1 445 315
EUR	80 664	86 568	120 669
USD	22 401	35 707	21 850
ZAR	29	0	0
Zobowiązania wobec banków razem	1 600 556	1 049 162	1 587 834

21. Rezerwy

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwa Restrukturyzacyjna	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2015 r.	2 513	824	4 974	0	8 311
Zmiana z tytułu zakupu Meritum	711	54		0	765
Utworzenie rezerw	3 138	6	4 139	5 561	12 844
Rozwiązanie rezerw	-67	0	-5 100	0	-5 167
Wykorzystanie rezerw	-2 704	0	0	0	-2 704
Inne zmiany	0	0	-35	0	-35
Stan 30 czerwca 2015 r.	3 591	884	3 978	5 561	14 014

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2014 r.	258	623	3 990	4 871
Utworzenie rezerw	2 595	199	7 835	10 629
Rozwiązanie rezerw	-127	-58	-6 878	-7 063
Wykorzystanie rezerw	-213	0	0	-213
Inne zmiany	0	60	27	87
Stan 31 grudnia 2014 r.	2 513	824	4 974	8 311

	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozabilans	Rezerwy ogółem
Stan 1 stycznia 2014 r.	258	623	3 990	4 871
Utworzenie rezerw	1 379	67	2 865	4 311
Rozwiązanie rezerw	-126	0	-3 746	-3 872
Wykorzystanie rezerw	-1 109	0	0	-1 109
Inne zmiany	0	0	-3	-3
Stan 30 czerwca 2014 r.	402	690	3 106	4 198

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

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.

22. Pozostałe zobowiązania

	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Rozrachunki międzybankowe	278 123	182 431	221 345
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych rozrachunków publicznoprawnych	24 813	21 918	21 278
Zobowiązania z tytułu rozliczenia kart płatniczych	8 248	3 890	4 097
Pozostałe rozrachunki, w tym	73 547	33 359	68 107
rozrachunki z ubezpieczycielami	33 646	12 832	53 742
Rozliczenie z emisji bankowych certyfikatów depozytowych	101 920	121 904	99 811
Rozliczenia międzyokresowe bierne	24 996	39 734	27 218
Przychody pobrane z góry	42 859	269 248	170 878
Rezerwa na odstąpienia	79 458	44 465	89 673
Rezerwa na premie i urlopy	23 366	23 496	6 815
Pozostałe zobowiązania	10 463	1 430	1 290
Kapitał zgłoszony do rejestracji	0	0	
Pozostałe zobowiązania	667 793	741 875	710 512
w tym zobowiązania finansowe	359 918	219 680	293 549

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).

W dniach 30 czerwca 2015, 31 grudnia 2014 r. i 30 czerwca 2014 r. nie było takich zobowiązań, w przypadku których Bank nie wywiązałby się z płatności wynikających z zawartych umów.

23. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Do kategorii aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu na dzień 30 czerwca 2015 r., 31 grudnia 2014 r. i 30 czerwca 2014 r. Bank zaklasyfikował instrumenty pochodne oraz papiery wartościowe (akcje, obligacje). Transakcje pochodne zawierane są w celach handlowych oraz w celu zarządzania ryzykiem rynkowym. Bank zawiera następujące rodzaje transakcji pochodnych: FX-Forward, FX-Swap, IRS, CIRS, FRA, Futures na towary, Forward na towary, terminowe transakcje papierami wartościowymi. Bank codziennie dokonuje wyceny instrumentów pochodnych, stosując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Bank zawiera również transakcje opcyjne. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, zawierając transakcje opcyjne, wykonuje je w sposób zapewniający jednoczesne (każdorazowe i natychmiastowe) zawarcie przeciwstawnej transakcji opcyjnej o tych samych parametrach (back-to-back).

23.1 Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Transakcje stopy procentowej	18 837 650	16 130 395	17 901 227
SWAP	16 521 876	12 336 676	14 375 327

FRA	200 000	400 000	400 000
Opcje Cap Floor	2 115 774	3 393 719	3 125 900
Transakcje walutowe	5 784 128	6 169 370	4 681 320
FX swap	1 539 116	1 906 986	1 530 362
FX forward	2 182 068	2 169 979	1 405 252
CIRS	1 679 280	1 750 256	1 467 511
Opcje FX	383 664	342 149	278 195
Pozostałe opcje	4 246 889	2 996 972	2 320 426
Pozostałe instrumenty	974 480	573 411	491 119
Instrumenty pochodne (wartość nominalna)	29 843 147	25 870 148	25 394 092

23.2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Akcje	3 112	2 729	2 623
Obligacje	467	946	890
Certyfikaty	3 964	0	0
Transakcje stopy procentowej	190 424	260 481	160 057
SWAP	184 574	246 522	151 170
FRA	744	1 790	154
Opcje Cap Floor	5 106	12 169	8 733
Transakcje walutowe	121 655	110 794	49 188
FX swap	28 166	14 133	4 632
FX forward	53 583	42 485	17 125
CIRS	37 531	51 641	26 668
Opcje FX	2 375	2 535	763
Pozostałe opcje	78 092	81 198	59 276
Pozostałe instrumenty	29 759	20 673	12 774
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	427 473	476 821	284 808

23.3 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Bez określonego terminu	7 154	2 730	2 623
≤ 1W	18 162	12 190	11 591
> 1W ≤ 1M	37 243	59 687	16 374
> 1M ≤ 3M	74 138	47 440	24 939
> 3M ≤ 6M	17 878	46 079	14 987
> 6M ≤ 1Y	42 249	44 121	34 920
> 1Y ≤ 2Y	67 733	67 607	48 674
> 2Y ≤ 5Y	131 715	173 918	108 766
> 5Y ≤ 10Y	31 201	23 049	21 934
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	427 473	476 821	284 808

23.4 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Transakcje stopy procentowej	153 562	201 221	127 551
SWAP	148 447	189 017	118 793
Opcje Cap Floor	5 115	12 204	8 758
Transakcje walutowe	60 507	45 414	28 659
FX swap	2 512	6 886	5 443

FX forward	10 244	8 410	6 984
CIRS	45 346	27 585	15 468
Opcje FX	2 405	2 533	764
Pozostałe opcje	78 092	81 198	59 276
Pozostałe instrumenty	31 867	21 200	10 502
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	324 028	349 033	225 988

23.5 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
bez określonego terminu	78	0	0
≤ 1W	7 139	9 000	1 885
> 1W ≤ 1M	12 622	15 805	10 039
> 1M ≤ 3M	58 540	35 914	9 616
> 3M ≤ 6M	11 036	15 688	8 680
> 6M ≤ 1Y	61 062	30 949	28 996
> 1Y ≤ 2Y	52 747	70 095	56 679
> 2Y ≤ 5Y	105 154	154 772	96 203
> 5Y ≤ 10Y	15 650	16 810	13 890
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	324 028	349 033	225 988

Poniższe zestawienie przedstawia hierarchię metod wyceny instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, wycenionych do wartości godziwej na dzień 30.06.2015 r. oraz dane porównawcze na 31.12.2014 r. i 30.06.2014 r.

Zgodnie z MSSF 13 Bank zaklasyfikował:

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

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

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

Do instrumentów z tego poziomu należą opcje wbudowane w certyfikaty depozytowe wyemitowane przez Bank oraz opcje zawarte na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia pozycji z tytułu opcji wbudowanych. Wartość godziwa wyznaczona jest na podstawie modelu wewnętrznego z uwzględnieniem zarówno parametrów obserwowalnych (np. cena instrumentu bazowego, kwotowania z rynku wtórego opcji) jak i nieobserwowalnych (np. zmienności, korelacje między instrumentami bazowymi w opcjach opartych na koszyku walorów). Parametry modelu są wyznaczone na podstawie analizy statystycznej. Ponieważ pozycja ryzyka rynkowego z tytułu wymienionych opcji jest dokładnie przeciwstawna, zmiana przyjętych założeń modelowych nie wpływa na zmianę wartość godziwej pozycji Banku z tytułu transakcji opcji zaliczanych do poziomu 3. Na 30.06.2015 r. zmiana wyceny opcji po stronie

aktywów finansowych w wyniku wzrostu ceny instrumentu bazowego opcji o 1% wyniosła 4,9 mln zł i będzie dokładanie równoważona przez zmianę wyceny opcji po stronie zobowiązań finansowych.

W okresie od 01.01-30.06.2015 nie miały miejsca przesunięcia instrumentów finansowych pomiędzy poziomami hierarchii.

23.6 Wycena aktywów finansowych	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Poziom 1	28 247	17 268	11 655
Akcje	3 112	2 729	2 623
Obligacje	467	946	890
Certyfikaty	3 964	0	0
Pozostałe instrumenty	20 704	13 593	8 142
Poziom 2	321 134	378 355	213 877
SWAP	184 574	246 522	151 170
FRA	744	1 790	154
Opcje Cap Floor	5 106	12 169	8 733
FX swap	28 166	14 133	4 632
FX forward	53 583	42 485	17 125
CIRS	37 531	51 641	26 668
Opcje FX	2 375	2 535	763
Pozostałe instrumenty	9 055	7 080	4 632
Poziom 3	78 092	81 198	59 276
Pozostałe opcje	78 092	81 198	59 276
Aktywa finansowe razem	427 473	476 821	284 808

23.7 Zmiana stanu aktywów finansowych zakwalifikowanych do poziomu III	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Bilans otwarcia	81 198	46 618	46 618
Zwiększenia, w tym:	79 852	91 893	55 513
Odwroćenie wyceny roku poprzedniego	13 852	16 778	16 778
Zawarte transakcje	32 028	36 845	14 579
Dodatnia wycena instrumentów pochodnych	33 972	38 270	24 156
Zmniejszenia, w tym:	-82 958	-57 313	-42 855
Odwroćenie wyceny roku poprzedniego	-38 270	-18 673	-18 673
Rozliczenie/wykup	-13 562	-24 788	-14 250
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	-31 126	-13 852	-9 932
Aktywa finansowe zakwalifikowane do poziomu III na koniec okresu	78 092	81 198	59 276

23.8 Wycena zobowiązań finansowych	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Poziom 1	19 291	16 624	7 638
Pozostałe instrumenty	19 291	16 624	7 638
Poziom 2	226 645	251 211	159 074
SWAP	148 447	189 017	118 793

Opcje Cap Floor	5 115	12 204	8 758
FX swap	2 512	6 886	5 443
FX forward	10 244	8 410	6 984
CIRS	45 346	27 585	15 468
Opcje FX	2 405	2 533	764
Pozostałe instrumenty	12 576	4 576	2 864
Poziom 3	78 092	81 198	59 276
Pozostałe opcje	78 092	81 198	59 276
Zobowiązania finansowe razem	324 028	349 033	225 988

23.9 Zmiana stanu zobowiązań finansowych zakwalifikowanych do poziomu III	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Bilans otwarcia	81 198	46 618	46 618
Zwiększenia, w tym:	79 872	91 888	55 513
Odwrócenie wyceny roku poprzedniego	13 847	16 778	16 778
Zawarte transakcje	32 028	36 845	14 579
Dodatnia wycena instrumentów pochodnych	33 997	38 265	24 156
Zmniejszenia, w tym:	-82 978	-57 308	-42 855
Odwrócenie wyceny roku poprzedniego	-38 265	-18 673	-18 673
Rozliczenie/wykup	-13 562	-24 788	-14 250
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	-31 151	-13 847	-9 932
Zobowiązania finansowe zakwalifikowane do poziomu III na koniec okresu	78 092	81 198	59 276

Wycena oraz wynik zrealizowany na transakcjach pochodnych prezentowany jest w wyniku handlowym.

24. Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych – informacja dodatkowa

24.1 Gotówka i ekwiwalenty gotówki	Stan 30.06.2015	Stan 30.06.2014
Kasa i środki w banku centralnym	1 814 603	1 057 413
Rachunki bieżące w innych bankach	178 199	52 956
Rachunki terminowe w innych bankach	213 854	161 197
Razem	2 206 656	1 271 566

24.2 Działalność operacyjna – zmiana stanu kredytów i innych należności	Stan 30.06.2015	Stan 30.06.2014
Zmiana stanu należności od klientów - bilans	-1 748 815	-2 223 352
Zmiana stanu należności od banków - bilans	-54 940	-35 291
Bilansowa zmiana środków pieniężnych – rachunki nostro	-113 241	-46 866
Bilansowa zmiana środków pieniężnych – lokaty do 3 miesięcy	207 461	76 573
Zmiana stanu kredytów i innych należności	-1 709 535	-2 228 936

24.3 Działalność operacyjna – zmiana stanu innych zobowiązań	Stan 30.06.2015	Stan 30.06.2014
Zmiana stanu innych zobowiązań - bilans	-107 327	-400 625
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny - bilans	-44 150	22 859
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań wycenianych wg zamortyzowanego kosztu - bilans	587 496	621 650
Zmiana odpisu z tytułu podatku odroczonego w kapitale z aktualizacji wyceny	-8 581	5 362
Rezerwa na wydatki związane z nabyciem środków trwałych	5 969	0
Rezerwa na wydatki związane z nabyciem wartości niematerialnych	-350	0
Inne dochody całkowite	7 338	24 288
Zmiana stanu innych zobowiązań	440 395	273 534

24.4 Działalność operacyjna – zmiana stanu innych aktywów	Stan 30.06.2015	Stan 30.06.2014
Zmiana stanu pozostałych aktywów - bilans	38 521	97 195
Zbycie udziałów i akcji w spółkach	0	235
Zmiana stanu innych aktywów	38 521	97 430

24.5 Działalność inwestycyjna – nabycie rzeczowych aktywów trwałych	Stan 30.06.2015	Stan 30.06.2014
Zmiana stanu - bilans	-31 362	-13 104
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-31 362	-13 104

24.6 Działalność inwestycyjna – nabycie wartości niematerialnych	Stan 30.06.2015	Stan 30.06.2014
Zmiana stanu - bilans	-49 952	-16 289
Nabycie wartości niematerialnych	-49 952	-16 289

25. Rachunkowość zabezpieczeń

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

25.1. Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna)	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Transakcje stopy procentowej	11 485 000	5 835 000	2 500 000
SWAP	11 485 000	5 835 000	2 500 000
Instrumenty zabezpieczające (wartość nominalna)	11 485 000	5 835 000	2 500 000

25.2. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Poziom 2	49 445	80 205	15 671
Transakcje stopy procentowej	49 445	80 205	15 671
SWAP	49 445	80 205	15 671
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	49 445	80 205	15 671

25.3. Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
> 3M ≤ 6M	7 248	8 896	0
> 6M ≤ 1Y	16 654	49	2 173
> 1Y ≤ 2Y	21 547	47 856	8 154
> 2Y ≤ 5Y	3 996	23 404	5 344
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	49 445	80 205	15 671

25.4. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Poziom 2	10 887	4 777	0
Transakcje stopy procentowej	10 887	4 777	0
SWAP	10 887	4 777	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	10 887	4 777	0

25.5. Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
> 6M ≤ 1Y	3 976	875	0
> 1Y ≤ 2Y	1 678	2 221	0
> 2Y ≤ 5Y	5 233	1 681	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu-Instrumenty zabezpieczające	10 887	4 777	0

25.6. Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających w podziale na terminy do realizacji

Typ instrumentu	Wartość nominalna na dzień 30 czerwca 2015					Razem
	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	
IRS PLN FIXED	-	-	6 040 000	5 445 000	-	11 485 000
- FLOAT	-	-	-	-	-	-

26. Kapitał własny

26.1 Kapitał własny	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Kapitał zakładowy	726 812	699 784	699 413
Kapitał zapasowy	2 279 317	1 775 397	1 773 494
Pozostałe kapitały	185 921	184 167	179 924
Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy	185 921	184 167	179 924
Kapitał z aktualizacji wyceny	-22 724	21 426	6 082

Kapitał z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-20 366	-6 198	-6 145
Kapitał z tytułu wyceny instrumentów zabezpieczających	-2 358	27 624	12 227
Zysk/strata roku bieżącego	178 463	337 030	169 589
Kapitały razem	3 347 789	3 017 804	2 828 502

26.2 Kapitał z aktualizacji wyceny	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-20 366	-6 198	-6 145
bony skarbowe	0	-25	0
obligacje skarbowe	-25 364	-7 601	-8 373
pozostałe instrumenty dłużne	221	-26	786
podatek odroczone	4 777	1 454	1 442
Wycena pochodnych instrumentów zabezpieczających	-2 358	27 624	12 227
IRS	-2 911	34 104	15 095
podatek odroczone	553	-6 480	-2 868
Kapitał z aktualizacji wyceny	-22 724	21 426	6 082

27. Wartość godziwa

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

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

Do technik wyceny wykorzystuje się:

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

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

Pozycje bilansu wyceniane według wartości godziwej

Instrument finansowy	Częstotliwość	Ujmowanie/prezentacja
-----------------------------	----------------------	------------------------------

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, pochodne zabezpieczające	Codziennie	inne całkowite dochody
Fx forward, fx swap, opcje fx	Codziennie	rachunek zysków i strat
CIRS, FRA, IRS	Codziennie	rachunek zysków i strat
Pozostałe instrumenty pochodne	Codziennie	rachunek zysków i strat
Akcje	Codziennie	rachunek zysków i strat

Wartość godziwa instrumentów finansowych Banku prezentowanych w bilansie w wartości godziwej w dniu 30.06.2015 r., 31.12.2014 r. oraz 30.06.2014 r. była równa ich wartości bilansowej.

Od 2013 roku Alior Banku SA w wycenie instrumentów pochodnych stosuje korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta. Kwota korekty równoznaczna jest ze zmianą wyceny instrumentów pochodnych w wyniku niewypłacalności każdej ze stron transakcji (ang. Bilateral Credit Value Adjustment). Kwota korekty wyceny BCVA na 30 czerwca 2015 roku wyniosła - 1 162 tys. zł. Na sumaryczną kwotę korekty BCVA składa się kwota z korekty z tytułu CVA (odzwierciedlająca wyłączenie ryzyko niewypłacalności kontrahenta) wynosząca - 1 364 tys. zł oraz kwota korekty DVA (odzwierciedlająca ryzyko niewypłacalności Banku) wynosząca + 202 tys. zł Kwota korekty wyliczana jest w oparciu o szacunki następujących parametrów: obustronne prawdopodobieństwo niewypłacalności stron transakcji (PD, z ang. Probability of Default), wskaźnik LGD (z ang. Loss Given Default), oczekiwaną pozytywną i negatywną ekspozycję z transakcji (z ang. EE oraz NEE).

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

Wycena wg wartości godziwej na potrzeby ujawnień

Poniżej zaprezentowano wartości bilansową i godziwą aktywów i zobowiązań, które nie są prezentowane w bilansie według wartości godziwej.

Instrument finansowy	Poziom hierachii wartości godziwej	Stan 30.06.2015		Stan 31.12.2014		Stan 30.06.2014	
		Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Kasa i operacje z bankiem centralnym	nd	1 814 603	1 814 603	1 158 440	1 158 440	1 057 413	1 057 413
Należności od klientów:	poziom 3	28 351 194	27 158 016	23 647 990	23 296 579	21 877 242	21 802 300
Segment detaliczny (wartość bilansowa)							
Kredyt na zakup papierów wartościowych		157 355	151 581	142 921	139 791	165 108	165 527
Kredyty konsumpcyjne		7 974 028	7 882 135	6 217 208	6 132 524	5 759 201	5 679 671
Kredyty consumer finance		627 229	620 591	704 834	706 709	653 218	656 721
Kredyty operacyjne		155 713	155 713	142 530	142 530	138 923	138 923

Kredyty w rachunku karty kredytowej		233 182	227 001	204 619	199 866	193 662	193 873
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		5 777 712	5 602 837	4 991 141	4 846 854	4 022 934	4 023 230
Pozostałe kredyty hipoteczne		901 946	872 458	877 230	849 874	834 135	834 294
Pozostałe należności		221 313	221 043	20 436	20 428	25 663	25 662
Segment biznesowy (wartość bilansowa)							
Kredyty operacyjne		6 971 721	6 943 640	5 527 749	5 491 586	5 665 472	5 665 472
Kredyty samochodowe		101 325	102 352	141 299	141 288	189 317	189 317
Kredyty inwestycyjne		4 674 986	4 671 112	4 134 162	4 102 105	3 659 108	3 659 108
Skupione wierzytelności (faktoring)		521 040	521 040	517 347	517 347	550 711	550 711
Pozostałe należności		33 644	32 044	26 514	26 105	19 791	19 790
Należności od banków	poziom 3	502 037	502 037	446 993	446 993	288 961	288 961
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	poziom 3	1 879	1 879	908	908	38 335	38 335
Pozostałe aktywa	poziom 3	345 842	345 842	218 398	218 398	240 582	240 582
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:	poziom 3	31 395 068	31 396 762	25 480 130	25 495 661	23 012 500	23 020 034
Wobec banków							
Depozyty bieżące		11 040	11 040	11 015	11 015	11 019	11 019
Depozyty jednodniowe		0	0	0	0	47 546	47 546
Depozyty terminowe		0	0	0	0	169 051	169 051
Kredyt otrzymany		0	0	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania		105 830	105 830	131 550	131 550	67 615	67 615
Repo		1 451 029	1 451 029	883 921	883 921	1 269 914	1 269 914
Wobec klientów							
Depozyty bieżące		11 521 228	11 521 228	9 863 710	9 863 710	9 447 311	9 447 311
Depozyty terminowe		15 755 734	15 755 734	12 623 311	12 623 311	10 212 916	10 212 916
Emisja własna bankowych papierów wart.		2 212 089	2 213 783	1 664 632	1 680 163	1 492 227	1 499 761
Pozostałe zobowiązania		338 118	338 118	301 991	301 991	294 901	294 901
Zobowiązania podporządkowane	poziom 3	711 094	711 094	541 595	541 595	348 962	348 962
Program opcyjny	poziom 3	22 542	93 649	20 789	64 940	16 546	60 144
Pozostałe zobowiązania	poziom 3	667 793	667 793	741 875	741 875	710 512	710 512
Gwarancje	poziom 3	1 590 199	847	1 539 975	2 245	1 497 934	1 527

Należności od klientów:

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

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

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:

Bank przyjęła, że wartość godziwa depozytów klientów i bankowych oraz innych zobowiązań finansowych o zapadalności do 1 roku jest w przybliżeniu równa ich wartości bilansowej. Depozyty są przyjmowane w ramach bieżącej działalności banku na bazie

dziennej, zatem ich warunki są zbliżone do aktualnych warunków rynkowych identycznych transakcji. Czas do zapadalności tych pozycji jest krótki, stąd nie ma istotnej różnicy między wartością bilansową a wartością godziwą.

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

Emisje własne oraz pożyczki podporządkowane zostały zaklasyfikowane w całości do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowanymi danymi wejściowymi, w tym pierwotnego spreadu emisji ponad krzywą rynkową. W odniesieniu do emisji i pożyczek podporządkowanych o zapadalności rezydualnej (lub przeszacowaniu stopy) poniżej 1 roku wartość bilansowa w sposób odpowiedni odzwierciedlała wartość godziwą instrumentu.

Program opcyjny

Wartość godziwa warrantów na akcje jest ustalona w oparciu o model symulacyjny cen akcji oraz wartości indeksu WIG-Banki. Przyjęto, że zarówno ceny akcji jak i indeksu zmieniają się w czasie zgodnie z procesem geometrycznego ruchu Browna, przy założeniu: długoterminowej zmienności cen akcji Banku, długoterminowej zmienności wartości indeksu WIG-Banki, korelacji między ceną akcji a wartością indeksu w okresie symulacji, stopą dywidendy z akcji oraz stopą wolną od ryzyka. Oszacowania zmienności oraz korelacji dokonano na podstawie danych historycznych oraz porównywalnych (w przypadku braku danych historycznych). Model uwzględnia prawo wykonania warrantów serii A, B i C przez okres 5 lat odpowiednio od 1, 2 i 3 roku od daty emisji. Na datę sprawozdawczą dokonywana jest wycena z modelu w oparciu o zaktualizowane szacunki danych wejściowych obserwowalnych: ceny akcji Banku i wartości indeksu WIG-Banki oraz poziom stopy procentowej, jak również danych wejściowych nieobserwowalnych: zmienności akcji Banku, wartości indeksu WIG-Banki oraz korelacji między ceną akcji Banku i wartością indeksu WIG-Banki.

Dla pozostałych instrumentów finansowych Grupa przyjmuje, że wartość bilansowa jest w przybliżeniu równa wartości godziwej. Dotyczy to następujących pozycji: kasa i operacje z Bankiem Centralnym, aktywa przeznaczone do sprzedaży, pozostałe aktywa finansowe oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o nieobserwowalne dane wejściowe

Wycena na potrzeby ujawnień	Stan 30.06.2015	Metoda (techniki) wyceny	Istotne nieobserwowalne dane wejściowe
Należności od klientów	27 158 016	wyceny porównawczej	marże na nowo przyznawanych kredytach
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31 376 867	zdyskontowane przepływy pieniężne	spread emisji ponad krzywą rynkową
Program opcyjny	93 649	model symulacyjny	zmienność cen akcji Banku zmienność cen indeksu WIG-Banki, korelacja ceny akcji Banku i wartości indeksu WIG-Banki
Gwarancje	847	przepływy pieniężne	przyszłe przepływy z uwzględnieniem kwoty zabezpieczeń

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o obserwowalne dane wejściowe

	Metoda (techniki) wyceny	Istotne obserwowalne dane wejściowe
Pochodne instrumenty finansowe – instrumenty przeznaczone do obrotu	Do wyceny instrumentów wykorzystywana 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, punkty fx swap, punkty fx basis swap).	Transakcje typu FX forward: kursy fixing NBP, krzywe dochodowości oparte o stawki depozytowe rynku pieniężnego oraz kwotowania transakcji typu: FRA, OIS, IRS; punkty FX swap Transakcje typu CIRS: kursy fixing NBP, krzywe dochodowości oparte o stawki depozytowe rynku pieniężnego oraz kwotowania transakcji typu: FRA, OIS, IRS; punkty FX basis swap Opcje FX: krzywe dochodowości, zmienności kursów walutowych. Transakcje typu OIS, IRS, FRA: krzywe dochodowości oparte o stawki depozytowe rynku pieniężnego oraz kwotowania transakcji typu: FRA, OIS, IRS Opcje Cap/Floor: krzywe dochodowości, zmienności stóp procentowych. Transakcje typu Forward na towary: krzywe kwotowań kontraktów Futures
Pochodne instrumenty finansowe – instrumenty zabezpieczające	Do wyceny instrumentów wykorzystywana 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).	Transakcje typu IRS: krzywe dochodowości oparte o stawki depozytowe rynku pieniężnego oraz kwotowania transakcji typu: FRA, OIS, IRS
Bony pieniężne NBP	Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych zakładającą konstrukcję krzywej	stawki depozytowe rynku pieniężnego

28. Współczynnik wypłacalności

Wyliczenie funduszy i współczynnika wypłacalności	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	3 509 151	2 965 852	2 794 048
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	2 811 375	2 603 420	2 453 715
Kapitał uzupełniający Tier II	697 776	362 432	340 333
Wymogi kapitałowe	2 197 108	1 845 697	1 704 736
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, korekty wyceny kredytowej, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	1 957 592	1 659 221	1 517 738
Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	2 372	1 657	1 832
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	28 923	26 207	26 554
Wymogi kapitałowe razem z tytułu ryzyka operacyjnego	208 221	158 612	158 612
Tier 1	10,24%	11,28%	11,51%
Współczynnik wypłacalności	12,78%	12,86%	13,11%

Współczynnik wypłacalności oraz współczynnik Tier I na dzień 30.06.2015 r., 31.12.2014 r. oraz 30.06.2014 r. zostały obliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”).

29. Pozycje pozabilansowe

29.1 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone klientom	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	8 519 173	7 786 373	7 372 672
Dotyczące finansowania	6 928 974	6 246 398	5 874 738
Gwarancyjne	1 590 199	1 539 975	1 497 934
Gwarancje dobrego wykonania	376 068	416 402	287 440
Gwarancje finansowe	1 214 131	1 123 573	1 210 494
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	8 519 173	7 786 373	7 372 672

29.2 Według terminów zapadalności	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
≤ 1W	2 244	760	4 906
> 1W ≤ 1M	22 251	57 610	25 223
> 1M ≤ 3M	114 977	90 459	101 608
> 3M ≤ 6M	149 606	141 211	120 765
> 6M ≤ 1Y	422 049	222 121	254 698
> 1Y ≤ 2Y	194 894	299 870	272 383
> 2Y ≤ 5Y	281 973	273 794	224 072
> 5Y ≤ 10Y	392 946	447 268	471 939
> 10Y ≤ 20Y	9 259	6 882	22 340
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	1 590 199	1 539 975	1 497 934

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

Bank udziela zobowiązań warunkowych klientom biznesowym z tytułu:

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

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

Wzrost zobowiązań warunkowych w I półroczu 2015r. wynikał z przeniesienia linii kredytowych w związku z nabyciem Meritum.

30. Nabycie przez Alior Bank S.A. Meritum Bank ICB S.A. oraz połączenie banków

30.1 Opis transakcji

Alior Bank S.A. w dniu 20 października 2014 r. zawarł z Innova Financial Holding S.a.r.l., WCP Cooperatief U.A. i Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju przedwstępną umowę sprzedaży akcji Meritum Banku ICB SA. Realizacja przedwstępnej umowy sprzedaży akcji Meritum Banku uzależniona została od spełnienia warunków zawieszających,

obejmujących m.in. uzyskanie zgody Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) oraz uzyskanie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego (KNF).

Zgoda UOKiK na dokonanie koncentracji polegającej na przejęciu kontroli przez Alior Bank SA nad Meritum Bankiem ICB SA została wydana w dniu 16 grudnia 2014 r.

W dniu 10 lutego 2015 r. KNF podjęła decyzję o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec nabycia przez Bank akcji Meritum Bank ICB S.A. w liczbie zapewniającej przekroczenie 50% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Meritum.

W dniu 19 lutego 2015 r. Alior Bank zawarł z Innova Financial Holdings S.à r.l, WCP Coöperatief U.A. oraz Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju przyrzeczoną umowę sprzedaży akcji Meritum na podstawie której Alior Bank SA łącznie nabył 12 382 746 akcji Meritum o wartości nominalnej 30 PLN każda reprezentujących 97,9% kapitału zakładowego Meritum oraz 95,0% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Meritum, w zamian za łączną cenę w kwocie 352 541 731,72 zł.

Cena nabycia została uiszczona w pełni gotówką i nie zawierała żadnych elementów warunkowych.

W związku z zawarciem umowy sprzedaży akcji Meritum Banku Alior zawarł z Inwestorami: Innova Financial Holdings S.à r.l and WCP Coöperatief U.A. umowy objęcia warrantów subskrypcyjnych serii D Banku, w wyniku których Bank zaoferował Inwestorom Warranty Subskrypcyjne Serii D Banku, a każdy z Inwestorów przyjął ofertę Banku i objął nieodpłatnie Warranty Subskrypcyjne Serii D Banku. Warranty Subskrypcyjne Serii D Banku uprawniały do objęcia Akcji Serii H Banku emitowanych w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku uchwalonego uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. W wykonaniu praw z Warrantów Subskrypcyjnych Serii D w dniu 19 lutego 2015 r. Inwestorzy złożyli oświadczenia o objęciu akcji zwykłych na okaziciela serii H Banku, jak również opłacili Akcje Serii H Banku wkładem pieniężnym (cena emisyjna jednej akcji serii H opłacanej w ten sposób wyniosła 73,30 PLN) w łącznej wysokości 172 658 003,40 zł.

Ponadto w dniu 19 lutego 2015 r. Bank poinformował o zamiarze połączenia Banku z podmiotem zależnym Banku – Meritum. Połączenie zostało przeprowadzone na podstawie art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych poprzez przeniesienie całego majątku Meritum jako spółki przejmowanej na Bank jako spółkę przejmującą (łączenie przez przejęcie). Realizacja połączenia nastąpiła po uzyskaniu wymaganych prawem zgód i zezwoleń związanych z połączeniem, w tym zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na połączenie oraz podjęcia przez Walne Zgromadzenie Banku oraz Walne Zgromadzenie Meritum uchwał dotyczących połączenia, a w szczególności uchwał w przedmiocie wyrażenia zgody na plan połączenia.

W II kwartale 2015r. zakończył się proces przymusowego wykupu pozostałych akcji Meritum, na dzień 30.06.2015r. Bank posiadał 100% akcji Meritum Bank ICB S.A. Wartość godziwa pozostałych akcji została ustalona na podstawie ceny nabycia.

Cena nabycia została uiszczona w pełni gotówką. Cena nie zawierała żadnych elementów warunkowych.

30 czerwca 2015 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu połączenia obu banków. Połączenie zostało przeprowadzone zgodnie z art. 492 § 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych przez przeniesienie całego majątku (wszystkich aktywów i zobowiązań) Meritum (spółki przejmowanej) na Alior Bank (spółki przejmującej).

Celem nabycia akcji spółki Meritum Bank S.A. było osiągnięcie przez Bank korzyści ekonomicznych poprzez zwiększenie bazy klientów i umocnienie pozycji konkurencyjnej. Poprzez połączenie z Meritum Bankiem Alior Bank zamierza zrealizować szereg synergii przychodowych, kosztowych i dotyczących wyniku z rezerw. Proces fuzji organizacyjnej połączonej z realizacją synergii bank planuje przeprowadzić w trzecim i czwartym kwartale 2015 r. Główne synergie kosztowe Bank zamierza zrealizować w obszarze optymalizacji procesów biznesowych i oszczędności kosztowych. Oszczędności zostaną zrealizowane poprzez zredukowanie dublujących się funkcji w centrali Banku oraz rezygnację z dublujących się systemów i licencji wykorzystywanych obecnie przez Alior Bank i Meritum Bank, a także koordynację polityki marketingowej. Bank zamierza również przeprowadzić optymalizację sieci sprzedaży.

30.2 Rozliczenie transakcji nabycia i połączenia

W śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 30 czerwca 2015 r. ujęto dane finansowe Meritum po połączeniu z Alior Bank SA. Połączenie prawne Meritum Bank z Alior Bankiem stanowiło transakcję pod wspólną kontrolą. Zgodnie z przyjętą przez Bank polityką rachunkowości, przy rozliczeniu połączenia prawnego jednostki dominującej z jej jednostką zależną, zasadą rachunkowości jest stosowanie tzw. metody „wartości od poprzednika”, czyli ujęcie przejmowanej jednostki zależnej według wartości bilansowej aktywów i zobowiązań ujętych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w odniesieniu do tej spółki zależnej, włączając w to również wartość firmy powstałą w wyniku nabycia tej jednostki zależnej.

W związku z powyższym, połączenie Meritum z Alior Bankiem zostało wykazane w księgach Banku według wartości jakie byłyby ujęte w odniesieniu do Meritum Banku na dzień połączenia, tj. 30 czerwca 2015 r., w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy sporządzonym zgodnie z MSSF.

Rozliczenie transakcji nabycia przeprowadzone zostało metodą przejęcia zgodnie z MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć”, którego zastosowanie wymaga m.in. ujęcia i wyceny możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów, przejętych zobowiązań wycenionych w wartości godziwej na dzień przejęcia oraz wszelkich udziałów niedających kontroli w jednostce przejmowanej oraz ujęcia i wyceny wartości firmy lub zysku z okazyjnego nabycia.

Poniżej zaprezentowano możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania:

AKTYWA	Meritum Bank	Korekty wyceny do wartości godziwej i wyłączenia	Możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa wycenione do wartości godziwej
Kasa i środki w banku centralnym	4	0	4
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	317 721	0	317 721
Należności od banków	29 497	0	29 497
Należności od klientów	2 919 044	34 937	2 953 981
Rzeczowe aktywa trwałe	6 946	0	6 946
Wartości niematerialne	35 070	102 094	137 164
Inwestycje w jednostkach zależnych	1 254	-1 254	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	53 061	-6 758	46 303
<i>Odroczone</i>	53 061	-6 758	46 303
Pozostałe aktywa	165 965	-135 881	165 965
AKTYWA RAZEM	3 528 562	-13 619	3 514 943

ZOBOWIĄZANIA	Meritum Bank	Korekty wyceny do wartości godziwej i wyłączenia	Możliwe do zidentyfikowania nabyte zobowiązania wycenione do wartości godziwej
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	260	0	260
Zobowiązania wobec banków	444 492	-444 492	0
Zobowiązania wobec klientów	2 652 829	0	2 652 829
Rezerwy	759	0	759
Pozostałe zobowiązania	33 245	0	33 245
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	1 816	0	1 816
<i>Bieżące</i>	1 816	0	1 816
Zobowiązania podporządkowane	147 681	0	147 681
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	3 281 082	-444 492	2 836 590

30.3 Opis metod wyceny do wartości godziwej

30.3.1 Należności od klientów

Portfel kredytów i pożyczek udzielonych klientom przejęty w ramach transakcji nabycia Meritum Bank ICB SA na datę przejęcia wyceniony do wartości godziwej został zaprezentowany w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym w szyku rozwartym – wartość brutto (w której ujęta została korekta do wartości godziwej) oraz odpisy – z uwagi na fakt, że tak zaprezentowana informacja zawiera wyższą wartość użytkową i odzwierciedla praktykę rynkową stosowaną przez banki.

Według struktury rodzajowej	Wartość godziwa możliwych do zidentyfikowania należności od klientów
Segment detaliczny	2 360 761
Kredyty konsumpcyjne	2 115 870
Kredyty w rachunku karty kredytowej	39 902
Pozostałe należności	204 989
Segment biznesowy	1 020 520
Kredyty operacyjne	1 004 830

Kredyty inwestycyjne	14 597
Pozostałe należności	1 093
Odpisy z tytułu utraty wartości – razem	-427 300
Należności od klientów	2 953 981

Wycena do wartości godziwej portfela kredytów została przeprowadzona metodą dochodową polegającą na dyskontowaniu przyszłych przepływów pieniężnych. W celu oszacowania wartości godziwej portfela z zastosowaniem tej metody niezbędne jest stworzenie modelu wyceny opartego o zdyskontowane przepływy pieniężne wynikające z zawartych umów, skorygowane o przyszłe oczekiwane koszty ryzyka, dodatkowe przychody generowane przez portfel oraz koszty niezbędne do obsługi danego portfela.

Jednym z możliwych podejść do opracowania modelu wyceny portfela kredytowego jest analiza kohort – podportfeli umów kredytowych wydzielonych na podstawie cech charakterystycznych. Podportfele mogą zostać wydzielone na podstawie np. okresu udzielenia finansowania (*vintage*) lub typu produktu. Analiza kohort pozwala na modelowanie przepływów wynikających z poszczególnych podportfeli (kohort) osobno i ich późniejszą agregację.

Kluczowe etapy procesu oszacowania wartości godziwej portfela kredytowego metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych:

- Pierwszym krokiem jest odpowiednie podzielenie portfela na poszczególne podportfele o zbliżonym profilu ryzyka. Dalsza analiza dokonywana jest w podziale na ustalone na tym etapie podportfele. Istotnym jest, aby powyższe rozbieżności pozwalało wyodrębnić homogeniczną grupę umów oraz aby możliwe było dokonanie analogicznego podziału historycznych portfeli.
- Bazą do oszacowania wartości bieżącej portfela kredytowego wynikającej z danego podportfela są umowne miesięczne przepływy wynikające z rat kapitałowych oraz płatności odsetkowych.
- Umowne przepływy kapitałowe są następnie korygowane o stopę przedpłat bazującą na historycznych przedpłatach dokonywanych przez klientów w danym podportfelu oraz wiedzy sektorowej odnośnie przedpłat w portfelach o zbliżonej charakterystyce.
- Marże odsetkowe dla poszczególnych podportfeli są ustalane w oparciu o stopy bazowe WIBOR/EURIBOR/LIBOR oraz umowne wartości przepływów odsetkowych. Informacje te są następnie porównywane z prognozowanymi zmianami stóp bazowych.
- Przyszłe przepływy odsetkowe są szacowane w oparciu o skorygowane salda umów w kolejnych okresach, oszacowane marże odsetkowe oraz oczekiwane przyszłe poziomy stóp procentowych.
- Koszt ryzyka jest szacowany w oparciu o dane historyczne dla portfela lub podobnych portfeli. Analiza przyszłej straty z tytułu ryzyka (*Expected Loss*) oparta jest o oczekiwany poziom parametrów ryzyka ustalany w zależności od okresu, jaki minął od daty uruchomienia umowy. Głównymi parametrami ryzyka są DR (*Default Rate*), CR (*Cure Rate*) oraz LGD (*Loss Given Default*).
- Oszacowany koszt ryzyka jest używany do skorygowania przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych.

- Wartość przepływów wynikających z powyższych elementów jest dodatkowo korygowana o wartość innych kosztów i przychodów związanych z portfelem (np. opłaty i prowizje oraz koszty obsługi portfela).
- Suma powyższych przepływów pieniężnych jest następnie dyskontowana przy użyciu odpowiedniej stopy dyskontowej. Stopa dyskontowa uwzględnia: bieżącą i prognozowaną wysokość stopy wolnej od ryzyka, koszt finansowania portfela w danej walucie, oraz rynkowy koszt niezbędnego kapitału w związku z posiadaniem portfela, które wyznaczają oczekiwaną rynkową stopę zwrotu z inwestycji w taki portfel.
- Suma zdyskontowanych przepływów pieniężnych wyznacza wartość godziwą portfela kredytowego według stanu na określoną datę.

Tak przeprowadzone oszacowanie wartości godziwej, uwzględniające specyfikę portfela, przyszłe potencjalne straty z tytułu ryzyka, jak również wrażliwość na oczekiwane zmiany warunków rynkowych.

30.3.2 Zobowiązania wobec klientów

W celu oszacowania wartości godziwej portfela depozytowego podzielono go na:

- Rachunki bieżące
- Depozyty terminowe

Ze względu na fakt, iż rachunki bieżące są wymagalne w każdej chwili, przyjęto założenie, że wartość godziwa jest równa wartości księgowej.

Wartość godziwa depozytów terminowych, została oszacowana w podziale na dwie podgrupy ze względu na rodzaj klienta:

- Depozyty osób fizycznych
- Depozyty przedsiębiorstw

Następnym krokiem było przygotowanie danych dotyczących rynkowego oprocentowania depozytów. Analizę przeprowadzono na podstawie danych z trzech źródeł:

- Oprocentowanie depozytów w bankach porównawczych
- Raport NBP (publikowany na oficjalnej stronie nbp.gov.pl, dla depozytów osób indywidualnych i przedsiębiorstw w PLN i EUR)
- Rynkowe kwotowania WIBOR, LIBOR (USD) i EURIBOR.

Ze względu na fakt, iż warunki finansowe związane z przejętymi zobowiązaniami wobec klientów zostały ustalone na poziomie zbliżonym do obecnych warunków rynkowych nie rozpoznano korekty do wartości godziwej tych zobowiązań.

30.3.3 Wartości niematerialne i prawne

Relacje z klientami w obszarze depozytów

Do wyceny relacji z klientami wykorzystano analizę osadu depozytowego (core deposits)

- Osad depozytowy reprezentuje zakładane oszczędności dla Banku wynikające z faktu, że klienci Banku, utrzymują przez dłuższy czas swoje środki na nisko oprocentowanych rachunkach bieżących, zamiast wyżej oprocentowanych terminowych. To pozwala Bankowi na ograniczenie zakresu finansowania z rynku oraz, efektywnie, obniżenie kosztów odsetkowych.
- Spread pomiędzy oprocentowaniem poszczególnych produktów bieżących i terminowych był następnie odnoszony do sald osadu depozytowego w poszczególnych okresach od daty wyceny do założonego wygaśnięcia osadu.

- Tak policzone zakładane oszczędności zostały następnie zdyskontowane stopą dyskontową reprezentującą rynkowy koszt pozyskania analogicznego portfela depozytowego.
- W wyniku nabycie Meritum Bank na dzień 19 lutego 2015 r. rozpoznano relacje z klientami w kwocie 4 075 tys. zł. Są one amortyzowane w okresie 2 lat. Wartość bilansowa relacji z klientami na dzień 30 czerwca 2015 r. wyniosła 3 375 tys. zł.

Systemy informatyczne

Systemy informatyczne Meritum Bank można podzielić na zakupione i wewnętrznie wytworzone.

Systemy wytworzone wewnętrznie

- Do systemów wewnętrznie wytworzonych zaliczają się systemy Feniks, IS, Gandalf oraz Hurtownię Danych
- Oszacowanie do wartości godziwej tych systemów polegała na określeniu, w każdym przypadku, stopnia operacyjnego wykorzystania funkcjonalności tych systemów w przypadku ich migracji do systemów informatycznych typowego nabywcy na rynku.
- Stopień zakładanego operacyjnego wykorzystania funkcjonalności systemów był podstawą do korekty ich wartości brutto, będącej sumą skapitalizowanych nakładów poniesionych na ich wytworzenie. Tak skorygowane nakłady brutto stanowiły wartość godziwą systemów wewnętrznie wytworzonych na datę wyceny.

Systemy zewnętrzne

- Drugą grupę systemów Banku stanowiły systemy nabyte. W przypadku systemu Def3000 wartość brutto systemu skorygowano o przyjęty stopień zużycia ekonomicznego. Następnie wartość pomniejszono o zakładany poziom operacyjnego wykorzystania systemu, analogicznie jak w przypadku systemów wewnętrznie wytworzonych. Tak skorygowane nakłady brutto stanowiły wartość godziwą systemów wewnętrznie wytworzonych na datę wyceny. Dla pozostałych systemów nabytych przyjęto, że ich aktualna wartość księgowa dobrze odzwierciedla wartość godziwą.

Znak towarowy Meritum Banku

- Podstawową metodą wyceny znaku towarowego banku jest metoda zwolnienia z hipotetycznych opłat licencyjnych. Zgodnie z tą metodą, wyceniany znak towarowy ma wartość godziwą równą bieżącej wartości przychodów z hipotetycznych opłat licencyjnych z nim związanych. Przychód z opłat licencyjnych reprezentuje oszczędności wynikające z posiadania znaku towarowego, w postaci opłat, które podmiot nieposiadający marki musiałby ponosić za jego użytkowanie. Podejście do wyceny obejmowało ustalenie prawidłowej wartości opłaty licencyjnej oraz kalkulacji wartości zwolnienia z opłaty, do obliczenia zdyskontowanych przepływów pieniężnych generowanych przez znak towarowy.
- Przez rynkową stawkę opłaty licencyjnej rozumiemy wartość, jaką licencjodawca i licencjobiorca są w stanie przyjąć w drodze negocjacji za użytkowanie znaku towarowego. Ustalenie zasadnej stawki opłaty licencyjnej odzwierciedla pomyślne zakończenie negocjacji dwóch stron, w trakcie których każda ze stron działała w dobrej wierze i w swoim interesie.

- Wysokość rynkowych stawek opłat licencyjnych jest zróżnicowana i zależy od wielu czynników, wśród których wymienić można zyskowność produktów sprzedawanych pod znakiem towarowym, czy sytuację rynku i sektora, na których znak towarowy jest obecny. Stawki zależą też od tego czy znak towarowy jest dobrze chroniony i jak postrzegana jest jego atrakcyjność.
- Wybór odpowiedniej stawki opłaty licencyjnej polegał na analizie dostępnych informacji dotyczących podobnych znaków towarowych i stawek opłat licencyjnych związanych z ich użytkowaniem. Wybrane stawki rozumie się jako rynkowe poziomy opłat licencyjnych jakie niezależna jednostka byłaby skłonna ponieść za możliwość używania znaku towarowego.
- Znak towarowy rozpoznany jako wartość niematerialna na dzień przejęcia Meritum Bank został wyceniony na kwotę 3 367 tys. zł. Ze względu na fakt, iż Bank nie zamierza wykorzystywać tego znaku w toku dalszej działalności, aktywo z tego tytułu zostało spisane w koszty.

30.3.4 Wartość firmy

W wyniku transakcji połączenia Bank rozpoznał wartość firmy w wysokości 101 872 tys. zł, ustaloną w poniższy sposób:

Wyliczenie wartości firmy	
+ Wartość godziwa przekazanej zapłaty	360 102
- Wartość godziwa aktywów netto jednostki przejmowanej	258 230
Razem wartość firmy	101 872

Wartość firmy w całości została przypisana do segmentu detalicznego i nie będzie podlegała odliczeniu podatkowemu.

Na wartość firmy wynikającą z przejęcia składają się przede wszystkim synergie spodziewane wskutek połączenia działalności. Planowane połączenie ma na celu zapewnienie dalszego dynamicznego wzrostu, zwiększenie udziału w rynku, skali działania, a co za tym idzie możliwość stania się jednym z głównych graczy na polskim rynku bankowym, optymalizację strategii przychodowej, wzmocnienie oferty produktowej oraz udoskonalenie procesów sprzedażowych, w tym rozwiązań informatycznych je wspierających, wzrost sił w zakresie innowacyjności i technologii oraz obecność we wszystkich kluczowych kanałach dystrybucji dla strategicznych produktów.

Poniżej zaprezentowano rachunek zysków i strat Meritum od dnia przejęcia do dnia 30.06.2015r.

Rachunek zysków i strat Meritum od dnia przejęcia do 30.06.2015r.

Okres 19.02.2015-30.06.2015	
Przychody z tytułu odsetek	139 992
Koszty z tytułu odsetek	-29 561
Wynik z tytułu odsetek	110 431
Przychody z tytułu prowizji i opłat	6 411
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-3 338
Wynik z tytułu prowizji i opłat	3 073

Wynik handlowy	347
Wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych	-921
Pozostałe przychody operacyjne	14 067
Pozostałe koszty operacyjne	-1 860
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	12 207
Koszty działania banku	-41 225
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw	-52 744
Zysk brutto	31 168
Podatek dochodowy	-5 805
Zysk netto	25 363

31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

31.1 Wartość bilansowa	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Obligacje skarbowe zablokowane pod transakcje REPO	1 449 281	882 088	1 280 321
Umowa zastawu rejestrowego na obligacjach skarbowych	37 645	35 072	0
Kaucja na zabezpieczenie transakcji robionych w Alior Traderze	8 519	10 031	18 900
Razem	1 495 445	927 191	1 299 221

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

31.2 Wartość bilansowa	Stan 30.06.2015	Stan 31.12.2014	Stan 30.06.2014
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG	145 160	122 032	111 835
Kaucja będące zabezpieczenie transakcji pochodnych (ISDA)	100 195	143 427	61 284
Razem	245 355	265 459	173 119

32. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Transakcje z podmiotami powiązanymi zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pkt 34.

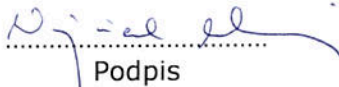
33. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w pkt 41.

Podpisy wszystkich członków Zarządu

19.08.2015

Wojciech Sobieraj
Prezes Zarządu



Podpis

19.08.2015

Krzysztof Czuba
Wiceprezes Zarządu



Podpis

19.08.2015

Michał Hucal
Wiceprezes Zarządu



Podpis

19.08.2015

Joanna Krzyżanowska
Wiceprezes Zarządu



Podpis

19.08.2015

Witold Skrok
Wiceprezes Zarządu



Podpis

19.08.2015

Katarzyna Sułkowska
Wiceprezes Zarządu



Podpis