

Warszawa, 03 marca 2023 r.

## Ostateczne Warunki Emisji

**ALIOR BANK S.A.**  
**Kod LEI: 259400QHDOZW MJ103294**

### **Bankowe papiery wartościowe na okaziciela o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 40.000.000 PLN emitowane w ramach programu emisji bankowych papierów wartościowych**

Wyrażenia pisane wielką literą w niniejszych Ostatecznych Warunkach mają znaczenie nadane im w Warunkach Emisji zamieszczonych w prospekcie podstawowym z dnia 24 sierpnia 2022 r. i suplemencie z dnia 15 lutego 2023 r., które razem stanowią prospekt podstawowy w rozumieniu Rozporządzenia Prospektowego (**Prospekt Podstawowy**). Niniejszy dokument stanowi ostateczne warunki emisji dla BPW w nim opisanych w rozumieniu Art. 8 ust. 4 Rozporządzenia Prospektowego i musi być czytany łącznie z Prospektem Podstawowym. Pełne informacje na temat Emitenta i BPW można uzyskać jedynie na podstawie niniejszych Ostatecznych Warunków i Prospektu Podstawowego łącznie. Podsumowanie pojedynczej emisji BPW jest załączone do niniejszych Ostatecznych Warunków. Prospekt Podstawowy został opublikowany na stronie internetowej Emitenta ([www.jaliorbank.pl](http://www.jaliorbank.pl)). Niniejsze Ostateczne Warunki zostały opublikowane na stronie internetowej Emitenta ([www.jaliorbank.pl](http://www.jaliorbank.pl)).

1.	Emitent:	Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie
1.	Oferta dotyczy BPW MREL:	NIE
2.	Numer serii:	PDST1Y240322
3.	Waluta:	PLN
4.	Liczba BPW:	400.000
5.	Wartość Nominalna jednego BPW:	100 PLN
6.	Łączna wartość nominalna serii:	40.000.000 PLN
7.	Cena emisyjna jednego BPW:	100 PLN za 100 PLN Wartości Nominalnej
8.	Dyskonto:	Nie dotyczy
9.	Opłata Dystrybucyjna:	do 0,25% łącznej Wartości Nominalnej
10.	Przewidywany Dzień Emisji:	04.04.2023 r.
11.	Dzień Wykupu:	22.03.2024 r.

12. Wykup BPW: BPW zostaną wykupione w Dniu Wykupu. Emitent zapłaci za każdy BPW kwotę równą Wartości Nominalnej powiększoną o ewentualną Kwotę Odsetek.

#### POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE INSTRUMENTU BAZOWEGO

1. Instrument Bazowy: Nie dotyczy
- (a) Opis stopy procentowej: Stopa procentowa o wysokości wskazanej w pkt. 1.3 (Stopa Procentowa) poniżej.
- 1.2 Opis czynników, które mogą mieć wpływ na wynik Instrumentu Bazowego: Nie dotyczy
- 1.3 Stopa Procentowa: W Dniu Płatności Odsetek (i) Stopa Procentowa wynosi:

$$\text{Oprocentowanie}_i \times L_{dni_i} / 365$$

Gdzie:

*Oprocentowanie(i)* – oznacza wartość w Dniu Płatności Odsetek (i) (i=1) i wynosi:

i	Oprocentowanie (i)
1	5,70%

*Ldni(i)* – liczba dni od Dnia Płatności Odsetek(i-1) (włącznie) do Dnia Płatności Odsetek (i) (z wyłączeniem), przy czym Dzień Płatności Odsetek dla i=0 to Dzień Emisji.

Kwota Odsetek stanowi iloczyn Wartości Nominalnej jednego BPW i Stopy Procentowej.

Stopa procentowa zostanie zaokrąglona do drugiego miejsca po przecinku.

- 1.4 Dzień Rozpoczęcia Naliczania Odsetek: 04.04.2023 r.

- 1.5 Dni Płatności Odsetek:

i	Dzień Płatności Odsetek (i)
1	22/03/2024 r.

- 1.6 Dni Obserwacji: Nie dotyczy

- |     |   |  |
|-----|---|--|
| 1.7 | Dzień Ustalenia Początkowego Poziomu:   | Nie dotyczy  |
| 2.  | Wcześniejszy wykup BPW przez Emitenta   | Nie dotyczy  |
| 3.  | Odkup BPW przez Emitenta  | Dotyczy  |
| (a) | Sposób oznaczenia ceny odkupu:  | Emitent może nabyć BPW w wyniku złożonej przez Posiadacza oferty z ceną bezwarunkową lub w wyniku oferty z ceną limitowaną.  |
| (b) | Częstotliwość oznaczenia ceny odkupu:   | Ceny informacyjne odkupu ogłaszane są standardowo na dwa Dni Robocze przed pierwszym poniedziałkiem miesiąca, który jest Dniem Roboczym.   |
| (c) | Sposób i miejsce publikacji ceny odkupu:  | Ceny odkupu ogłaszane są w placówce Emitenta.  |
| (d) | Terminy odkupu BPW:   | BPW będą odkupywane przez Emitenta standardowo dwa Dni Robocze po pierwszym poniedziałku miesiąca o ile poniedziałek jest Dniem Roboczym, w przeciwnym razie dwa Dni Robocze po kolejnym Dniu Roboczym będącym Dniem Roboczym przypadającym po pierwszym poniedziałku miesiąca.  |
| (e) | Częstotliwość odkupu BPW:   | BPW będą odkupywane przez Emitenta nie rzadziej niż raz w miesiącu.  |
| (f) | Opis procedury odkupu BPW:  | Posiadacz składa w placówce Emitenta prawidłowo wypełniony „formularz oferty sprzedaży” nie później niż do godz. 18:00 w czwartek poprzedzający pierwszy poniedziałek miesiąca, który jest Dniem Roboczym. Minimalna liczba BPW podlegających odkupowi wynosi 50 sztuk. Emitent odkupi BPW po cenie nie niższej niż 85 PLN za 100 PLN. |
| 4.  | Rentowność:   | Rentowność BPW na dzień Emisji obliczana na podstawie Stopy Procentowej i pomniejszana o koszty i opłaty.  |
| 5.  | Możliwe scenariusze rozwoju sytuacji oraz założenia na jakich zostały przyjęte              |  |
|     | Z uwagi na charakter Instrumentu Bazowego nie występują różne scenariusze rozwoju sytuacji. |  |

## **CZĘŚĆ B – POZOSTAŁE INFORMACJE**

- |    |  |  |
|----|--|--|
| 1. | Notowanie BPW i obrót BPW:                             | Emitent nie będzie ubiegał się o dopuszczenie BPW do obrotu zorganizowanego. |
| 2. | Oznaczenie systemu notowań:                            | Nie dotyczy  |
| 3. | Uzasadnienie wyboru systemu notowań:                   | Nie dotyczy  |
| 4. | Animator rynku:  | Nie dotyczy  |
| 5. | Opis podstawowych warunków zobowiązań animatora rynku: | Nie dotyczy  |
| 6. | Ratingi:   | Emitent nie ubiegał się o przyznanie BPW ocen ratingowych.                   |

## **ZAANGAŻOWANIE OSÓB FIZYCZNYCH I PRAWNYCH W OFERTE**

Osobą zaangażowaną w ofertę jest Biuro Maklerskie Alior Banku S.A. jako Firma Inwestycyjna.

Poza Firmą Inwestycyjną, według stanu wiedzy Emitenta, nie ma innych osób zaangażowanych w ofertę, które miałyby istotne interesy w związku z ofertą.

## **PRZEZNACZENIE WPLYWÓW Z OFERTY**

Wpływy netto z emisji BPW zostaną przeznaczone na finansowanie bieżącej działalności Emitenta.

## **PRZEWIDYWANE WPLYWY NETTO I WYDATKI ZWIĄZANE Z OFERTĄ**

- |    |   |                |
|----|---|----------------|
| 1. | Przewidywane wpływy netto:              | 40.000.000 PLN |
| 2. | Przewidywane wydatki związane z ofertą: | 0 PLN          |

## **INFORMACJE TECHNICZNE I DYSTRYBUCJA**

- |    |   |   |
|----|---|---|
| 1. | Uchwały stanowiące podstawę emisji BPW: | Uchwała Zarządu Emitenta nr 240/2019 z dnia 21 sierpnia 2019 r. zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Emitenta nr 103/2019 z dnia 30 sierpnia 2019 r. oraz uchwała Zarządu Emitenta nr 72/2023 z dnia 02 marca 2023 r. |
| 2. | Kod ISIN:                               | Nie został nadany   |
| 3. | CFI:                                    | Nie został nadany   |
| 4. | FISN:                                   | Nie został nadany   |
| 5. | Firma Inwestycyjna:                     | Biuro Maklerskie Alior Banku S.A.   |
| 6. | Członkowie konsorcjum dystrybucyjnego:  | Nie dotyczy   |

## INFORMACJE DOTYCZĄCE OFERTY

1. Próg emisji: Nie dotyczy
2. Rodzaj inwestorów, do których kierowana jest oferta: Klienci Biura Maklerskiego Alior Banku S.A. z uwzględnieniem profilu Inwestora Detalicznego, dla którego przeznaczony jest BPW, w szczególności jego doświadczenia inwestycyjnego, skłonności do poniesienia straty inwestycyjnej i okresu na jaki dokonywana ma być inwestycja. Oferta kierowana jest do klientów nieposiadających preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju..
3. Terminy związane z ofertą:
  - (i) Dzień otwarcia subskrypcji: 06.03.2023 r. godz. 9:00
  - (ii) Dzień zakończenia przyjmowania zapisów: 31.03.2023 r.
  - (iii) Przewidywany termin przydziału BPW: 04.04.2023 r.

### 4. Opis procedury składania zapisów:

Osobami uprawnionymi do składania zapisów na BPW są osoby fizyczne i osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej z wyłączeniem jednoosobowych działalności gospodarczych, będące zarówno rezydentami jak i nierezydentami w rozumieniu przepisów Prawa Dewizowego. Nierezydenci zamierzający złożyć zapis na BPW powinni zapoznać się z odpowiednimi przepisami kraju swojego pochodzenia.

Zapisy na BPW mogą być składane przez inwestorów w punktach obsługi klienta, których lista zostanie opublikowana na stronie internetowej Emitenta [www\[.\]jaliorbank\[.\]pl](http://www.jaliorbank.pl) przed rozpoczęciem przyjmowania zapisów na BPW.

Zapisy mogą być składane za pośrednictwem zdalnych środków komunikacji (tj. w szczególności za pośrednictwem Internetu), o ile dopuszczają to regulacje firmy inwestycyjnej przyjmującej zapis.

Zapis na BPW jest bezwarunkowy, nieodwołalny, nie może zawierać jakichkolwiek zastrzeżeń oraz wiąże osobę składającą od dnia dokonania zapisu przez okres do zapisania tych BPW na Rachunku Papierów Wartościowych, z wyłączeniem sytuacji opisanej w art. 23 Rozporządzenia Prospektowego.

Zapisy na BPW będą składane na co najmniej dwóch egzemplarzach formularza zapisu, chyba że zapis składany jest w postaci elektronicznej. Na dowód złożenia zapisu osoba składająca zapis otrzymuje jeden egzemplarz złożonego i wypełnionego formularza zapisu, potwierdzony przez pracownika firmy inwestycyjnej przyjmującej zapis. Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego bądź niepełnego wypełnienia formularza zapisu na BPW ponosi inwestor.

Wzór formularza zapisu na BPW będzie udostępniany inwestorom przez firmę inwestycyjną przyjmującą zapis w terminach subskrypcji na BPW. Za złożenie formularza zapisu na BPW

uznaje się także wydruk komputerowy podpisany przez inwestora i zawierający wszystkie elementy wymagane w formularzu zapisu.

Inwestor Detaliczny zobowiązany jest do posiadania Rachunku Papierów Wartościowych w Firmie Inwestycyjnej. Wraz ze złożeniem zapisu inwestor będzie zobowiązany do złożenia dyspozycji deponowania BPW na Rachunku Papierów Wartościowych. Dyspozycja deponowania jest bezwarunkowa, nieodwołalna i nie może zawierać jakichkolwiek zastrzeżeń. Dyspozycja deponowania zostanie zawarta w treści formularza zapisu.

Inwestorzy Detaliczni zamierzający nabyć BPW, nieposiadający Rachunku Papierów Wartościowych, powinni otworzyć taki rachunek przed złożeniem zapisu.

W przypadku składania zapisu na BPW przez firmę zarządzającą cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie dopuszczalne jest złożenie przez tę firmę zbiorczego formularza zapisu oraz dołączeniu do niego listy inwestorów, w imieniu których składany jest zapis. W celu uzyskania informacji na temat szczegółowych zasad oraz dokumentów wymaganych przy składaniu zapisów firma zarządzająca cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie, powinna skontaktować się z firmą inwestycyjną, w której zamierza złożyć zapis.

Zapis może zostać złożony w imieniu inwestora przez właściwie umocowanego pełnomocnika tego inwestora. Osoba występująca w charakterze pełnomocnika zobowiązana jest przedstawić w firmie inwestycyjnej przyjmującej zapis wystawione przez inwestora pełnomocnictwo. Szczegółowe zasady działania pełnomocnika określają procedury firm inwestycyjnych przyjmujących zapis.

- |    |  |   |
|----|--|---|
| 5. | Możliwość składania zapisów wielokrotnie:                      | TAK   |
|    |  | Inwestor może złożyć zapis wielokrotnie, przy czym pojedynczy złożony zapis przez Inwestora nie może opiewać na mniej niż 50 sztuk BPW. |
| 6. | Szczegóły dotyczące minimalnej i maksymalnej wielkości zapisu: | Inwestor składa zapis na co najmniej 50 sztuk BPW.  |
| 7. | Opis zasad przydziału:   |   |

Decyzje o liczbie BPW, które zostaną przydzielone inwestorom będą miały charakter uznaniowy i zostaną podjęte przez Emitenta, w porozumieniu z Firmą Inwestycyjną.

Inwestor będzie mógł powziąć informację o liczbie przydzielonych BPW w podmiocie prowadzącym jego Rachunek Papierów Wartościowych zgodnie z odpowiednim regulaminem działania tego podmiotu.

BPW zostaną przydzielone wyłącznie tym Inwestorom Detalicznym, którzy prawidłowo złożyli i opłacili zapisy na BPW po cenie emisyjnej BPW, powiększonej o ewentualną prowizję firmy inwestycyjnej przyjmującej zapis. Jeżeli liczba BPW, na które dokonali zapisów Inwestorzy Detaliczni, nie przekroczy liczby BPW oferowanych tym inwestorom, Inwestorom Detalicznym zostaną przydzielone BPW w liczbie wynikającej z prawidłowo złożonych i opłaconych zapisów.

Nie może wystąpić sytuacja, w której liczba BPW, na które zostaną złożone zapisy przekroczy liczbę oferowanych BPW. Zapis inwestora opiewający na większą liczbę BPW niż liczba oferowanych BPW, na które nie zostały złożone jeszcze zapisy nie zostanie zrealizowany. Tym samym nie przewiduje się konieczności przeprowadzenia redukcji zapisów.

W przypadku dokonania przez inwestora subskrybującego BPW wpłaty w kwocie wyższej niż kwota wynikająca z iloczynu przydzielonych BPW i ich ceny emisyjnej, nadpłacone środki zostaną zwrócone bez żadnych odsetek lub odszkodowań przez firmę inwestycyjną, w której inwestor złożył zapis, zgodnie z regulaminem tej firmy inwestycyjnej, najpóźniej w terminie do siedmiu dni roboczych od dnia przydziału BPW danej serii lub od ogłoszenia decyzji o odwołaniu Oferty danej serii BPW.

8. Szczegóły dotyczące sposobu i terminu dokonywania płatności przez Inwestorów Instytucjonalnych: Nie dotyczy
9. Tryb rejestracji BPW: BPW zostaną zarejestrowane w Depozycie Instytucji Finansowej.
10. Przewidywany dzień i sposób ogłoszenia rezultatu oferty do publicznej wiadomości: Informacja o wynikach oferty zostanie opublikowana na stronie internetowej Emitenta [www\[.\]aliorbank\[.\]pl](http://www.aliorbank.pl)) w dniu 04.04.2023 r.
11. Wysokość kosztów i podatków pobieranych od subskrybenta:

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Posiadacza będą miały na zwrot z inwestycji, który może on uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Koszty całkowite obejmują potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że zostaje zawarta transakcja o wartości nominalnej 10.000 PLN\*. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Nominalna wartość BPW w dacie zawarcia transakcji – 10.000 PLN*	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania
Łączne koszty	25 PLN	25 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	0.25%	0.25%

\* Przykładowy nominal transakcji.

Poniższa tabela przedstawia wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z transakcji w ujęciu rocznym.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,25%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłaci Posiadacz; możliwe, że Posiadacz zapłaci mniej.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty deponowania	0%	Wpływ kosztów przechowywania BPW na rachunku depozytowym w BM Alior Banku.

	Pozostałe koszty bieżące	0%	Wpływ kosztów, które Emitent ponosi corocznie w związku z zarządzaniem inwestycjami Posiadacza.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	n/d	Wpływ opłaty za wyniki. Emitent potrąci je z inwestycji Posiadacza, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	n/d	Wpływ premii motywacyjnych. Emitent potrąci je, jeżeli inwestycja osiągnęła lepszy wynik niż .%

12. Informacje na temat możliwości złożenia skargi przez inwestora:

Skargę lub reklamację można złożyć pod numerami telefonów infolinii: 12 370 70 00 lub (+48) 12 19 502 (z zagranicy). Dodatkowo skargi, wnioski i uwagi można złożyć: (i) osobiście – bezpośrednio w placówce Emitenta; (ii) listownie – poprzez wysłanie reklamacji lub skargi za pośrednictwem operatora pocztowego lub firmy kurierskiej na adres korespondencyjny Emitenta (ul. Postępu 18B, 02-676 Warszawa); (iii) poprzez system bankowości internetowej – po zalogowaniu się klienta do systemu bankowości internetowej Emitenta.

13. Informacje o dokumentach, które mają być przekazane inwestorowi                      Ostateczne Warunki, formularz zapisu na BPW

**ALIOR BANK S.A.**

Podpis: \_\_\_\_\_

Podpis: \_\_\_\_\_

Imię i nazwisko: \_\_\_\_\_

Imię i nazwisko: \_\_\_\_\_



## ZAŁĄCZNIK

### PODSUMOWANIE

Niniejszy dokument stanowi podsumowanie określonej pojedynczej emisji w rozumieniu Art. 8 ust. 8 Rozporządzenia Prospektowego i dotyczy bankowych papierów wartościowych serii PDST1Y240322 (**BPW**) emitowanych przez Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (**Emitent**) w ramach programu emisji bankowych papierów wartościowych, objętego prospektem podstawowym z dnia 24 sierpnia 2022 r. i suplementem z dnia 15 lutego 2023 r., które razem stanowią prospekt podstawowy w rozumieniu Rozporządzenia Prospektowego (**Prospekt Podstawowy**).

#### SEKCJA I – WSTĘP I OSTRZEŻENIA

##### Wstęp

Niniejsze podsumowanie odnosi się do oferty BPW. BPW nie został nadany kod ISIN. Emitentem BPW jest Alior Bank S.A. Dane identyfikacyjne i kontaktowe Emitenta zostały zaprezentowane poniżej.

Firma:	Alior Bank Spółka Akcyjna
Kraj siedziby:	Polska
Siedziba i adres Emitenta:	Warszawa, ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa
Telefon:	+48 22 555 22 22
Adres e-mail:	kontakt@alior.pl
Adres www:	www.aliorbank.pl
KRS:	0000305178
REGON:	141387142
NIP:	107-001-07-31
Kod LEI:	259400QHDOZWMJ103294

Prospekt Podstawowy został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego (adres: ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa; tel. +48 22 262 50 00, e-mail: knf@knf.gov.pl) w dniu 24 sierpnia 2022 r.

##### Ostrzeżenia

Niniejsze podsumowanie należy odczytywać jako wprowadzenie do Prospektu Podstawowego. Każda decyzja o inwestycji w BPW powinna być oparta na przeanalizowaniu przez inwestora całości Prospektu Podstawowego oraz Ostatecznych Warunków. Inwestor może stracić całość lub część kapitału zainwestowanego w BPW. W przypadku wystąpienia do sądu z roszczeniem odnoszącym się do informacji zawartych w Prospekcie Podstawowym skarżący inwestor może, na mocy ustawodawstwa krajowego państwa członkowskiego, mieć obowiązek poniesienia kosztów przetłumaczenia Prospektu Podstawowego przed rozpoczęciem postępowania sądowego. Odpowiedzialność cywilna dotyczy wyłącznie tych osób, które przedłożyły podsumowanie, w tym jego tłumaczenia, jednak tylko w przypadku, gdy podsumowanie wprowadza w błąd, jest nieprecyzyjne lub niespójne w przypadku czytania go łącznie z innymi częściami Prospektu Podstawowego, bądź gdy nie przedstawia, w przypadku czytania go łącznie z innymi częściami Prospektu Podstawowego, najważniejszych informacji, mających pomóc inwestorom przy rozważeniu inwestycji w BPW.

#### SEKCJA II – KLUCZOWE INFORMACJE NA TEMAT EMITENTA

<b>II.1</b>	<b>Kto jest emitentem papierów wartościowych?</b>
<i>II.1.1</i>	<i>Siedziba, forma prawna, kod LEI emitenta, prawo na mocy którego prowadzi działalność, kraj założenia</i>
	Emitentem BPW jest Alior Bank S.A., bank utworzony w Polsce i prowadzący działalność zgodnie z prawem polskim, z siedzibą w Warszawie przy ul. Łopuszańskiej 38D, 02-232 Warszawa, posiadający kod LEI 259400QHDOZWMJ103294.
<i>II.1.2</i>	<i>Działalność podstawowa emitenta</i>
	Emitent jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym, obsługującym osoby fizyczne, prawne i inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Podstawowa działalność Emitenta obejmuje prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, emitowanie bankowych papierów wartościowych oraz prowadzenie skupu i sprzedaży wartości

	dewizowych. Emitent prowadzi także działalność maklerską, doradztwo i pośrednictwo finansowe, aranżację emisji obligacji korporacyjnych oraz świadczy inne usługi finansowe.																									
II.1.3	<i>Główni akcjonariusze emitenta oraz informacja, czy jest on bezpośrednio lub pośrednio podmiotem posiadającym lub kontrolowanym i przez kogo</i>																									
	Głównymi akcjonariuszami Emitenta są (według stanu na dzień 03.02.2023 r.): (i) Grupa PZU S.A. posiadająca 41.658.850 akcji w kapitale zakładowym Emitenta (31,91%) dających prawo do 41.658.850 głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta (31,91%); (ii) Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny posiadający 12.358.517 akcji w kapitale zakładowym Emitenta (9,47%) dających prawo do 12.358.517 głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta (9,47%); (iii) Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny posiadający 11.526.440 akcji w kapitale zakładowym Emitenta (8,83%) dających prawo do 11.526.440 głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta (8,83%) oraz (iv) Generali Otwarty Fundusz Emerytalny posiadający 7.115.535 akcji w kapitale zakładowym Emitenta (5,45%) dających prawo do 7.115.535 głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta (5,45%). Jednostką dominującą Emitenta jest, za pośrednictwem PZU SA, Skarb Państwa.																									
II.1.4	<i>Tożsamość głównych dyrektorów zarządzających emitenta</i>																									
	Organem zarządzającym Emitenta jest zarząd, w skład którego wchodzi: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Grzegorz Olszewski – Prezes zarządu;</li> <li>2. Radomir Gibała – Wiceprezes zarządu;</li> <li>3. Rafał Litwińczuk – Wiceprezes zarządu;</li> <li>4. Szymon Kamiński – Wiceprezes zarządu;</li> <li>5. Jacek Polańczyk – Wiceprezes zarządu;</li> <li>6. Paweł Tymczyszyn – Wiceprezes zarządu;</li> <li>7. Tomasz Miklas – Wiceprezes zarządu.</li> </ol> Organem nadzorczym Emitenta jest rada nadzorcza, w skład której wchodzi: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Filip Majdowski – Przewodniczący rady nadzorczej;</li> <li>2. Ernest Bejda – Wiceprzewodniczący rady nadzorczej;</li> <li>3. Małgorzata Erlich-Smurzyńska – Członek rady nadzorczej;</li> <li>4. Paweł Knop – Członek rady nadzorczej;</li> <li>5. Artur Kucharski – Członek rady nadzorczej;</li> <li>6. Marek Pietrzak – Członek rady nadzorczej;</li> <li>7. Paweł Śliwa – Członek rady nadzorczej;</li> <li>8. Dominik Witek – Członek rady nadzorczej.</li> </ol>																									
II.1.5	<i>Tożsamość biegłych rewidentów emitenta</i>																									
	Sprawozdania finansowe Emitenta za rok zakończony 31 grudnia 2020 r. oraz za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. zostały zbadane przez KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Inflanckiej 4A (wpisaną na listę firm audytorskich pod numerem 3546), która wyznaczyła jako kluczowego biegłego rewidenta Marcina Podsiadłego (wpisanego do rejestru biegłych rewidentów pod numerem ewidencyjnym 12774).																									
II.2	<b>Jakie są kluczowe informacje finansowe dotyczące emitenta?</b>																									
	<p><b>Rachunek Zysków i Strat</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: center;"><b>1 stycznia 2021 r. – 31 grudnia 2021 r.</b></th> <th style="text-align: center;"><b>1 stycznia 2020 r. – 31 grudnia 2020 r.</b></th> <th style="text-align: center;"><b>1 stycznia 2022 r. – 30 września 2022 r.</b></th> <th style="text-align: center;"><b>1 stycznia 2021 r. – 30 września 2021 r.</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>(w tys. PLN)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Wynik odsetkowy (lub równoważny)</td> <td style="text-align: right;">2.798.234,00</td> <td style="text-align: right;">2.848.726,00</td> <td style="text-align: right;">2.420.787,00</td> <td style="text-align: right;">2.040.357,00</td> </tr> <tr> <td>Wynik z tytułu opłat i prowizji</td> <td style="text-align: right;">766.748,00</td> <td style="text-align: right;">635.846,00</td> <td style="text-align: right;">612.863</td> <td style="text-align: right;">550.676,00</td> </tr> <tr> <td>Wynik z odpisów aktualizujących</td> <td style="text-align: right;">-1.006.663,00</td> <td style="text-align: right;">-1.733.471,00</td> <td style="text-align: right;">-782.045,00</td> <td style="text-align: right;">-766.151,00</td> </tr> </tbody> </table>		<b>1 stycznia 2021 r. – 31 grudnia 2021 r.</b>	<b>1 stycznia 2020 r. – 31 grudnia 2020 r.</b>	<b>1 stycznia 2022 r. – 30 września 2022 r.</b>	<b>1 stycznia 2021 r. – 30 września 2021 r.</b>	(w tys. PLN)					Wynik odsetkowy (lub równoważny)	2.798.234,00	2.848.726,00	2.420.787,00	2.040.357,00	Wynik z tytułu opłat i prowizji	766.748,00	635.846,00	612.863	550.676,00	Wynik z odpisów aktualizujących	-1.006.663,00	-1.733.471,00	-782.045,00	-766.151,00
	<b>1 stycznia 2021 r. – 31 grudnia 2021 r.</b>	<b>1 stycznia 2020 r. – 31 grudnia 2020 r.</b>	<b>1 stycznia 2022 r. – 30 września 2022 r.</b>	<b>1 stycznia 2021 r. – 30 września 2021 r.</b>																						
(w tys. PLN)																										
Wynik odsetkowy (lub równoważny)	2.798.234,00	2.848.726,00	2.420.787,00	2.040.357,00																						
Wynik z tytułu opłat i prowizji	766.748,00	635.846,00	612.863	550.676,00																						
Wynik z odpisów aktualizujących	-1.006.663,00	-1.733.471,00	-782.045,00	-766.151,00																						

z tytułu utraty wartości aktywów finansowych				
Zysk lub strata netto (w przypadku skonsolidowanego sprawozdania finansowego zysk lub strata netto przypadające udziałowcom jednostki dominującej)	481.925,00	-311.233,00	322.823,00	382.287,00
Zysk przypadający na jedną akcję (wyłącznie w przypadku emitentów akcji)	3,69	-2,38	2,47	2,93
<b>Bilans</b>				
		<b>1 stycznia 2021 r. – 31 grudnia 2021 r.</b>	<b>1 stycznia 2020 r. – 31 grudnia 2020 r.</b>	<b>1 stycznia 2022 r. – 30 września 2022 r.</b>
		<i>(w tys. PLN)</i>		
Aktywa ogółem		83.048.372,00	78.642.032,00	84.070.674,00
Dług uprzywilejowany		188.088,00	501.880,00	386.489,00
Dług podporządkowany		1.347.441	1.792.962,00	1.171.268,00
Pożyczki i należności od klientów (netto)		58.228.178,00	56.215.422,00	58.453.689,00
Depozyty klientów		72.005.715,00	66.875.907,00	72.363.011,00
Kapitał własny ogółem		5.919.202,00	6.559.602,00	5.445.731,00
Kredyty zagrożone (na podstawie wartości bilansowej netto)/Kredyty i należności		1.698.281	2.168.793,00	–
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) lub inny odpowiedni ostrożnościowy współczynnik adekwatności kapitałowej w zależności od emisji		12,55%	13,55%	12,43%
Łączny współczynnik kapitałowy		14,16%	15,85%	13,70%
Wskaźnik dźwigni obliczony zgodnie z obowiązującymi ramami regulacyjnymi		7,22%	7,96%	7,13%
<b>II.3</b>	<b>Jakie są ryzyka właściwe dla emitenta?</b>			
	Najistotniejszymi czynnikami ryzyka właściwymi dla Emitenta są: (i) ryzyko, że Emitent może nie spełnić lub być przedmiotem zmian dotyczących pewnych wymogów regulacyjnych dotyczących działalności bankowej i innej działalności regulowanej bądź wytycznych organów nadzoru finansowego; (ii) ryzyko obowiązku dokonania znaczących wpłat do BFG, Funduszu Wsparcia Kredytobiorców lub na rzecz systemu rekompensat utworzonego przez KDPW; (iii) ryzyko związane z wyrokiem TSUE w sprawie uprawnienia konsumentów do obniżki kosztu kredytu w przypadku jego przedterminowej spłaty może negatywnie wpłynąć na cały			

	<p>polski sektor bankowy, w tym na Emitenta; (iv) ryzyko związane z ingerencją regulacyjną w zakresie kredytów hipotecznych wyrażonych w walutach obcych; (v) ryzyko kredytowe; (vi) pandemia choroby COVID-19 wywołanej przez koronawirusa SARS-CoV-2 może doprowadzić do wystąpienia zdarzeń, które negatywnie wpłyną na Emitenta; (vii) ryzyko utraty płynności; (viii) ryzyko wynikające z udzielania, finansowania i zabezpieczenia kredytów denominowanych w walutach obcych; (ix) ryzyko nałożenia kar i sankcji administracyjnych w przypadku niedostosowania lub nieprawidłowego dostosowania działalności Emitenta do regulacji dotyczących sektora finansowego; (x) ryzyko nałożenia dodatkowych obciążeń podatkowych; (xi) rekomendacje wydawane przez KNF mogą wpływać na działalność Emitenta; (xii) decyzje organów ochrony konkurencji i konsumentów mogą mieć niekorzystny wpływ na Emitenta i jego działalność; oraz (xiii) postępowania sądowe, administracyjne lub inne mogą mieć niekorzystny wpływ na Emitenta i jego działalność. Wystąpienie któregośkolwiek z wymienionych powyżej ryzyk może negatywnie wpłynąć na działalność, sytuację finansową, perspektywy rozwoju i wyniki Emitenta, a w konsekwencji na jego zdolność do obsługi i wykupu BPW.</p>
<b>SEKCJA III – KLUCZOWE INFORMACJE NA TEMAT PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b>	
<b>III.1</b>	<b>Jakie są główne cechy papierów wartościowych</b>
<i>III.1.1</i>	<i>Rodzaj, klasa i kod ISIN papierów wartościowych</i>
	BPW stanowią niezabezpieczone i niepodporządkowane bankowe papiery wartościowe emitowane przez Emitenta na podstawie art. 89 Prawa Bankowego. BPW nie został nadany kod ISIN.
<i>III.1.2</i>	<i>Waluta, nominal, wartość nominalna, liczba papierów wartościowych oraz termin zapadalności papierów wartościowych</i>
	BPW są emitowane w PLN. Wartość nominalna jednego BPW wynosi 100 PLN. Liczba emitowanych BPW wynosi do 400.000 Termin zapadalności BPW przypada na 22 marca 2024 r.
<i>III.1.3</i>	<i>Prawa związane z papierami wartościowymi</i>
	BPW uprawniają do otrzymania świadczeń pieniężnych związanych z płatnościami odsetek i wykupem BPW w Dniu Wykupu.
<i>III.1.4</i>	<i>Uprzywilejowania papierów wartościowych w strukturze kapitału emitenta w przypadku niewypłacalności, w tym również – w stosownych przypadkach – informacje na temat stopnia podporządkowania papierów wartościowych i potencjalnego wpływu na inwestycję w przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na mocy dyrektywy 2014/59/UE</i>
	BPW stanowią niepodporządkowane zobowiązania Emitenta. W przypadku restrukturyzacji lub uporządkowanej likwidacji Emitenta na mocy dyrektywy 2014/59/UE w stosunku do BPW mogą zostać zastosowane instrumenty umorzenia bądź konwersji zobowiązań.
<i>III.1.5</i>	<i>Wszelkie ograniczenia dotyczące swobodnej zbywalności papierów wartościowych</i>
	Zbywalność BPW jest nieograniczona.
<i>III.1.6</i>	<i>Polityka dywidendowa lub polityka wypłat</i>
	Nie dotyczy.
<b>III.2</b>	<b>Gdzie papiery wartościowe będą przedmiotem obrotu?</b>
	BPW nie będą przedmiotem wniosku o dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym lub do obrotu na MTF.
<b>III.3</b>	<b>Czy papiery wartościowe są objęte zabezpieczeniem?</b>
	BPW nie są objęte zabezpieczeniem.

<b>III.4</b>	<b>Jakie są kluczowe ryzyka właściwe dla papierów wartościowych?</b>
	<p>Najistotniejszymi czynnikami ryzyka właściwymi dla BPW są ryzyka: (i) wahań stopy zwrotu z BPW; (ii) podlegania Instrumentów Bazowych różnym czynnikom, które mogą mieć wpływ na ich wartość; (iii) podjęcie przez Emitenta decyzji o nieubieganiu się o dopuszczenie i wprowadzenie BPW do obrotu na rynku regulowanym; (iv) wydłużenia terminu przydziału BPW; (v) niewykonania zobowiązań z BPW; (vi) posiadania przez Emitenta aktywów niewystarczających do zaspokojenia roszczeń wszystkich posiadaczy BPW; (vii) zastosowania w stosunku do wierzytelności wynikających z BPW instrumentów umorzenia lub konwersji.</p>
<b>SEKCJA IV – KLUCZOWE INFORMACJE NA TEMAT OFERTY PUBLICZNEJ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH LUB DOPUSZCZENIA NA RYNKU REGULOWANYM</b>	
<b>IV.1</b>	<b>Na jakich warunkach i zgodnie z jakim harmonogramem mogą inwestować w dane papiery wartościowe?</b>
	<p>Terminy związane z ofertą:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) dzień rozpoczęcia przyjmowania zapisów: 06 marca 2023 r.</li> <li>(ii) dzień zakończenia przyjmowania zapisów: 31 marca 2023 r.</li> </ul> <p>Opis procedury składania zapisów:</p> <p>Osobami uprawnionymi do składania zapisów na BPW są osoby fizyczne i osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej z wyłączeniem jednoosobowych działalności gospodarczych, będące zarówno rezydentami jak i nierezydentami w rozumieniu przepisów Prawa Dewizowego. Nierezydenci zamierzający złożyć zapis na BPW powinni zapoznać się z odpowiednimi przepisami kraju swojego pochodzenia.</p> <p>Zapisy na BPW mogą być składane przez inwestorów w punktach obsługi klienta, których lista zostanie opublikowana na stronie internetowej Emitenta <a href="http://www.jaliorbank.pl">www.jaliorbank.pl</a> przed rozpoczęciem przyjmowania zapisów na BPW.</p> <p>Zapisy mogą być składane za pośrednictwem zdalnych środków komunikacji (tj. w szczególności za pośrednictwem Internetu), o ile dopuszczają to regulacje firmy inwestycyjnej przyjmującej zapis.</p> <p>Zapis na BPW jest bezwarunkowy, nieodwołalny, nie może zawierać jakichkolwiek zastrzeżeń oraz wiąże osobę składającą od dnia dokonania zapisu przez okres do zapisania tych BPW na Rachunku Papierów Wartościowych, z wyłączeniem sytuacji opisanej w art. 23 Rozporządzenia Prospektowego.</p> <p>Zapisy na BPW będą składane na co najmniej dwóch egzemplarzach formularza zapisu, chyba że zapis składany jest w postaci elektronicznej. Na dowód złożenia zapisu osoba składająca zapis otrzymuje jeden egzemplarz złożonego i wypełnionego formularza zapisu, potwierdzony przez pracownika firmy inwestycyjnej przyjmującej zapis. Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego bądź niepełnego wypełnienia formularza zapisu na BPW ponosi inwestor.</p> <p>Wzór formularza zapisu na BPW będzie udostępniany inwestorom przez firmę inwestycyjną przyjmującą zapis w terminach subskrypcji na BPW. Za złożenie formularza zapisu na BPW uznaje się także wydruk komputerowy podpisany przez inwestora i zawierający wszystkie elementy wymagane w formularzu zapisu.</p> <p>Inwestor Detaliczny zobowiązany jest do posiadania Rachunku Papierów Wartościowych w Firmie Inwestycyjnej. Wraz ze złożeniem zapisu inwestor będzie zobowiązany do złożenia dyspozycji deponowania BPW na Rachunku Papierów Wartościowych. Dyspozycja deponowania jest bezwarunkowa, nieodwołalna i nie może zawierać jakichkolwiek zastrzeżeń. Dyspozycja deponowania zostanie zawarta w treści formularza zapisu.</p> <p>Inwestorzy Detaliczni zamierzający nabyć BPW, nieposiadający Rachunku Papierów Wartościowych, powinni otworzyć taki rachunek przed złożeniem zapisu.</p> <p>W przypadku składania zapisu na BPW przez firmę zarządzającą cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie dopuszczalne jest złożenie przez tę firmę zbiorczego formularza zapisu oraz dołączeniu do niego listy inwestorów, w imieniu których składany jest zapis. W celu uzyskania informacji na temat szczegółowych zasad oraz dokumentów wymaganych przy składaniu zapisów firma zarządzająca cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie, powinna skontaktować się z firmą inwestycyjną, w której zamierza złożyć zapis.</p> <p>Zapis może zostać złożony w imieniu inwestora przez właściwie umocowanego pełnomocnika tego inwestora. Osoba występująca w charakterze pełnomocnika zobowiązana jest przedstawić w firmie inwestycyjnej przyjmującej zapis wystawione przez inwestora pełnomocnictwo. Szczegółowe zasady działania pełnomocnika określają procedury firm inwestycyjnych przyjmujących zapis.</p> <p>Możliwość składania zapisów wielokrotnie:</p> <p>Inwestor może złożyć zapis wielokrotnie, przy czym pojedynczy złożony zapis przez inwestora musi opiewać na co najmniej 50 sztuk BPW.</p>

	Szczegóły dotyczące minimalnej i maksymalnej wielkości zapisu: Inwestor musi złożyć zapis na co najmniej 50 sztuk BPW.
<b>IV.2</b>	<b>Kto jest oferującym lub osobą wnioskującą o dopuszczenie do obrotu?</b>
	Emitent jest podmiotem, który oferuje BPW. Emitent nie będzie ubiegał się o dopuszczenie BPW do obrotu zorganizowanego.
<b>IV.3</b>	<b>Dlaczego dany prospekt jest sporządzany?</b>
	Prospekt został sporządzony na podstawie art. 8 Rozporządzenia Prospektowego, w związku z zamiarem prowadzenia ofert publicznych BPW na terytorium Polski oraz, w przypadku wybranych przez Emitenta serii BPW, ubiegania się o ich dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i o wprowadzenie BPW do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
<i>IV.3.1</i>	<i>Wykorzystanie i szacunkowa wartość netto wpływów</i>
	Przewidywane wpływy netto: 40.000.000 PLN. Wpływy netto z emisji BPW zostaną przeznaczone na finansowanie bieżącej działalności Emitenta.
<i>IV.3.2</i>	<i>Wskazanie, czy oferta podlega umowie o gwarantowaniu emisji z gwarancją przejścia emisji, z podaniem wszelkich części, które nie są objęte tą umową</i>
	Oferta BPW nie podlega umowie o gwarantowanie emisji.
<i>IV.3.3</i>	<i>Wskazanie najistotniejszych konfliktów interesów dotyczących oferty lub dopuszczenia do obrotu</i>
	Nie występują konflikty interesów dotyczące oferty lub dopuszczenia do obrotu.