

SUPLEMENT NR 2 DO PROSPEKTU PODSTAWOWEGO Z DNIA 24 SIERPNIĄ 2022 R.



Alior Bank S.A.

(spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Łopuszańskiej 38D, 02-232 Warszawa, zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000305178)

PROGRAM EMISJI BANKOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH DO KWOTY 5.000.000.000 PLN

Niniejszy suplement nr 2 (**Suplement**) stanowi suplement do prospektu podstawowego z dnia 24 sierpnia 2022 r. (**Prospekt**) dotyczącego programu emisji bankowych papierów wartościowych do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wynoszącej 5.000.000.000 PLN ustanowionego przez Alior Bank S.A. (**Emitent**) i musi być czytany łącznie z Prospektem.

Wyrażenia zdefiniowane w Prospekcie i niezdefiniowane odmiennie w niniejszym Suplemencie mają znaczenie nadane im w Prospekcie.

Niniejszy Suplement został sporządzony w związku z publikacją przez Emitenta w dniu 3 marca 2023 r. skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok finansowy zakończony 31 grudnia 2022 r. wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania.

Suplement został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 17 marca 2023 r.

Inwestorom, którzy wyrazili już zgodę na nabycie BPW serii PDSPTR241007 oferowanych przez Emitenta w ramach oferty publicznej, która rozpoczęła się w dniu 3 marca 2023 r. oraz BPW serii PDST1Y240322 oferowanych przez Emitenta w ramach oferty publicznej, która rozpoczęła się w dniu 6 marca 2023 r. (**Oferowane BPW**) przysługuje prawo do wycofania tej zgody. Prawo do wycofania zgody przyznaje się tylko tym inwestorom, którzy wyrazili już zgodę na nabycie Oferowanych BPW przed publikacją niniejszego Suplementu. Oświadczenie o wycofaniu zgody na nabycie Oferowanych BPW można złożyć do dnia 22 marca 2023 r. Inwestorzy zainteresowani wycofaniem zgody na nabycie Oferowanych BPW powinni skontaktować się z punktem obsługi klienta Firmy Inwestycyjnej, w którym złożyli zapis na Oferowane BPW.

ZMIANY DO PROSPEKTU

Zmiana nr 1 – Rozdział „Czynniki ryzyka” – strona 8:

W pkt. 1.1 „Emitent może nie spełnić lub być przedmiotem zmian dotyczących pewnych wymogów regulacyjnych dotyczących działalności bankowej i innej działalności regulowanej bądź wytycznych organów nadzoru finansowego” rozdziału „Czynniki ryzyka” Prospektu pod czwartym akapitem dodaje się następujący fragment:

„Na dzień 31 grudnia 2022 r., oczekiwany wskaźnik partycypacji kredytobiorców uprawnionych do skorzystania z zawieszenia raty kredytów wzrósł do 69%. W związku z tym Emitent rozpoznał dodatkowy koszt związany z modyfikacją umów kredytowych z tego tytułu w wysokości 36 mln PLN. Całkowita strata na modyfikacji umów kredytowych wynosi łącznie 502 mln PLN.”

Zmiana nr 2 – Rozdział „Czynniki ryzyka” – strona 11:

W pkt. 1.4 „Ryzyko związane z ingerencją regulacyjną w zakresie kredytów hipotecznych wyrażonych w walutach obcych” rozdziału „Czynniki ryzyka” Prospektu pod piątym akapitem dodaje się następujący fragment:

„Oszacowana korekta wartości bilansowej brutto oraz rezerw na wyżej wymienione ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi wyrażonymi w walutach obcych według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r., wyniosła 104.849 tys. PLN, w porównaniu do 21.795 tys. PLN na dzień 31 grudnia 2021 r., przy czym oszacowana korekta wartości bilansowej brutto oraz rezerw na ryzyko prawne związane z Kredytami Hipotecznymi w CHF, według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r., wyniosła 66.175 tys. PLN.”

Zmiana nr 3 – Rozdział „Czynniki ryzyka” – strona 16:

W pkt. 1.7 „Emitent jest narażony na ryzyko płynności przez niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i pasywów” rozdziału „Czynniki ryzyka” Prospektu wprowadza się następujące zmiany:

Pod tabelami w drugim akapicie dodaje się następujący fragment:

„Poniższa tabela prezentuje zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych Grupy według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. (w mln PLN):

31 grudnia 2022 r.	do 1 dnia	do 1 miesiąca	do 3 miesiący	do 6 miesiący	do 1 roku	do 2 lat	do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
AKTYWA	2.661	5.016	3.856	4.439	8.375	15.636	28.652	55.182	123.817
Gotówka i Nostro	2.422	0	0	0	0	0	0	0	2.422
Należności od banków	69	346	0	0	0	0	0	2.120	2.535
Należności od klientów	170	1.466	3.239	3.785	6.847	11.402	21.742	47.034	95.685
Papiery wartościowe	0	3.187	558	618	1.482	4.146	6.647	2.910	19.548
Pozostałe aktywa	0	17	59	36	46	88	263	3.118	3.627
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-53.341	-4.701	-5.796	-4.259	-4.362	-2.417	-2.227	-6.461	-83.564
Zobowiązania wobec banków	-155	-3	-10	-13	-15	-28	-54	0	-278
Zobowiązania wobec klientów	-51.129	-4.645	-5.730	-4.148	-3.892	-805	-36	-3	-70.388
Emisje własne	0	0	-17	-41	-160	-1.146	-861	0	-2.225
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6.170	-6.170
Pozostałe zobowiązania	-2.057	-53	-39	-57	-295	-438	-1.276	-288	-4.503
Luka bilansowa	-50.680	315	-1.940	180	4.013	13.219	26.425	48.721	40.253
Skumulowana luka bilansowa	-50.680	-50.365	-52.305	-52.125	-48.112	-34.893	-8.468	40.253	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	4.716	1.491	307	1.406	140	124	0	8.184

Instrumenty pochodne – wypływy	0	-4.738	-1.470	-295	-1.388	-133	-121	0	-8.145
Instrumenty pochodne – netto	0	-22	21	12	18	7	3	0	39
Linie gwarancyjne i finansowe	-10.204	0	0	0	0	0	0	0	-10.204
Luka pozabilansowa	-10.204	-22	21	12	18	7	3	0	-10.165
Luka ogółem	-60.884	293	-1.919	192	4.031	13.226	26.428	48.721	30.088
Luka skumulowana ogółem	-60.884	-60.591	-62.510	-62.318	-58.287	-45.061	-18.633	30.088	

Źródło: Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2022 r.”

Pod tabelami w czwartym akapicie dodaje się następujący fragment:

„Poniższa tabela prezentuje urealnioną lukę płynności Emitenta według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. (w mln PLN):

31 grudnia 2022 r.	do 1 dnia	do 1 miesiąca	do 3 miesięcy	do 6 miesięcy	do 1 roku	do 2 lat	do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Luka urealniona	4.621	7.832	-1.678	286	986	2.469	4.736	-19.213	39
Luka urealniona skumulowana	4.621	12.453	10.775	11.061	12.047	14.516	19.252	39	

Źródło: Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2022 r.”

Pod piątym akapitem dodaje się następujący fragment:

„Płynność Emitenta w 2022 r. pozostawała na bezpiecznym poziomie, powyżej nadzorczych i wewnętrznych limitów płynności.”

Zmiana nr 4 – Rozdział „Czynniki ryzyka” – strona 16:

W pkt. 1.8 „Emitent jest narażony na ryzyko wynikające z udzielania, finansowania i zabezpieczenia kredytów denominowanych w walutach obcych” rozdziału „Czynniki ryzyka” Prospektu wprowadza się następujące zmiany:

W pierwszym akapicie, po zdaniu pierwszym, dodaje się następujący fragment:

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. wartość kredytów hipotecznych w przeliczeniu na polski złoty wyniosła odpowiednio 2.799.714 tys. PLN, co stanowiło ok. 4,9% całego portfela kredytowego.”

Zmiana nr 5 – Rozdział „Czynniki ryzyka” – strony 19 - 20:

W pkt. 1.13 „Postępowania sądowe, administracyjne lub inne mogą mieć niekorzystny wpływ na Emitenta i jego działalność” rozdziału „Czynniki ryzyka” Prospektu wprowadza się następujące zmiany:

Pod trzecim akapitem dodaje się następujący fragment:

„W sprawach, w których Emitent był pozwany wartość przedmiotu sporu na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosła 533.587 tys. PLN. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec 2022 r. wyniosła 52.371 tys. PLN. Rezerwa na wszystkie sprawy sporne nie przekracza progu istotności.”

Pod czwartym akapitem dodaje się następujący fragment:

„Na dzień 31 grudnia 2022 r. łączna wartość przedmiotu sporu w dziesięciu największych sprawach, których stroną jest Emitent, z uwzględnieniem spraw opisanych powyżej, wynosi 374.7 tys. PLN.”

Zmiana nr 6 – Rozdział „Historyczne informacje finansowe i pozostałe dokumenty włączone przez odniesienie” – strony 33 - 34:

W rozdziale „Historyczne informacje finansowe i pozostałe dokumenty włączone przez odniesienie” Prospektu wprowadza się następujące zmiany:

W części „Historyczne informacje finansowe” do listy dokumentów włączonych przez odesłanie po ostatnim punkcie dodaje się kolejny punkt o następującym brzmieniu:

„zbadane przez biegłego rewidenta skonsolidowane sprawozdanie finansowe Emitenta za rok finansowy zakończony 31 grudnia 2022 r., dostępne na stronie internetowej Emitenta pod adresem:

https://www.aliorbank.pl/dam/jcr:e56c2590-dfa1-45f4-96b4-f66f85e9190e/Raport_Grupa_Alior_Bank_2022_xhtml.zip”

W części „Pozostałe dokumenty włączone przez odniesienie” do listy dokumentów włączonych przez odniesienie, po ostatnim punkcie dodaje się kolejny punkt o następującym brzmieniu:

„sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Emitenta za rok finansowy zakończony 31 grudnia 2022 r., dostępne na stronie internetowej Emitenta pod adresem:

https://www.aliorbank.pl/dam/jcr:e56c2590-dfa1-45f4-96b4-f66f85e9190e/Raport_Grupa_Alior_Bank_2022_xhtml.zip”

Zmiana nr 7 – Rozdział „Opis Emitenta” – strona 48:

W rozdziale „Opis Emitenta” Prospektu wprowadza się następujące zmiany:

W części pod nagłówkiem „Opis przewidywanego finansowania działalności Emitenta i istotnych zmian w strukturze zadłużenia kredytowego i finansowania Emitenta od ostatniego roku obrotowego” w drugim akapicie pod tabelą dodaje się następujący fragment:

„W poniższej tabeli wskazano główne źródła finansowania działalności Grupy według stanu na 31 grudnia 2022 r. oraz 31 grudnia 2021 r.

	<u>31 grudnia 2022 r.</u>	<u>31 grudnia 2021 r.</u>
	(mld PLN)	
Depozyty bieżące	49,1	59,9
Depozyty terminowe	20,5	11,4
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	0,8	0,5
Emisja własna obligacji (zwykłych i podporządkowanych)	1,2	1,4
Pozostałe zobowiązania	1,8	1,4

Razem**73,4****74,6**

Źródło: Opracowanie własne Emitenta.

Emitent oświadcza, że w okresie od dnia 31 grudnia 2022 r. nie wystąpiły żadne istotne zmiany w strukturze zadłużenia kredytowego i finansowania Emitenta.”

Zmiana nr 8 – Rozdział „Opis Emitenta” – strony 50 – 51:

W rozdziale „Opis Emitenta” Prospektu wprowadza się następujące zmiany:

W części pod nagłówkiem „Opis działalności podstawowej Emitenta wskazujący główne kategorie sprzedawanych produktów lub świadczonych usług” pod tabelami przedstawiającymi podstawowe dane finansowe Grupy w podziale na segmenty operacyjne dodaje się następujący fragment:

„Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane finansowe Grupy w podziale na segmenty operacyjne według stanu za okres dwunastu miesięcy zakończony w dniu 31 grudnia 2022 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbową	Segmenty działalności razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
	(tys. PLN)					
Wynik odsetkowy zewnętrzny	2.130.848	1.502.219	-73.196	3.559.871	0	3.559.871
przychody zewnętrzne	2.748.627	1.380.617	833.381	4.962.625	0	4.962.625
przychody o podobnym charakterze	0	334.741	92.800	427.541	0	427.541
koszty zewnętrzne	-617.779	-213.139	-999.377	-1.830.295	0	-1.830.295
Wynik odsetkowy wewnętrzny	399.603	-273.821	-125.782	0	0	0
przychody wewnętrzne	2.391.115	929.285	3.194.618	6.515.018	0	6.515.018
koszty wewnętrzne	-1.991.512	-1.203.106	-3.320.400	-6.515.018	0	-6.515.018
Wynik z tytułu odsetek	2.530.451	1.228.398	-198.978	3.559.871	0	3.559.871
Przychody z tytułu opłat i prowizji	462.068	1.214.616	-40.129	1.636.555	0	1.636.555
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-185.392	-647.043	-8.051	-840.486	0	-840.486
Wynik z tytułu opłat i prowizji	276.676	567.573	-48.180	796.069	0	796.069
Przychody z tytułu dywidend	0	0	627	627	0	627
Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	8.316	36.280	-12.075	32.521	0	32.521
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	1.989	1.989	0	1.989
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	0	0	1.218	1.218	0	1.218
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	771	771	0	771
Pozostałe przychody operacyjne	79.496	40.216	0	119.712	0	119.712
Pozostałe koszty operacyjne	-97.221	-31.989	0	-129.210	0	-129.210
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-17.725	8.227	0	-9.498	0	-9.498
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane, wyniku z	2.797.718	1.840.478	-256.617	4.381.579	0	4.381.579

tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych						
Wynik z odpisów na straty oczekiwane	-588.907	-360.858	0	-949.765	0	-949.765
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-30.901	-13.575	0	-44.476	-7.915	-52.391
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-83.168	0	0	-83.168	0	-83.168
Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane, wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych i kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	2.094.742	1.466.045	-256.617	3.304.170	-7.915	3.296.255
Koszty działania Grupy	-1.607.202	-653.029	0	-2.260.231	0	-2.260.231
Zysk/strata brutto	487.540	813.016	-256.617	1.043.939	-7.915	1.036.024
Podatek dochodowy	0	0	0	0	-352.913	-352.913
Zysk/strata netto	487.540	813.016	-256.617	1.043.939	-360.828	683.111
Aktywa	52.649.971	28.810.018	0	81.459.989	1.417.183	82.877.172
Zobowiązania	55.126.010	21.332.211	0	76.458.221	249.086	76.707.307

Źródło: Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2022 r."

Zmiana nr 9 – Rozdział „Opis Emitenta” – strona 56:

W rozdziale „Opis Emitenta” Prospektu wprowadza się następujące zmiany:

Pod pierwszym akapitem w części „Segment detaliczny” pod nagłówkiem „Informacje ogólne” dodaje się następujący fragment:

„Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. Emitent obsługiwał 4,2 mln klientów indywidualnych.”

Zmiana nr 10 – Rozdział „Opis Emitenta” – strona 56:

W rozdziale „Opis Emitenta” Prospektu wprowadza się następujące zmiany:

Pod pierwszym akapitem w części „Segment detaliczny” pod nagłówkiem „Kanały dystrybucji” dodaje się następujący fragment:

„Na dzień 31 grudnia 2022 r. Emitent dysponował 534 placówkami (168 oddziałami tradycyjnymi, 7 oddziałami Private Banking, 13 Centrami Korporacyjnymi oraz 346 placówkami partnerskimi). Produkty Emitenta oferowane były również w sieci 10 centrów hipotecznych oraz sieci około 3 tys. pośredników.”

Zmiana nr 11 – Rozdział „Opis Emitenta” – strony 59 - 60:

W rozdziale „Opis Emitenta” Prospektu wprowadza się następujące zmiany:

Pod ostatnim akapitem w części „Segment detaliczny” pod nagłówkiem „Produkty i usługi” w części „Kredyty hipoteczne” dodaje się następujący fragment:

„Natomiast na koniec 2022 r. Emitent odnotował wzrost sprzedaży kredytów hipotecznych na poziomie 2,5% w porównaniu do analogicznego okresu 2021 r.”

Zmiana nr 12 – Rozdział „Opis Emitenta” – strony 61 - 62:

W rozdziale „Opis Emitenta” Prospektu wprowadza się następujące zmiany:

W części „Segment detaliczny” pod nagłówkiem „Produkty i usługi” w części „Produkty strukturyzowane” dodaje się następujące zmiany:

Pod trzecim akapitem dodaje się następujący fragment:

„W 2022 r. Emitent przeprowadził subskrypcję jedenastu serii bankowych papierów wartościowych o łącznej wartości nominalnej 420.5 mln PLN oraz zorganizował cztery subskrypcje produktów strukturyzowanych zewnętrznych emitentów o łącznej wartości nominalnej 136.1 mln PLN.”

Pod czwartym akapitem dodaje się następujący fragment:

„W 2022 r. Emitent zaoferował czternaście tego typu produktów, dwanaście z nich to certyfikaty typu *autocall*, a 2 *reverse convertible*. Łączna wartość nominalna certyfikatów strukturyzowanych w 2022 r. wyniosła 204.4 mln PLN.”

Pod ostatnim akapitem dodaje się następujący fragment:

„W 2022 r. Emitent wykupił 22 emisje produktów strukturyzowanych, z czego 11 dotyczyło bankowych papierów wartościowych, 8 certyfikatów inwestycyjnych typu *autocall* i 3 certyfikatów typu *reverse convertible*.”

Zmiana nr 13 – Rozdział „Opis Emitenta” – strona 62:

W rozdziale „Opis Emitenta” Prospektu wprowadza się następujące zmiany:

Pod drugim akapitem w części „Segment detaliczny” pod nagłówkiem „Dodatkowe obszary segmentu detalicznego” w części „Private Banking” dodaje się następujący fragment:

„Na koniec 2022 r. liczba klientów Private Banking wynosiła ponad 6 tys.”

Zmiana nr 14 – Rozdział „Opis Emitenta” – strona 63:

W rozdziale „Opis Emitenta” Prospektu wprowadza się następujące zmiany:

W części „Segment detaliczny” pod nagłówkiem „Dodatkowe obszary segmentu detalicznego” w części „Działalność maklerska” dodaje się następujące zmiany:

Pod drugim akapitem dodaje się następujący fragment:

„Na koniec grudnia 2022 r. Biuro Maklerskie prowadziło ponad 88,5 tys. rachunków brokerskich oraz 7.3 tys. rachunków Alior Trader. Wartość akcji oraz praw do akcji zapisanych na rachunkach brokerskich klientów na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosła 4.2 mld PLN. Udział Biura Maklerskiego w obrocie na GPW (akcje i prawa do akcji) w 2022 r. wyniósł 1,17%.”

Pod trzecim akapitem dodaje się następujący fragment:

„Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. Emitent współpracował z 13 polskimi i zagranicznymi TFI i pośredniczył w nabyciu jednostek uczestnictwa w kwocie 1.2 mld PLN w zakresie FIO. W zakresie FIZ niepublicznych pod koniec 2022 r. Biuro Maklerskie prowadziło wyłącznie obsługę posprzedażową. Łączne aktywa zgromadzone w funduszach inwestycyjnych za pośrednictwem Emitenta wyniosły na koniec grudnia 2022 r. 1.84 mld PLN w FIO, a w FIZ niepublicznych 0.13 mld PLN.”

Zmiana nr 15 – Rozdział „Opis Emitenta” – strony 64:

W rozdziale „Opis Emitenta” Prospektu wprowadza się następujące zmiany:

W części „Segment detaliczny” pod nagłówkiem „Współpraca z podmiotami trzecimi w zakresie pozyskiwania klientów detalicznych” w części „Oddział Emitenta w Rumunii” wprowadza się następujące zmiany:

Pod trzecim akapitem dodaje się następujący fragment:

„W zakresie działalności operacyjnej oddziału Emitenta w Rumunii, w roku 2022 zaszły kluczowe zmiany. Zgodnie z planem, w październiku 2022 r. oddział zakończył współpracę z Telecom Romania Mobile Communications S.A. i rozpoczął funkcjonowanie na rynku pod nową marką - Alior Bank S.A. Oddział w Rumunii. Jednocześnie zamknięte zostały wszystkie punkty obsługi klienta w placówkach Telecom Romania Mobile Communications S.A. oraz placówki realizujące wsparcie procesów posprzedażowych. Obsługa klientów oddziału Emitenta w Rumunii obecnie odbywa się w kanałach zdalnych.

W celu optymalizacji kosztów, oddział Emitenta w Rumunii przeprowadził kilka znaczących działań. Wysokie koszty ryzyka zostały ograniczone poprzez wstrzymanie aktywności kredytowej na rynku w Rumunii oraz sprzedaż wierzytelności. W zakresie ograniczenia kosztów operacyjnych oddział w Rumunii podjął działania zmierzające do rozwiązania umów z dostawcami zewnętrznymi, którzy wspierali obsługę sprzedaży w kanałach stacjonarnych. Dokonano również restrukturyzacji zatrudnienia, głównie w obszarze sprzedaży.”

Pod ostatnim akapitem dodaje się następujący fragment:

„Na dzień 31 grudnia 2022 r. oddział Emitenta w Rumunii zatrudniał 110 osób w pełnym wymiarze czasu.”

Zmiana nr 16 – Rozdział „Opis Emitenta” – strona 64 - 65:

W rozdziale „Opis Emitenta” Prospektu wprowadza się następujące zmiany:

W części „Segment detaliczny” pod nagłówkiem „Współpraca z podmiotami trzecimi w zakresie pozyskiwania klientów detalicznych” w części „Bancovo” wprowadza się następujące zmiany:

Pod trzecim akapitem dodaje się następujący fragment:

„Na dzień 31 grudnia 2022 r. osiągnięty został poziom 540 tys. użytkowników.”

Pod czwartym akapitem dodaje się następujący fragment:

„Na dzień 31 grudnia 2022 r. banki stanowiły 56% udziału w sprzedaży Bancovo, a firmy pożyczkowe 44%, w porównaniu do niemal 70% udziałów banków w 2021 r.”

Pod piątym akapitem dodaje się następujący fragment:

„W 2022 r. nastąpił rozwój sprzedaży ubezpieczeń poprzez konsultantów Bancovo, w związku z czym wzrost przychodów z tego segmentu wyniósł 470% (rok do roku).”

Zmiana nr 17 – Rozdział „Opis Emitenta” – strona 65:

W rozdziale „Opis Emitenta” Prospektu wprowadza się następujące zmiany:

Pod akapitem w części „Segment biznesowy” pod nagłówkiem „Informacje ogólne” dodaje się następujący fragment:

„Na koniec 2022 r. Emitent obsługiwał ok. 220 tys. klientów biznesowych, w tym 179 tys. małych i średnich przedsiębiorstw o łącznym saldzie kredytowym 5.8 mld PLN oraz prawie 2 tys. firm korporacyjnych, których łączne zaangażowanie kredytowe osiągnęło 7.2 mld PLN. Na koniec grudnia 2022 r. Emitent obsługiwał 200 tys. mikroprzedsiębiorstw o łącznym zaangażowaniu kredytowym w wysokości 5.3 mld PLN.”

Zmiana nr 18 – Rozdział „Opis Emitenta” – strona 65 - 66:

W rozdziale „Opis Emitenta” Prospektu wprowadza się następujące zmiany:

Pod ostatnim akapitem w części „Segment biznesowy” pod nagłówkiem „Produkty i usługi” w części „Rachunki, rozliczenia i depozyty” dodaje się następujący fragment:

„Sprzedaż firmowych kart debetowych w 2022 r. wzrosła o 6% w stosunku do roku 2021.”

Zmiana nr 19 – Rozdział „Opis Emitenta” – strona 67:

W rozdziale „Opis Emitenta” Prospektu wprowadza się następujące zmiany:

Pod ostatnim akapitem w części „Segment biznesowy” pod nagłówkiem „Produkty i usługi” w części „Bankowość transakcyjna i system bankowości internetowej BusinessPro” dodaje się następujący fragment:

„W 2022 r. zrealizowano ponad 21 tys. dyspozycji zgłoszonych przez małe, średnie i duże firmy, a ponad 45% z nich przekazano zdalnie za pośrednictwem e-mail lub systemu bankowości internetowej BusinessPro.”

Zmiana nr 20 – Rozdział „Opis Emitenta” – strona 67:

W rozdziale „Opis Emitenta” Prospektu wprowadza się następujące zmiany:

Pod drugim akapitem w części „Segment biznesowy” pod nagłówkiem „Produkty i usługi” w części „Produkty finansowania handlu” dodaje się następujący fragment:

„W 2022 r. Emitent odnotował rekordowy wzrost nowej sprzedaży faktoringowej. Jej wolumen wzrósł o 70% w stosunku do 2021 r. Liczba aktywnych umów faktoringowych wzrosła o ponad 40% rok do roku.”

Zmiana nr 21 – Rozdział „Opis Emitenta” – strony 68 - 69:

Pod drugim akapitem w części „Segment biznesowy” pod nagłówkiem „Produkty i usługi” w części „Fundusze unijne i programy pomocowe” dodaje się następujący fragment:

„Na koniec 2022 r. ponad 96% nowej sprzedaży kredytów dla klientów segmentu mikro i 64% klientów segmentu małych firm było zabezpieczone gwarancjami oferowanymi we współpracy z BGK.”

Zmiana nr 22 – Rozdział „Opis Emitenta” – strona 69:

W rozdziale „Opis Emitenta” Prospektu wprowadza się następujące zmiany:

W części „Segment biznesowy” pod nagłówkiem „Produkty i usługi” po części „Fundusz gwarancji płynnościowych” dodaje się nową część o następującej treści:

„*Gwarancja z Funduszu Gwarancji Kryzysowych*

W drugiej połowie 2022 r. Emitent wdrożył Gwarancję z Funduszu Gwarancji Kryzysowych. Jej celem jest podtrzymanie akcji kredytowej w odpowiedzi na potrzeby płynnościowe średnich i dużych przedsiębiorstw. Gwarancja obejmuje kredyty obrotowe, inwestycyjne oraz faktoring niepełny i odwrotny. Na koniec 2022 r.

wolumen kredytów udzielonych przez Emitenta i zabezpieczonych gwarancjami z Funduszu Gwarancji Kryzysowych wyniósł 440 mln PLN.”

Zmiana nr 23 – Rozdział „Opis Emitenta” – strona 80 - 81:

W rozdziale „Opis Emitenta” Prospektu wprowadza się następujące zmiany:

W części „Znaczeni akcjonariusze” w pierwszym akapicie pod tabelą dodaje się następujący fragment:

„W poniższej tabeli przedstawiono dane dotyczące akcjonariuszy Emitenta, którzy posiadają ponad 5% akcji w kapitale zakładowym Emitenta i zgłosili Emitentowi, że posiadają ponad 5% akcji w kapitale zakładowym Emitenta, według stanu na dzień publikacji sprawozdania finansowego za 2022 r.

<u>Akjonariusze</u>	<u>Liczba posiadanych akcji</u>	<u>Udział w kapitale zakładowym Emitenta</u>	<u>Liczba głosów przysługujących z posiadanych akcji</u>	<u>Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Emitenta</u>
Grupa PZU	41.658.850	31,91%	41.658.850	31,91%
Nationale-Niederlanden OFE	12.358.517	9,47%	12.358.517	9,47%
Allianz OFE	11.526.440	8,83%	11.526.440	8,83%
Generali OFE	7.115.535	5,45%	7.115.535	5,45%

Źródło: Emitent.”

Zmiana nr 24 – Rozdział „Opis Emitenta” – strona 81 - 83:

W rozdziale „Opis Emitenta” Prospektu wprowadza się następujące zmiany:

W części pod nagłówkiem „Postępowania sądowe i arbitrażowe”:

W akapicie pierwszym w treści pierwszego punktu dodaje się następujący fragment:

„Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. pozew wciąż czeka na rozpatrzenie przez sąd pierwszej instancji.”

Pod trzecim akapitem dodaje się następujący fragment:

„W sprawach, w których Emitent był pozwany wartość przedmiotu sporu na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosła 533.587 tys. PLN. Wartość rezerw na sprawy sporne na koniec 2022 r. wyniosła 52.371 tys. PLN. Rezerwa na wszystkie sprawy sporne nie przekracza progu istotności.”

Pod czwartym akapitem dodaje się następujący fragment:

„Na dzień 31 grudnia 2022 r. łączna wartość przedmiotu sporu w dziesięciu największych sprawach, których stroną jest Emitent, z uwzględnieniem spraw opisanych powyżej, wynosi 374.7 tys. PLN.”

Zmiana nr 25 – Rozdział „Informacje ogólne” – strona 114:

W części pod nagłówkiem „Biegli rewidenci” rozdziału „Informacje ogólne” Prospektu dodaje się następujący fragment:

„Sprawozdania finansowe Emitenta za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. zostało 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).”

W imieniu Alior Banku S.A.:

Podpis: _____
Imię i nazwisko: Rafał Litwińczuk
Stanowisko: Wiceprezes Zarządu

Podpis: _____
Imię i nazwisko: Radomir Gibała
Stanowisko: Wiceprezes Zarządu

SUPLEMENT NR 2 DO PROSPEKTU PODSTAWOWEGO Z DNIA 24 SIERPANIA 2022 R.

0097289-0000052 EUO1: 2008332784.2