

OSTATECZNE WARUNKI

Warszawa, 31 maja 2023 r.

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

**Obligacje na okaziciela o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 400.000.000 PLN
emitowane w ramach programu emisji obligacji**

CZĘŚĆ A – INFORMACJE O PARAMETRACH OBLIGACJI

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 suplementach z dnia 14 lutego 2023 r. oraz z dnia 17 marca 2023 r., które razem stanowią prospekt podstawowy w rozumieniu Rozporządzenia Prospektowego (**Prospekt Podstawowy**). Niniejszy dokument stanowi ostateczne warunki emisji dla Obligacji 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 Obligacji można uzyskać jedynie na podstawie niniejszych Ostatecznych Warunków i Prospektu Podstawowego łącznie. Podsumowanie pojedynczej emisji Obligacji jest załączone do niniejszych Ostatecznych Warunków. Prospekt Podstawowy został opublikowany na stronie internetowej Emitenta ([www\[.\]aliorbank\[.\]pl](http://www.aliorbank.pl)). Niniejsze Ostateczne Warunki zostały opublikowane na stronie internetowej Emitenta ([www\[.\]aliorbank\[.\]pl](http://www.aliorbank.pl)).

- | | | |
|----|--|--|
| 1. | Emitent: | Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie |
| 2. | Rodzaj Obligacji: | Obligacje MREL |
| 3. | Seria: | M |
| 4. | Maksymalna liczba oferowanych Obligacji: | 1.000 sztuk (słownie: jeden tysiąc) |
| 5. | Wartość nominalna jednej Obligacji: | 400.000 PLN (słownie: czterysta tysięcy złotych) |
| 6. | Łączna maksymalna wartość nominalna Serii: | 400.000.000 PLN (słownie: czterysta milionów złotych)

Po zakończeniu procesu budowy księgi popytu Emitent może zdecydować o zmianie łącznej Wartości Nominalnej Obligacji. Decyzja o zmianie łącznej Wartości Nominalnej Obligacji może zostać podjęta przez Emitenta po analizie popytu na Obligacje zgłoszonego podczas budowy księgi popytu. |
| 7. | Cena emisyjna jednej Obligacji: | Cena emisyjna jednej Obligacji jest równa Wartości Nominalnej jednej Obligacji i wynosi 400.000 PLN (słownie: czterysta tysięcy złotych). |
| 8. | Przewidywany Dzień Emisji: | 26 czerwca 2023 r. |

- | | | |
|-----|----------------------------------|---|
| 9. | Dzień Ostatecznego Wykupu: | 26 czerwca 2026 r. |
| 10. | Rodzaj oprocentowania Obligacji: | Obligacje o Zmiennej Stopie Procentowej (szczegółowe postanowienia w punktach 12, 13 poniżej) |
| 11. | Wykup Obligacji: | Obligacje zostaną wykupione w Dniu Ostatecznego Wykupu według ich wartości nominalnej, z zastrzeżeniem możliwości wcześniejszego wykupu Obligacji przez Emitenta w każdym Dniu Roboczym przypadającym w okresie od 26 czerwca 2025 r. włącznie. |

POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE PŁATNOŚCI ODSETEK

- | | | |
|------|--|--|
| 12. | Postanowienia dotyczące Obligacji o Stałym Oprocentowaniu: | Nie dotyczy |
| 13. | Postanowienia dotyczące Obligacji o Zmiennym Oprocentowaniu: | Dotyczy |
| 13.1 | Stopa Procentowa dla Pierwszego Okresu Odsetkowego: | Nie dotyczy |
| 13.2 | Wskaźnik: | WIBOR dla depozytów sześciomiesięcznych |
| 13.3 | Marża: | 3,10 punktów procentowych |
| 13.4 | Dzień Rozpoczęcia Naliczania Odsetek: | Dzień Emisji |
| 13.5 | Dni Płatności Odsetek: | 26 grudnia 2023 r., 26 czerwca 2024 r., 26 grudnia 2024 r., 26 czerwca 2025 r., 26 grudnia 2025 r., 26 czerwca 2026 r. |
| 14. | Wcześniejszy wykup Obligacji Zwykłych przez Emitenta: | Nie dotyczy |

CZĘŚĆ B – POZOSTAŁE INFORMACJE

- | | | |
|----|--|--|
| 1. | Notowanie Obligacji i obrót Obligacjami: | Emitent złoży wniosek o dopuszczenie Obligacji do notowań i wprowadzenie Obligacji do obrotu na rynku regulowanym (rynku podstawowym) prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Emitent przewiduje, że pierwszy dzień notowań Obligacji nastąpi w dniu 30 czerwca 2023 r. lub około tej daty. |
| 2. | Ratingi: | Emitent nie ubiegał się o przyznanie Obligacjom 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 WPŁYWÓW Z OFERTY

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

PRZEWIDYWANE WPŁYWY NETTO I WYDATKI ZWIĄZANE Z OFERTĄ

- | | | |
|----|---|-----------------|
| 1. | Przewidywane wpływy netto: | 399.924.876 PLN |
| 2. | Przewidywane wydatki związane z ofertą: | 75.124 PLN |

HISTORYCZNE STOPY PROCENTOWE

Informacje dotyczące wysokości stopy WIBOR w przeszłości są dostępne bezpłatnie w serwisie Reuters oraz na stronie internetowej administratora wskaźnika WIBOR ([www\[.\]lgpwbenchmark\[.\]pl](http://www[.]lgpwbenchmark[.]pl).)

INFORMACJE TECHNICZNE I DYSTRYBUCJA

1. Uchwały stanowiące podstawę emisji Obligacji:

Uchwała Zarządu Emitenta nr 221/2019 z dnia 26 lipca 2019 r. w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Emitenta; uchwała Rady Nadzorczej Emitenta nr 91/2019 z dnia 5 sierpnia 2019 r. w sprawie zatwierdzenia uchwały Zarządu Emitenta w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Emitenta, uchwała Zarządu Emitenta nr 188/2022 z dnia 30 maja 2022 r. w sprawie ustanowienia programu ofertowego obligacji do kwoty 2.000.000.000 PLN w ramach Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Emitenta; uchwała Zarządu Emitenta nr 161/2023 z dnia 8 maja 2023 r. w sprawie rozpoczęcia procesu budowy książki popytu w związku z zamiarem przeprowadzenia emisji obligacji Emitenta; uchwała Zarządu Emitenta nr 196/2023 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie emisji obligacji Emitenta serii M.

- | | | |
|----|--|--|
| 2. | Wstępny Kod ISIN: | PLALIOR00250 |
| 3. | CFI: | Zostanie nadany z dniem rejestracji Obligacji w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. |
| 4. | FISN: | Zostanie nadany z dniem rejestracji Obligacji w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. |
| 5. | Firma Inwestycyjna: | Biuro Maklerskie Alior Banku S.A. |
| 6. | Członkowie konsorcjum dystrybucyjnego: | Nie dotyczy |

INFORMACJE DOTYCZĄCE OFERTY

- | | | |
|----|--|----------------------------|
| 7. | Próg emisji: | Nie dotyczy |
| 8. | Rodzaj inwestorów, do których kierowana jest oferta: | Inwestorzy Instytucjonalni |
| 9. | Terminy związane z ofertą: | |
| | (i) Dzień otwarcia subskrypcji: | 1 czerwca 2023 r. |
| | (ii) Dzień zakończenia przyjmowania zapisów: | 2 czerwca 2023 r. |
| | (iii) Przewidywany termin przydziału Obligacji: | 5 czerwca 2023 r. |

10. Opis procedury składania zapisów:

Oferta Obligacji została poprzedzona budowaniem Księgi Popytu. Emitent, w porozumieniu z Firmą Inwestycyjną, dokonał uznaniowego wyboru Inwestorów Instytucjonalnych, do których zostaną wysłane zaproszenia do złożenia zapisu na Obligacje i którzy będą uprawnieni do złożenia zapisów na Obligacje w liczbie wskazanej w zaproszeniu do złożenia zapisu oraz dokonania wpłat na Obligacje w sposób wskazany w niniejszych Ostatecznych Warunkach.

Zapisy składane przez Inwestorów Instytucjonalnych, którzy zostali zaproszeni do złożenia zapisów na Obligacje, będą przyjmowane przez Firmę Inwestycyjną na zasadach określonych w zaproszeniu do składania zapisów.

Zaproszony Inwestor Instytucjonalny, do którego zostanie skierowane zaproszenie do składania zapisów, będzie uprawniony do dokonania zapisu na wskazaną w zaproszeniu do złożenia zapisu liczbę Obligacji, która będzie nie większa niż liczba Obligacji deklarowanych do nabycia przez danego inwestora w złożonej przez niego deklaracji nabycia Obligacji oraz, w przypadku złożenia zapisu, będzie zobowiązany do dokonania wpłaty na Obligacje.

Złożenie przez zaproszonego Inwestora Instytucjonalnego zapisu na mniejszą liczbę Obligacji niż określona w zaproszeniu lub dokonanie przez tego inwestora wpłaty na mniejszą liczbę Obligacji niż określona w zaproszeniu może spowodować, że danemu inwestorowi nie zostaną przydzielone żadne Obligacje, przy czym Emitent w uzgodnieniu z Firmą Inwestycyjną może podjąć decyzję o przydzieleniu inwestorowi Obligacji w liczbie wynikającej z dokonanej wpłaty.

W przypadku złożenia przez zaproszonego Inwestora Instytucjonalnego zapisu na większą liczbę Obligacji niż wskazana w zaproszeniu, zapis taki zostanie uznany za złożony na liczbę Obligacji wskazanych w zaproszeniu, przy czym Emitent w uzgodnieniu z Firmą Inwestycyjną może podjąć decyzję o przydzieleniu inwestorowi Obligacji w liczbie wynikającej ze złożonego zapisu.

Inwestorzy Instytucjonalni, którzy nie uczestniczyli w procesie budowy Księgi Popytu lub którzy w nim uczestniczyli, ale nie otrzymali zaproszenia do składania zapisów na Obligacje, mogą składać zapisy na Obligacje na zasadach ogólnych określonych w Prospekcie Podstawowym. Zapis może zostać złożony jedynie w Firmie Inwestycyjnej z zastrzeżeniem regulacji Firmy Inwestycyjnej, w szczególności wymagane jest uprzednie zawarcia umowy

o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia obligacji w ofercie publicznej.

Zapisy na Obligacje 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. Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego bądź niepełnego wypełnienia formularza zapisu na Obligacje ponosi Inwestor Instytucjonalnym.

Wzór formularza zapisu na Obligacje będzie udostępniany Inwestorom Instytucjonalnym przez Firmę Inwestycyjną przyjmującą zapis. Za złożenie formularza zapisu na Obligacje uznaje się także wydruk komputerowy podpisany przez Inwestora Instytucjonalnego i zawierający wszystkie elementy wymagane w formularzu zapisu.

Zapis może zostać złożony w imieniu Inwestora Instytucjonalnego przez właściwie umocowanego pełnomocnika tego inwestora. Osoba występująca w charakterze pełnomocnika zobowiązana jest przedstawić w Firmie Inwestycyjnej wystawione przez Inwestora Instytucjonalnego pełnomocnictwo. Szczegółowe zasady działania pełnomocnika określają procedury Firmy Inwestycyjnej, które mogą być udostępnione Inwestorom Instytucjonalnym na ich żądanie.

11. Możliwość składania zapisów wielokrotnie: NIE

12. Szczegóły dotyczące minimalnej i maksymalnej wielkości zapisu:

Liczba Obligacji, na jaką zaproszony Inwestor Instytucjonalny będzie uprawniony złożyć zapis, powinna być równa liczbie Obligacji wskazanych w wystosowanym do niego zaproszeniu do składania zapisów, która będzie nie większa niż liczba Obligacji deklarowanych do nabycia przez danego inwestora w procesie budowy Księgi Popytu.

Inwestorzy Instytucjonalni, którzy nie uczestniczyli w procesie budowy Księgi Popytu lub którzy w nim uczestniczyli, ale nie otrzymali zaproszenia do składania zapisów na Obligacje, mogą składać zapisy na Obligacje i mogą złożyć zapis na nie mniej niż jedną Obligację i nie więcej niż 1.000 Obligacji.

13. Opis zasad przydziału:

Obligacje zostaną przydzielone w pierwszej kolejności zaproszonym Inwestorom Instytucjonalnym, którzy wzięli udział w budowie Księgi Popytu oraz na podstawie otrzymanych zaproszeń do składania zapisów na Obligacje danej serii prawidłowo złożyli zapisy na Obligacje i spełnili warunki określone w Ostatecznych Warunkach. W odniesieniu do tych zaproszonych Inwestorów Instytucjonalnych Obligacje zostaną przydzielone zgodnie ze złożonymi zapisami. W dalszej kolejności Obligacje mogą zostać przydzielone według uznania Emitenta, działającego w porozumieniu z Firmą Inwestycyjną, pozostałym Inwestorom Instytucjonalnym.

14. Szczegóły dotyczące sposobu i terminu dokonywania płatności przez Inwestorów Instytucjonalnych:

Płatność za Obligacje odbędzie się w trybie przewidzianym w §5 Szczegółowych Zasad Działania KDPW. Inwestor Instytucjonalny, któremu przydzielono Obligacje powinien

wydać podmiotowi prowadzącemu jego Rachunek Papierów Wartościowych nieodwołalną dyspozycję wystawienia w systemie KDPW instrukcji rozrachunkowej na liczbę Obligacji objętych zapisem. Opłacenie zapisu wymaga zapewnienia przez Inwestora Instytucjonalnego na swoim rachunku papierów wartościowych środków pieniężnych niezbędnych do rozrachunku nabycia przydzielonych Obligacji w dniu 26 czerwca 2023 r. Wpłata za subskrybowane Obligacje powinna być dokonana w pełnej wysokości. Za wpłatę w pełnej wysokości rozumie się kwotę równą iloczynowi liczby Obligacji subskrybowanych przez Inwestora Instytucjonalnego oraz ceny jednej Obligacji, po jakiej będą one przez niego nabywane (równiej cenie Obligacji).

- | | | |
|-----|---|--|
| 15. | Tryb rejestracji Obligacji: | W trybie przewidzianym w §5 Szczegółowych Zasad Działania KDPW. |
| 16. | Przewidywany dzień i sposób ogłoszenia rezultatu oferty do publicznej wiadomości: | 5 czerwca 2023 r. |
| 17. | Wysokość kosztów i podatków pobieranych od subskrybenta: | <p>Emitent nie będzie pobierał od Inwestorów Instytucjonalnych żadnych opłat ani podatków w związku ze złożeniem przez nich zapisów na Obligacje.</p> <p>Inwestor Instytucjonalny może być zobowiązany do zapłaty opłat pośrednio związanych z subskrybowaniem Obligacji, w tym w szczególności kosztów prowizji maklerskiej za złożenie zlecenia/zapisu, założenia lub prowadzenia rachunku inwestycyjnego oraz innych kosztów bankowych związanych z dokonaniem wpłaty na Obligacje. Wpłaty na Obligacje nie są oprocentowane i w przypadku zwrotu części lub całej wpłaconej kwoty Inwestorowi Instytucjonalnemu nie przysługują odsetki ani odszkodowanie.</p> |

ALIOR BANK S.A.

Podpis: _____

Podpis: _____

Imię i nazwisko: Radomir Gibała

Imię i nazwisko: Tomasz Miklas

ZAŁĄCZNIK

PODSUMOWANIE

Niniejszy dokument stanowi podsumowanie określonej pojedynczej emisji w rozumieniu Art. 8 ust. 8 Rozporządzenia Prospektowego i dotyczy obligacji serii M (**Obligacje**) emitowanych przez Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (**Emitent**) w ramach programu emisji obligacji, objętego prospektem podstawowym z dnia 24 sierpnia 2022 r. i suplementami z dnia 14 lutego 2023 r. oraz z dnia 17 marca 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 Obligacji. Obligacjom nadano wstępny kod ISIN PLALIOR00250. Emitentem Obligacji 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:	259400QHDOZW MJ103294
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 Obligacje powinna być oparta na przeanalizowaniu przez inwestora całości Prospektu Podstawowego oraz Ostatecznych Warunków. Inwestor może stracić całość lub część kapitału zainwestowanego w Obligacje. 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 Obligacje.	
SEKCJA II – KLUCZOWE INFORMACJE NA TEMAT EMITENTA	
II.1	Kto jest emitentem papierów wartościowych?
<i>II.1.1</i>	<i>Siedziba, forma prawna, kod LEI emitenta, prawo na mocy którego prowadzi działalność, kraj założenia</i>
	Emitentem Obligacji 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 259400QHDOZW MJ103294.

II.1.2	<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 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 3 lutego 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 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 S.A., Skarb Państwa.
II.1.4	<i>Tożsamość głównych dyrektorów zarządzających emitenta</i>
	<p>Organem zarządzającym Emitenta jest zarząd, w skład którego wchodzi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Grzegorz Olszewski – Prezes zarządu; 2. Paweł Broniewski – Wiceprezes zarządu; 3. Radomir Gibała – Wiceprezes zarządu; 4. Szymon Kamiński – Wiceprezes zarządu; 5. Rafał Litwińczuk – Wiceprezes zarządu; 6. Tomasz Miklas – Wiceprezes zarządu; 7. Jacek Polańczyk – Wiceprezes zarządu; 8. Paweł Tymczyszyn – Wiceprezes zarządu. <p>Organem nadzorczym Emitenta jest rada nadzorcza, w skład której wchodzi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Filip Majdowski – Przewodniczący rady nadzorczej; 2. Ernest Bejda – Zastępca przewodniczącego rady nadzorczej; 3. Małgorzata Erlich-Smurzyńska – Członek rady nadzorczej; 4. Paweł Knop – Członek rady nadzorczej; 5. Artur Kucharski – Członek rady nadzorczej; 6. Marek Pietrzak – Członek rady nadzorczej; 7. Paweł Śliwa – Członek rady nadzorczej; 8. Dominik Witek – Członek rady nadzorczej.
II.1.5	<i>Tożsamość biegłych rewidentów emitenta</i>
	Sprawozdania finansowe Emitenta za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. oraz za rok zakończony 31 grudnia 2022 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	Jakie są kluczowe informacje finansowe dotyczące emitenta?			
Rachunek Zysków i Strat (w tys. PLN)				
	<u>1 stycznia 2022 r. – 31 grudnia 2022 r.</u>	<u>1 stycznia 2021 r. – 31 grudnia 2021 r.</u>	<u>1 stycznia 2023 r. – 31 marca 2023 r.</u>	<u>1 stycznia 2022 r. – 31 marca 2022 r.</u>
Wynik z tytułu odsetek	3.559.871	2.798.234	1.103.062	862.351
Wynik z tytułu prowizji i opłat	796.069	766.748	208.551	190.677
Wynik z tytułu odpisów na straty oczekiwane, odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-1.085.324	-1.038.531	-247.895	-262.654
Koszty działania Grupy	-1.997.508	-1.582.544	-506.850	-493.014
Zysk brutto	1.036.024	779.211	508.875	273.384
Zysk netto	683.111	481.925	365.784	169.170
Zysk przypadający na jedną akcję	5,23	3,69	2,80	1,30
Bilans (w tys. PLN)				
	<u>31 grudnia 2022 r.</u>	<u>31 grudnia 2021 r.</u>	<u>31 marca 2023 r.</u>	<u>31 marca 2022 r.</u>
Aktywa ogółem	82.877.172	83.048.372	84.325.176	84.649.724
Inwestycyjne aktywa finansowe	17.015.100	16.099.658	16.815.362	12.325.102
Należności od klientów	57.609.876	58.228.178	57.799.484	58.150.633
Zobowiązania wobec banków	270.431	529.617	303.864	2.687.384
Zobowiązania wobec klientów	70.776.809	72.005.715	71.856.210	70.779.749
Rezerwy	267.947	290.213	204.047	288.627
Kapitał własny	6.169.865	5.919.202	6.908.501	5.579.675
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1	13,00%	12,55%	14,26%	13,06%
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	14,19%	14,16%	15,36%	14,56%
Wskaźnik dźwigni finansowej	7,21%	7,22%	7,73%	8,19%

	Emitent nie publikował informacji finansowych pro forma. Biegły rewident nie wydał zastrzeżeń do sprawozdań finansowych Emitenta sporządzonych za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 r. oraz za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. Dane na podstawie skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Emitenta.
II.3	Jakie są ryzyka właściwe dla emitenta?
	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 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 Obligacji.
SEKCJA III – KLUCZOWE INFORMACJE NA TEMAT PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	
III.1	Jakie są główne cechy papierów wartościowych?
<i>III.1.1</i>	<i>Rodzaj, klasa i kod ISIN papierów wartościowych</i>
	Obligacje są niezabezpieczonymi obligacjami na okaziciela, nieposiadającymi formy dokumentu. Zobowiązania z Obligacji będą stanowiły zobowiązania kwalifikowalne Emitenta w rozumieniu art. 97a ust. 1 pkt 2) Ustawy o BFG. Obligacje zostaną zarejestrowane na podstawie umowy zawartej przez Emitenta z KDPW. Obligacjom został nadany wstępny kod ISIN: PLALIOR00250.
<i>III.1.2</i>	<i>Waluta, nominal, wartość nominalna, liczba emitowanych papierów wartościowych oraz termin zapadalności papierów wartościowych</i>
	Obligacje są emitowane w złotych polskich. Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 400.000 PLN. W ramach emisji, której dotyczy niniejsze podsumowanie, Emitent może wyemitować do 1.000 Obligacji. Termin zapadalności Obligacji przypada na 26 czerwca 2026 r.
<i>III.1.3</i>	<i>Prawa związane z papierami wartościowymi</i>
	Obligacje uprawniają do otrzymania świadczeń pieniężnych związanych z płatnościami odsetek oraz wykupem Obligacji w Dniu Ostatecznego Wykupu lub, w przypadku realizacji przez Emitenta uprawnienia do wcześniejszego wykupu Obligacji, w Dniu Wcześniejszego Wykupu Obligacji.
<i>III.1.4</i>	<i>Uprzywilejowanie papierów wartościowych w strukturze kapitału emitenta w przypadkach niewypłacalności; informacja na temat stopnia podporządkowania papierów wartościowych i potencjalnego wpływu na inwestycje w przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na mocy dyrektywy 2014/59/UE</i>
	Zobowiązania Emitenta z Obligacji będą stanowiły zobowiązania należące do kategorii szóstej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt. 6) Prawa Upadłościowego. Oznacza to, że w przypadku upadłości Emitenta w pierwszej kolejności zaspokojone z funduszu masy upadłości Emitenta zostaną jego zobowiązania należące do kategorii

	<p>o wyższym pierwszeństwie ustalonym zgodnie z art. 440 ust. 2 Prawa Upadłościowego niż zobowiązania z Obligacji. W stosunku do Obligacji mogą zostać zastosowane instrumenty umorzenia lub konwersji, o których mowa w Ustawie o BFG. Instrumenty te będą mogły zostać zastosowane w ramach przymusowej restrukturyzacji Emitenta w sytuacji zagrożenia upadłością Emitenta. W przypadku umorzenia Obligacji, ich posiadaczom nie będą przysługiwały żadne prawa wynikające z Obligacji, które istniały przed dniem umorzenia, z wyjątkiem ewentualnego roszczenia o odszkodowanie, które może powstać w wyniku uchylecia decyzji o umorzeniu Obligacji. W przypadku konwersji wierzytelności wynikających z Obligacji, ich posiadacze obejmą akcje Emitenta w liczbie wynikającej z wartości konwertowanych wierzytelności oraz ceny emisyjnej ustalonej w uchwale o podwyższeniu kapitału zakładowego Emitenta. Z chwilą podjęcia uchwały o podwyższeniu kapitału zakładowego Emitenta posiadacze Obligacji, których wierzytelności z tytułu tych obligacji podlegają konwersji, obejmą wyemitowane akcje Emitenta poprzez pokrycie ich konwertowanymi wierzytelnościami. Zastosowanie instrumentów umorzenia lub konwersji, o których mowa powyżej, nie będzie wymagało zgody posiadaczy Obligacji.</p>
III.1.5	<p><i>Wszelkie ograniczenia dotyczące swobodnej zbywalności papierów wartościowych</i></p>
	<p>Zbywalność Obligacji jest nieograniczona, z tym że, zgodnie z art. 8 ust. 4 Ustawy o Obligacjach, po ustaleniu uprawnionych do świadczeń z tytułu wykupu Obligacji, prawa z Obligacji nie mogą być przenoszone. Zgodnie z art. 8 ust. 5 Ustawy o Obligacjach, jeżeli Emitent nie spełnił w terminie przewidzianym w Warunkach Emisji lub Ostatecznych Warunkach świadczeń z tytułu wykupu Obligacji albo spełnił je tylko w części, możliwość przenoszenia praw z Obligacji zostaje przywrócona po upływie tego terminu, przy czym prawa z Obligacji nie mogą być przeniesione na klienta detalicznego w rozumieniu Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.</p>
III.1.6	<p><i>Polityka dywidendowa lub polityka wypłat</i></p>
	<p>Nie dotyczy.</p>
III.2	<p>Gdzie papiery wartościowe będą przedmiotem obrotu?</p>
	<p>Emitent będzie się ubiegał o dopuszczenie Obligacji do notowań i wprowadzenie Obligacji do obrotu na rynku regulowanym (rynku podstawowym) prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.</p>
III.3	<p>Czy papiery wartościowe są objęte zabezpieczeniem?</p>
	<p>Obligacje nie są objęte zabezpieczeniem.</p>
III.4	<p>Jakie są kluczowe ryzyka właściwe dla papierów wartościowych?</p>
	<p>Najistotniejszymi czynnikami ryzyka właściwymi dla Obligacji są: (i) ryzyko skrócenia terminu inwestycji w Obligacje; (ii) ryzyko wyłączenia Obligacji z obrotu po dniu ustalenia uprawnionych do świadczeń z Obligacji; (iii) ryzyko niedopuszczenia lub niewprowadzenia Obligacji do obrotu na rynku regulowanym; (iv) ryzyko wstrzymania dopuszczenia Obligacji do obrotu na rynku regulowanym lub rozpoczęcia notowań Obligacji na rynku regulowanym; (v) ryzyko zawieszenia obrotu Obligacjami na rynku regulowanym; (vi) ryzyko braku obrotu Obligacjami na rynku wtórnym lub niskiej płynności tego obrotu; (vii) ryzyko zmiany stopy procentowej, według której są oprocentowane Obligacje; (viii) ryzyko zmiany wskaźnika referencyjnego, w oparciu o który jest ustalana stopa procentowa, według której są oprocentowane Obligacje; (ix) ryzyko niewykonania zobowiązań z Obligacji; (x) ryzyko, że aktywa Emitenta mogą nie wystarczyć do zaspokojenia roszczeń wszystkich Obligatariuszy; (xi) ryzyko niezaspokojenia należności z tytułu Obligacji w przypadku upadłości Emitenta; (xii) opóźnienie w płatności świadczeń z Obligacji nie będzie dawało Obligatariuszom prawa do żądania wcześniejszego wykupu Obligacji; (xiii) w stosunku do Obligacji mogą zostać zastosowane instrumenty umorzenia lub konwersji.</p>

**SEKCJA IV – KLUCZOWE INFORMACJE NA TEMAT OFERTY PUBLICZNEJ PAPIERÓW
WARTOŚCIOWYCH LUB DOPUSZCZENIA NA RYNKU REGULOWANYM**

IV.1 Na jakich warunkach i zgodnie z jakim harmonogramem mogą inwestować w dane papiery wartościowe?

Terminy związane z ofertą:

- (i) dzień rozpoczęcia przyjmowania zapisów: 1 czerwca 2023 r.
- (ii) dzień zakończenia przyjmowania zapisów: 2 czerwca 2023 r.

Opis procedury składania zapisów:

Oferta Obligacji została poprzedzona budowaniem Księgi Popytu. Emitent, w porozumieniu z Firmą Inwestycyjną, dokonał uznaniowego wyboru Inwestorów Instytucjonalnych, do których zostaną wysłane zaproszenia do złożenia zapisu na Obligacje i którzy będą uprawnieni do złożenia zapisów na Obligacje w liczbie wskazanej w zaproszeniu do złożenia zapisu oraz dokonania wpłat na Obligacje.

Zapisy składane przez Inwestorów Instytucjonalnych, którzy zostali zaproszeni do złożenia zapisów na Obligacje, będą przyjmowane przez Firmę Inwestycyjną na zasadach określonych w zaproszeniu do składania zapisów.

Zaproszony Inwestor Instytucjonalny, do którego zostanie skierowane zaproszenie do składania zapisów, będzie uprawniony do dokonania zapisu na wskazaną w zaproszeniu do złożenia zapisu liczbę Obligacji, która będzie nie większa niż liczba Obligacji deklarowanych do nabycia przez danego inwestora w złożonej przez niego deklaracji nabycia Obligacji oraz, w przypadku złożenia zapisu, będzie zobowiązany do dokonania wpłaty na Obligacje.

Złożenie przez zaproszonego Inwestora Instytucjonalnego zapisu na mniejszą liczbę Obligacji niż określona w zaproszeniu lub dokonanie przez tego inwestora wpłaty na mniejszą liczbę Obligacji niż określona w zaproszeniu może spowodować, że danemu inwestorowi nie zostaną przydzielone żadne Obligacje, przy czym Emitent w uzgodnieniu z Firmą Inwestycyjną może podjąć decyzję o przydzieleniu inwestorowi Obligacji w liczbie wynikającej z dokonanej wpłaty.

W przypadku złożenia przez zaproszonego Inwestora Instytucjonalnego zapisu na większą liczbę Obligacji niż wskazana w zaproszeniu, zapis taki zostanie uznany za złożony na liczbę Obligacji wskazanych w zaproszeniu, przy czym Emitent w uzgodnieniu z Firmą Inwestycyjną może podjąć decyzję o przydzieleniu inwestorowi Obligacji w liczbie wynikającej ze złożonego zapisu.

Inwestorzy Instytucjonalni, którzy nie uczestniczyli w procesie budowy Księgi Popytu lub którzy w nim uczestniczyli, ale nie otrzymali zaproszenia do składania zapisów na Obligacje, mogą składać zapisy na Obligacje na zasadach ogólnych określonych w Prospekcie Podstawowym. Zapis może zostać złożony jedynie w Firmie Inwestycyjnej z zastrzeżeniem regulacji Firmy Inwestycyjnej, w szczególności wymagane jest uprzednie zawarcia umowy o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia obligacji w ofercie publicznej.

Zapisy na Obligacje 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. Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego bądź niepełnego wypełnienia formularza zapisu na Obligacje ponosi Inwestor Instytucjonalny.

Wzór formularza zapisu na Obligacje będzie udostępniany Inwestorom Instytucjonalnym przez Firmę Inwestycyjną przyjmującą zapis. Za złożenie formularza zapisu na Obligacje uznaje się także wydruk komputerowy podpisany przez Inwestora Instytucjonalnego i zawierający wszystkie elementy wymagane w formularzu zapisu.

Zapis może zostać złożony w imieniu Inwestora Instytucjonalnego przez właściwie umocowanego pełnomocnika tego inwestora. Osoba występująca w charakterze pełnomocnika zobowiązana jest przedstawić w Firmie Inwestycyjnej wystawione przez Inwestora Instytucjonalnego pełnomocnictwo. Szczegółowe zasady działania pełnomocnika określają procedury Firmy Inwestycyjnej, które mogą być udostępnione Inwestorom Instytucjonalnym na ich żądanie.

Możliwość składania zapisów wielokrotnie:

Inwestor nie może złożyć zapisu wielokrotnie.

	<p>Szczegóły dotyczące minimalnej i maksymalnej wielkości zapisu:</p> <p>Liczba Obligacji, na jaką zaproszony Inwestor Instytucjonalny będzie uprawniony złożyć zapis, powinna być równa liczbie Obligacji wskazanych w wystosowanym do niego zaproszeniu do składania zapisów, która będzie nie większa niż liczba Obligacji deklarowanych do nabycia przez danego inwestora w procesie budowy Księgi Popytu.</p> <p>Inwestorzy Instytucjonalni, którzy nie uczestniczyli w procesie budowy Księgi Popytu lub którzy w nim uczestniczyli, ale nie otrzymali zaproszenia do składania zapisów na Obligacje, mogą składać zapisy na Obligacje, mogą złożyć zapis na nie mniej niż jedną Obligację i nie więcej niż 1.000 Obligacji.</p>
IV.2	Kto jest oferującym lub osobą wnioskującą o dopuszczenie do obrotu?
	Emitent jest podmiotem, który oferuje Obligacje. Emitent będzie się ubiegał o dopuszczenie Obligacji do notowań i wprowadzenie Obligacji do obrotu na rynku regulowanym (ryнку podstawowym) prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
IV.3	Dlaczego dany prospekt jest sporządzany?
	Prospekt został sporządzony na podstawie art. 8 Rozporządzenia Prospektowego, w związku z zamiarem prowadzenia ofert publicznych Obligacji na terytorium Polski oraz ubiegania się o ich dopuszczenie do notowań na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i o ich wprowadzenie 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: 399.924.876 PLN. Wpływy netto z emisji Obligacji zostaną przeznaczone na finansowanie bieżącej działalności Emitenta.
<i>IV.3.2</i>	<i>Wskazanie, czy oferta podlega umowie o gwarantowaniu emisji z gwarancją przejęcia emisji, z podaniem wszelkich części, które nie są objęte tą umową</i>
	Oferta Obligacji nie podlega umowie o gwarantowanie emisji.
<i>IV.3.3</i>	<i>Wskazanie najistotniejszych konfliktów interesów dotyczących oferty lub dopuszczenia do obrotu</i>
	Zgodnie z wiedzą Emitenta, nie występują konflikty interesów dotyczące oferty lub dopuszczenia do obrotu.