

## **NOTA INFORMACYJNA**

**dla obligacji serii S**

**o wartości nominalnej 500.000 PLN każda**

**i łącznej wartości nominalnej do 450.000.000 PLN**

**Emitent: Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie**



**Niniejsza nota informacyjna została sporządzona w związku z ubieganiem się o wprowadzenie instrumentów finansowych objętych tą notą do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.**

**Wprowadzenie instrumentów finansowych do obrotu w alternatywnym systemie obrotu nie stanowi dopuszczenia ani wprowadzenia tych instrumentów do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (ryнку podstawowym lub równoległym).**

**Inwestorzy powinni być świadomi ryzyka, jakie niesie ze sobą inwestowanie w instrumenty finansowe notowane w alternatywnym systemie obrotu, a ich decyzje inwestycyjne powinny być poprzedzone właściwą analizą, a także, jeżeli wymaga tego sytuacja, konsultacją z doradcą inwestycyjnym.**

**Treść niniejszej noty informacyjnej nie była zatwierdzana przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod względem zgodności informacji w niej zawartych ze stanem faktycznym lub przepisami prawa.**

**Warszawa, 17 października 2025 r.**

## SPIS TREŚCI

Paragraf	Strona
I. Oświadczenia osób odpowiedzialnych za informacje zawarte w nocie informacyjnej .....	3
II. Podstawowe informacje o Emitencie .....	4
III. Czynniki ryzyka.....	5
IV. Dane o instrumentach finansowych wprowadzanych do alternatywnego systemu obrotu .....	33
V. Informacje dodatkowe .....	40
Załącznik 1 Aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego Emitenta.....	42
Załącznik 2 Tekst statutu Emitenta .....	73
Część 1 Uchwała.....	73
Część 2 Statut.....	75
Załącznik 3 Tekst uchwał stanowiących podstawę emisji obligacji .....	98
Część 1 Uchwała Zarządu Emitenta nr 221/2019 .....	98
Część 2 Uchwała Rady Nadzorczej Emitenta nr 091/2019.....	101
Część 3 Uchwała Zarządu Emitenta nr 336/2023 .....	103
Część 4 Uchwała Rady Nadzorczej Emitenta nr 133/2023.....	105
Część 5 Uchwała Zarządu Emitenta nr 359/2025 .....	107
Część 6 Uchwała Zarządu Emitenta nr 372/2025 .....	110
Załącznik 4 Warunki Emisji Obligacji Serii S .....	113
Załącznik 5 Definicje i objaśnienia skrótów .....	125

**I. OŚWIADCZENIA OSÓB ODPOWIEDZIALNYCH ZA INFORMACJE ZAWARTE W NOCIE INFORMACYJNEJ**

**My, niżej podpisani oświadczamy, że zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przy dołożeniu należytej staranności, by zapewnić taki stan, informacje zawarte w niniejszej notcie informacyjnej są prawdziwe, rzetelne i zgodne ze stanem faktycznym oraz, że nie pominięto w niej żadnych faktów, które mogłyby wpływać na jego znaczenie i wycenę instrumentów finansowych wprowadzanych do obrotu, a także, że opisuje ona rzetelnie czynniki ryzyka związane z udziałem w obrocie tymi instrumentami.**

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

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

Imię i nazwisko: \_\_\_\_\_

Imię i nazwisko: \_\_\_\_\_

Stanowisko: Wiceprezes Zarządu

Stanowisko: Wiceprezes Zarządu

**Zgodnie z postanowieniami § 18 ust. 3a Regulaminu ASO Emitent instrumentów nie jest zobowiązany do zawarcia umowy z Autoryzowanym Doradcą w odniesieniu do instrumentów dłużnych objętych niniejszą notą informacyjną. Zgodnie z § 3 ust. 4 pkt 2 w zw. z § 3 ust. 2 pkt 2 Regulaminu ASO Emitent nie jest zobowiązany do zamieszczenia w niniejszej notcie oświadczenia Autoryzowanego Doradcy.**

## II. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

Nazwa Emitenta:	Alior Bank S.A.
Forma prawna:	spółka akcyjna
Kraj siedziby:	Polska
Siedziba:	Warszawa
Adres:	ul. Chmielna 69, 00-801 Warszawa
KRS:	0000305178
NIP:	107-001-07-31
REGON:	141387142
Numer telefonu:	19 502
Adres głównej strony internetowej:	www[.]aliorbank[.]pl
Adres poczty elektronicznej:	kontakt@alior.pl

### 1. Informacja czy działalność prowadzona przez Emitenta wymaga posiadania zezwolenia, licencji lub zgody

Emitent jest bankiem utworzonym zgodnie z Prawem Bankowym, działającym na podstawie zezwolenia udzielanego przez KNF.

W dniu 18 kwietnia 2008 r. KNF udzieliła zezwolenia na utworzenie banku pod nazwą Alior Bank S.A., a 1 września 2008 r. wydała Emitentowi zezwolenie na rozpoczęcie działalności. Dodatkowo, w dniu 5 września 2008 r. KNF zezwoliła na prowadzenie działalności maklerskiej.

Czas działalności Emitenta nie został oznaczony.

### III. CZYNNIKI RYZYKA

Poprzez nabycie Obligacji emitowanych przez Emitenta, inwestorzy przyjmują ryzyko wynikające z faktu, iż Emitent może stać się niewypłacalny lub z innych przyczyn może nie być w stanie wykonać swoich zobowiązań wynikających z Obligacji.

Istnieje szereg okoliczności, które mogą do tego doprowadzić. Nie jest możliwe zidentyfikowanie wszystkich takich okoliczności ani stwierdzenie, wystąpienie jakich okoliczności jest najbardziej prawdopodobne, gdyż Emitent może nie znać wszystkich takich okoliczności. Ponadto czynniki, które w ocenie Emitenta nie są obecnie istotne, mogą stać się istotne w przyszłości w wyniku wystąpienia zdarzeń, na które Emitent nie ma wpływu. W niniejszym dokumencie Emitent opisał szereg czynników ryzyka odnoszących się do Emitenta (i, o ile to wskazano, do jego Grupy), które mogą w istotnie negatywny sposób wpłynąć na prowadzoną przez Emitenta działalność, jego sytuację finansową i perspektywy rozwoju lub zdolność do wykonania zobowiązań wynikających z Obligacji.

Inwestorzy powinni dokładnie przeanalizować czynniki ryzyka przedstawione poniżej, jak też wszystkie informacje udostępniane przez Emitenta do publicznej wiadomości. Emitent wskazuje przy tym, że w wykonaniu obowiązków informacyjnych nałożonych na Emitenta jako spółkę publiczną, w tym obowiązków wynikających z Rozporządzenia MAR, Emitent publikuje informacje o istotnych zdarzeniach dotyczących Emitenta i prowadzonej przez niego działalności. Takie informacje mogą wskazywać również zdarzenia, które mogą być istotne dla wyceny Obligacji lub oceny zdolności Emitenta do wykonania jego zobowiązań wynikających z Obligacji.

## **1. CZYNNIKI RYZYKA ZWIĄZANE Z EMITENTEM, BRANŻĄ, W KTÓREJ DZIAŁA I OTOCZENIEM REGULACYJNYM**

### **1.1. Ryzyko związane z wpływem pogorszenia sytuacji makroekonomicznej i sytuacji na rynkach finansowych na działalność, kondycję finansową i wyniki finansowe Emitenta i Grupy**

Wśród istotnych czynników mających wpływ na działalność Emitenta i Grupy należy wymienić czynniki makroekonomiczne oraz sytuację na rynkach finansowych. Czynniki te mają bezpośredni i pośredni wpływ na sytuację Emitenta i Grupy.

Z uwagi na to, że działalność Emitenta i Grupy prowadzona jest głównie na terytorium Polski, na wyniki Emitenta i Grupy mają wpływ przede wszystkim wydarzenia gospodarcze, polityczne i społeczne zachodzące w Polsce oraz wydarzenia międzynarodowe mające wpływ na gospodarkę krajową (w szczególności te odnoszące się do globalnej koniunktury, procesów społeczno-politycznych, geopolityki czy polityki monetarnej, itd.).

Pogorszenie koniunktury gospodarczej oraz na rynkach finansowych może negatywnie wpływać na poziom istotnych parametrów makroekonomicznych, takich jak np. rynkowe stopy procentowe, kursy walutowe, popyt na produkty/usługi oferowane przez Emitenta i Grupę, stopę bezrobocia i sytuację finansową kredytobiorców czy wycenę aktywów finansowych stanowiących składniki majątku Emitenta i Grupy.

W dniu 24 lutego 2022 r. Rosja rozpoczęła agresję militarną na Ukrainę. Na dzień sporządzenia niniejszego opisu wojna na Ukrainie trwa, a Rosja okupuje część terytoriów Ukrainy. Wybuch wojny wywołał szereg negatywnych zdarzeń makroekonomicznych oraz wpłynął na sytuację na międzynarodowych rynkach finansowych, a zwłaszcza na wzrost ich zmienności. W szczególności wywołał zaburzenia na rynkach walutowych oraz zaburzenia w łańcuchach dostaw surowców, w tym przede wszystkim surowców energetycznych. W Polsce zjawiska te nasiliły wzrost inflacji konsumenckiej, która w 2022 r. i 2023 r. sięgnęła średnio odpowiednio 14,4% i 11,4% oraz była jedną z przyczyn istotnego wyhamowania wzrostu gospodarczego w 2023 r., kiedy to PKB wzrósł zaledwie o 0,1%. W 2024 r. obserwowana była zauważalna stabilizacja wskaźników gospodarczych, w tym obniżenie inflacji średniorocznie do 3,6% oraz wzrost PKB o 2,9%. W 2025 r. ww. pozytywne tendencje są kontynuowane. Tym niemniej rozwój sytuacji na wojnie jest niepewny, a jego potencjalne zaostrenie może negatywnie oddziaływać na sytuację makroekonomiczną Polski.

Przykładowo, w dniu 10 września 2025 r. doszło do eskalacji konfliktu poprzez wtargnięcie w polską przestrzeń powietrzną kilkunastu rosyjskich dronów wojskowych. Operacja ich neutralizacji zakończyła się powodzeniem, przy czym odnotowano drobne szkody materialne. W tej sprawie rząd złożył formalny wniosek o uruchomienie art. 4 NATO, który został przyjęty i odbyła się w tej sprawie konsultacja państw członkowskich NATO. Wydarzenia spotkały się z potępieniem ze strony państw UE, USA oraz sojuszników NATO, określających incydent jako bezprecedensową prowokację Rosji i test dla systemów obrony NATO.

Rok 2025 r. wiąże się także z dojściem do władzy nowej administracji w Stanach Zjednoczonych. Administracja ta przystąpiła do implementacji szeregu zmian w polityce gospodarczej Stanów Zjednoczonych, które mają wpływ na globalną sytuację makroekonomiczną i będą oddziaływały również na gospodarkę Polski. W szczególności istotne są zmiany w handlu zagranicznym, tj. znaczne podniesienie stawek celnych na import do Stanów Zjednoczonych, w tym również na import z Unii Europejskiej, a więc m.in. z Polski. Decyzje te wprowadziły dużo niepewności co do perspektyw handlu międzynarodowego i mogą być wstępem do jego istotnej przebudowy. Ostateczny zakres i kształt polityki handlowej USA nie jest jeszcze znany, ale wstępne porozumienie na linii USA – UE skutkuje podwyższeniem taryf na import z UE do USA, co może w umiarkowanym stopniu pogorszyć koniunkturę w UE, a pośrednio w Polsce.

Zarówno w przypadku perspektyw wojny rosyjsko-ukraińskiej, a zwłaszcza zaostrzenia konfliktu, jak i zmian w handlu zagranicznym nie można wykluczyć wystąpienia istotnych negatywnych skutków dla działalności Emitenta i Grupy. Pogorszenie sytuacji kredytobiorców spowodowane zarówno wzrostem obciążeń finansowych z tytułu rat kredytowych, jak i rosnących kosztów prowadzenia gospodarstwa domowego lub działalności gospodarczej w następstwie wysokiej inflacji, może wpłynąć na spadek możliwości wywiązywania się przez klientów ze zobowiązań wobec Emitenta i Grupy. To z kolei może negatywnie wpłynąć na jakość portfela kredytowego i potencjalny wzrost odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Ponadto sytuacja finansowa polskich gospodarstw domowych, w tym klientów Emitenta i Grupy, jest silnie skorelowana ze stopą bezrobocia. Wzrost stopy bezrobocia w Polsce może spowodować wzrost oczekiwanych strat kredytowych Emitenta i Grupy i wpłynąć niekorzystnie na jakość i poziom portfela kredytowego. Akceptowalny dla klientów poziom ryzyka może również ulec obniżeniu w odniesieniu do inwestycji w papiery wartościowe, jednostki funduszy inwestycyjnych lub inne produkty inwestycyjne oferowane przez Emitenta i Grupę. Istotne i trwałe osłabienie PLN w relacji do walut obcych może wpłynąć na zdolność kredytobiorców Emitenta do spłaty kredytów walutowych. Może to również spowodować wzrost aktywów ważonych ryzykiem Grupy, co miałoby negatywny wpływ na poziom współczynników adekwatności kapitałowej. Niepewność zarówno na rynku polskim, jak i na rynkach globalnych wynikająca z obaw gospodarczych i geopolitycznych wywołanych wojną rosyjsko-ukraińską oraz zmianami w handlu zagranicznym może również prowadzić do wzrostu kosztów finansowania i ryzyka całkowitego lub częściowego braku możliwości pozyskiwania długu na rynkach kapitałowych niezbędnego w celu wypełnienia wymogów regulacyjnych. Tym samym może to wpływać na możliwość skutecznej realizacji strategii Emitenta i Grupy.

Pogorszenie sytuacji makroekonomicznej i sytuacji na rynkach finansowych, w tym związane z dalszym trwaniem wojny w Ukrainie, a w szczególności jej eskalacją, czy też z istotnym nasileniem globalnych zmian w handlu międzynarodowym może mieć negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności lub perspektywy Emitenta, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do terminowego wykupu Obligacji.

## **1.2. Ryzyko związane z nałożeniem dodatkowych obciążeń podatkowych w stosunku do sektora bankowego**

Zgodnie z Ustawą o Podatku od Niektórych Instytucji Finansowych, niektóre podmioty sektora finansowego są zobowiązane uiszczać podatek od aktywów niektórych instytucji finansowych, tzw. "podatek bankowy". W przypadku banków krajowych jest on naliczany od sumy wartości aktywów banku, z zastrzeżeniem kwoty wolnej od podatku wynoszącej 4 mld PLN i wynosi 0,0366 procent podstawy opodatkowania miesięcznie. Podstawę opodatkowania obniża się przy tym m.in. o wartość funduszy własnych oraz wartość posiadanych skarbowych papierów wartościowych.

Od czasu jego wprowadzenia, podatek bankowy ograniczył zysk netto Emitenta i Grupy. W pierwszym półroczu 2025 r. Emitent poniósł koszt podatku bankowego w kwocie 139,6 mln PLN, wobec 279,6 mln PLN w 2024 r. i 263,7 mln PLN w 2023 r.

W dniu 21 sierpnia 2025 r. Ministerstwo Finansów poinformowało o pracach legislacyjnych mających na celu wprowadzenie podwyższonej stawki podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) dla banków oraz obniżenie stawki podatku bankowego. Ministerstwo Finansów zakłada, że docelowa (tj. od 2028 r.) stawka podatku CIT dla banków wynosić będzie 23% zamiast obecnych 19%. Natomiast w latach 2026-2027 stawka tego podatku wynosiłaby odpowiednio: 30% i 26%. Resort finansów proponuje przy tym stopniową obniżkę stawki podatku bankowego o 10% w 2027 r. i o 20% w 2028 r. (względem stawki aktualnej), celem pobudzenia akcji kredytowej. Przewidywany termin wejścia w życie tych zmian zakładany jest na 1 stycznia 2026 r.

W dniu 30 września 2025 r., zgodnie z powyższymi założeniami, Rada Ministrów przyjęła projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych.

Zwiększenie obecnie obowiązujących lub wprowadzenie dodatkowych obciążeń podatkowych dla sektora bankowego może mieć negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności lub perspektywy Emitenta, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do terminowego wykupu Obligacji.

### **1.3. Ryzyko związane z sankcją kredytu darmowego**

Ustawa o Kredycie Konsumenckim określa elementy, jakie powinna zawierać umowa o kredyt konsumencki. W przypadku gdy umowa o kredyt konsumencki nie spełnia wymogów wskazanych w Ustawie o Kredyt Konsumencki, kredytobiorca ma prawo do zwrócenia kredytu tylko w części kapitałowej, tj. bez odsetek i innych kosztów kredytu należnych w terminie i w sposób ustalony w umowie (tzw. sankcja kredytu darmowego).

Emitent, podobnie jak cały polski sektor bankowy, mierzy się z problemem pozwów składanych przez konsumentów lub wyspecjalizowane podmioty skupujące wierzytelności od konsumentów obejmujących zwrot kosztów kredytu konsumenckiego z uwagi na wady umowy kredytu konsumenckiego. Podstawowym zarzutem powodów, obecnym we wszystkich sprawach, jest zarzut braku możliwości kredytowania kosztów kredytu oraz pobierania oprocentowania (odsetek kapitałowych) od kosztów kredytu, w szczególności prowizji przygotowawczej.

W dniu 13 lutego 2025 r. TSUE, wydał wyrok na podstawie pytań prejudycjalnych polskiego sądu dotyczących sankcji kredytu darmowego. TSUE nie orzekł, że oprocentowanie kredytowanych kosztów jest niedopuszczalne. TSUE potwierdził ponadto, że sankcji kredytu darmowego nie można stosować automatycznie i do sądu krajowego należy ocena wagi naruszonych obowiązków przez kredytodawcę i ich wpływu na decyzję konsumenta o zawarciu umowy. W ocenie Emitenta wyrok ten potwierdza dotychczasowe stanowisko Emitenta, że kredytowanie kosztów kredytu, a w szczególności prowizji, jest dopuszczalne i nie skutkuje sankcją kredytu darmowego.

Na dzień 30 czerwca 2025 r. przeciwko Emitentowi toczyło się 3 448 postępowań sądowych dotyczących sankcji kredytu darmowego o wartości przedmiotu sporu 151,3 mln PLN. Na dzień 31 grudnia 2024 r. i na dzień 31 grudnia 2023 r. wartości te wynosiły odpowiednio 2 746 postępowań sądowych o wartości przedmiotu sporu 115,1 mln PLN oraz 1 219 postępowań o wartości przedmiotu sporu 44,1 mln PLN.

Na dzień 30 czerwca 2025 r. łączna kwota rezerwy z tego tytułu wyniosła 71,2 mln PLN (wobec 50,6 mln PLN na dzień 31 grudnia 2024 r.) i obejmowała zarówno rezerwę na aktualnie prowadzone spory, jak i na zakładany przez Emitenta ich przyszły napływ.

Na dzień sporządzenia niniejszych czynników ryzyka nie można zapewnić, iż wysokość ustanowionej rezerwy będzie wystarczająca. Ewentualne wystąpienie wyższych kosztów związanych z roszczeniami dotyczącymi sankcji kredytu darmowego będzie wiązało się z koniecznością ustanowienia dalszych rezerw przez Emitenta, co może mieć negatywny wpływ na działalność Emitenta i Grupy, ich sytuację finansową oraz wyniki operacyjne, a co za tym idzie na zdolność Emitenta do realizowania płatności z tytułu Obligacji i terminowego wykupu Obligacji.

#### **1.4. Ryzyko związane z postępowaniami sądowymi podważającymi oprocentowania kredytów w oparciu o wskaźnik referencyjny stopy procentowej WIBOR, w zakresie kwestionowania sposobu naliczania oprocentowania oraz braku informacji o ryzyku zmiany stopy procentowej**

Podwyżki stóp procentowych, które rozpoczęły się w październiku 2021 r., miały bezpośredni wpływ na wzrost WIBOR, który jest podstawą ustalenia przez Emitenta oprocentowania większości hipotecznych i konsumenckich kredytów złotych o zmiennym oprocentowaniu. W efekcie rosnących rat kredytów, niektórzy kredytobiorcy zaczęli szukać podstaw do unieważnienia ich zobowiązań wynikających z kredytów, których oprocentowanie jest ustalone w oparciu o WIBOR.

W pozwach składanych przeciwko bankom w Polsce, w tym przeciwko Emitentowi, kredytobiorcy zarzucają między innymi, że podpisane przez nich umowy kredytowe nie zawierają właściwej informacji o zasadach ustalania WIBOR, ryzyku zmiany stopy procentowej opartej o ten wskaźnik, jak również zarzucają podatność WIBOR na manipulację i nieprzydatność tego wskaźnika do obliczenia oprocentowania.

Na dzień sporządzenia niniejszych czynników ryzyka nie zapadło prawomocne orzeczenie sądu rozstrzygające spór dotyczący stopy procentowej ustalonej w oparciu o WIBOR.

W dniu 3 lipca 2024 r. do TSUE wpłynęły pytania prejudycjalne Sądu Okręgowego w Częstochowie (sygn. akt I C 1226/23) dotyczące wskaźnika WIBOR i jego zastosowania w umowach kredytowych. Postępowanie, w ramach którego skierowano do TSUE pytania prejudycjalne dotyczy umowy o kredyt hipoteczny oprocentowany według zmiennej stopy procentowej, w której wskaźnik WIBOR był kluczowym elementem ustalania oprocentowania. Na dzień sporządzenia niniejszych czynników ryzyka TSUE nie udzielił odpowiedzi na pytania prejudycjalne w tej sprawie.

Natomiast w dniu 11 września 2025 r. w tej sprawie ogłoszona została opinia rzecznika generalnego TSUE. W swojej opinii rzecznik wskazał, iż zapisy umowy dotyczącej zmiennego oprocentowania opartego na WIBOR objęte są zakresem stosowania Dyrektywy 93/13 (w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich), jeżeli przepisy krajowe nie przewidują obowiązkowego stosowania tego wskaźnika i jego określonej stawki. Ponadto wskazał, iż Dyrektywa pozwala na ocenę nieuczciwego charakteru warunku uwzględnionego w umowie (który przewiduje zastosowanie zmiennego oprocentowania opartego na WIBOR), jeżeli warunek ten nie został sformułowany prostym i zrozumiałym językiem. Dodatkowo postanowienia Dyrektywy 93/13 należy interpretować w ten sposób, że zobowiązuje ona sąd krajowy do dokonania oceny, czy warunek umowy dotyczący zmiennej stopy oprocentowania opartej o wskaźnik referencyjny WIBOR powoduje znaczącą nierównowagę wynikających z umowy praw i obowiązków stron ze szkodą dla konsumenta, przy czym ocena ta nie może jednak odnosić się do wskaźnika WIBOR jako takiego ani do metody jego ustalania.

W dniu 30 czerwca 2025 r. Sąd Okręgowy Warszawa – Praga w Warszawie (sygn. II C 1440/24) skierował do TSUE kolejne pytania prejudycjalne dotyczące wskaźnika WIBOR i jego zastosowania w umowach kredytowych. Sąd zadał pytanie o zakres obowiązków informacyjnych dotyczących WIBOR przed wejściem w życie Rozporządzenia BMR, skutki pośredniego wpływu banków – panelistów na ustalanie wysokości tego wskaźnika oraz jakie skutki dla ważności i treści umowy kredytu miałyby uznanie postanowienia odwołującego się do WIBOR za abuzywne. Na dzień sporządzenia niniejszych czynników ryzyka TSUE nie udzielił odpowiedzi na pytania prejudycjalne.

Wyroki TSUE mogą mieć istotne znaczenie dla późniejszych orzeczeń wydawanych przez polskie sądy.

Na dzień sporządzenia niniejszych czynników ryzyka Emitent nie jest w stanie przewidzieć kierunku, w którym podąży linia orzecznicza TSUE oraz polskich sądów, ale jeśli TSUE lub polskie sądy uznają, że umowy kredytowe dotyczące kredytów oprocentowanych w oparciu o WIBOR zawierają wady prawne, istnieje ryzyko, że duża liczba kredytobiorców może zdecydować się na ich zaskarżenie na drodze sądowej. Kredyty

oprocentowane w oparciu o WIBOR stanowią znaczącą część aktywów Emitenta. Według stanu na dzień 30 czerwca 2025 r. wartość bilansowa brutto tych aktywów wyniosła 30,1 mld PLN wobec 31,3 mld PLN na dzień 31 grudnia 2024 r.

W przypadku gdy wyniki orzeczeń sądowych w sporach dotyczących umów kredytowych opartych o WIBOR będą niekorzystne dla Emitenta może mieć to istotnie negatywny wpływ na działalność Emitenta i Grupy, ich sytuację finansową oraz wyniki operacyjne, a co za tym idzie na zdolność Emitenta do realizowania płatności z tytułu Obligacji i ich terminowego wykupu.

#### **1.5. Ryzyko związane z decyzjami organów sprawujących nadzór nad działalnością Emitenta**

Emitent prowadzi działalność, która podlega przepisom prawa polskiego i europejskiego, a także różnego rodzaju orzeczeniom sądowym i decyzjom administracyjnym oraz rekomendacjom organów nadzoru, które nakładają wymogi i ograniczenia o szerokim zakresie zastosowania.

Wiele z tych przepisów, w tym m.in. regulujących działalność sektora bankowego, dotyczących podatków czy regulujących prowadzenie działalności gospodarczej, ulega zmianom i będzie ulegać zmianom w przyszłości. Ponadto rosnąca liczba wymogów regulacyjnych mających zastosowanie wobec Emitenta, w połączeniu z ich częstymi zmianami powoduje, że na Emitencie i Grupie ciąży obowiązek aktualizacji wewnętrznych polityk i procedur w celu zapewnienia ich zgodności z tymi wymogami. Emitent i Grupa nie mogą przy tym wykluczyć, iż interpretacja tych przepisów może prowadzić do braku zgodności i podlegać kwestionowaniu (m.in. przez sądy, organy administracji, w tym organy podatkowe). Może narazić to Emitenta i Grupę na różne kary oraz konieczność ponoszenia kosztów związanych z dostosowaniem swoich praktyk do interpretacji właściwego podmiotu wydającego takie interpretacje.

Przykładowo w dniu 6 lipca 2021 r. KNF wszczęła postępowanie administracyjne dotyczące zastosowania względem Emitenta środka sankcyjnego określonego w ustawie z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, w związku ze zidentyfikowaniem nieprawidłowości w zakresie określania wymagań i potrzeb klienta w procesie oferowania umów ubezpieczenia. W powyższej sprawie w dniu 27 września 2024 r. zawarty został układ dotyczący warunków nadzwyczajnego złagodzenia sankcji i nałożona została na Emitenta kara pieniężna w wysokości 300 tys. PLN.

Emitent podjął także szereg działań dotyczących obszaru działalności Emitenta jako dystrybutora ubezpieczeń, których celem było usunięcie nieprawidłowości zakwestionowanych przez KNF, a także wdrożył rozwiązania, które mają na celu zapobieganie wystąpieniu naruszenia prawa w tym obszarze w przyszłości. Emitent nie może jednak wykluczyć, że działania podejmowane przez Emitenta mogą zostać w przyszłości zakwestionowane przez organy nadzoru i na Emitenta mogą zostać nałożone w przyszłości kary finansowe.

Działalność Emitenta musi być także prowadzona zgodnie z przepisami dotyczącymi ochrony konkurencji i konsumentów. Zgodnie z Ustawą o Ochronie Konkurencji i Konsumentów, Prezes UOKiK może ukarać podmiot za stosowanie praktyk ograniczających konkurencję, stosowanie niedozwolonych postanowień wzorców umów z klientami oraz za stosowanie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, wydając odpowiedni nakaz i nakładając na dany podmiot karę lub stosując inne środki prawne.

Za praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów Ustawa o Ochronie Konkurencji i Konsumentów uważa m. in. tzw. „*misseling usług finansowych*”, czyli proponowanie konsumentom nabycia usług finansowych, które nie odpowiadają ich potrzebom, ustalonym z uwzględnieniem dostępnych przedsiębiorcy informacji w zakresie ich cech lub proponowanie nabycia tych usług w sposób nieadekwatny do ich charakteru. Emitent wprowadził odpowiednie procedury oraz system szkoleń w celu zminimalizowania ryzyka związanego z oferowaniem usług finansowych nieadekwatnych dla danego klienta. Jednak w związku z tym, że pojęcie *misselingu* zostało sformułowane w bardzo szeroki i niejasny sposób, istnieje ryzyko

wszczęcia postępowań przez Prezesa UOKiK mających na celu nałożenie kary pieniężnej z tytułu oferowania przez Emitenta usług finansowych nieadekwatnych dla danego klienta. Istnieje ryzyko, że praktyki stosowane przez Emitenta, zapisy i klauzule umowne, wysokość i sposób naliczania opłat mogą zostać uznane przez właściwe organy ochrony konkurencji i konsumentów za naruszające obowiązujące standardy i przepisy prawa.

Przykładowo w dniu 27 września 2019 r. Prezes UOKiK wydał postanowienie o wszczęciu wobec Emitenta postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. Przedmiotem postępowania objętych jest 11 klauzul modyfikacyjnych, które zostały zamieszczone w stosowanych przez Emitenta wzorcach umownych, na podstawie których Emitent mógł dokonać jednostronnych zmian w umowach zawartych z konsumentami. Emitent przedstawił plan usunięcia wskazanych klauzul modyfikacyjnych z umów z klientami. UOKiK zdecydował o przedłużeniu terminu zakończenia postępowania do 31 grudnia 2025 r. Jeśli Prezes UOKiK zaakceptuje plan Emitenta, Emitent podejmie działania w celu dostosowania zakwestionowanych klauzul modyfikacyjnych do oczekiwań Prezesa UOKiK.

Na dzień sporządzenia niniejszych czynników ryzyka Emitent nie jest w stanie dokonać wiarygodnego szacunku wartości tego zobowiązania warunkowego z uwagi na brak możliwości wyceny potencjalnych skutków naruszenia oraz z uwagi na brak możliwości precyzyjnego oszacowania wysokości potencjalnej kary, która może zostać nałożona przez UOKiK. Maksymalna wysokość kary pieniężnej to 10% obrotu Emitenta osiągniętego w roku obrotowym poprzedzającym rok nałożenia kary. Na dzień 30 czerwca 2025 r. Emitent nie zidentyfikował przesłanek do utworzenia rezerw z tytułu tego postępowania.

Przykładowo w wyniku przeprowadzonego postępowania wyjaśniającego UOKiK w dniu 13 lutego 2024 r. wszczął również wobec Emitenta postępowanie ws. praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, polegających na naruszeniu ustawy o usługach płatniczych w zakresie postępowania z nieautoryzowanymi transakcjami. Maksymalna wysokość kary pieniężnej z tego tytułu stanowi 10% obrotu Emitenta osiągniętego w roku obrotowym poprzedzającym rok nałożenia kary. Na dzień 30 czerwca 2025 r. Emitent nie utworzył rezerw z tego tytułu.

W tej sprawie Emitent przedstawił UOKiK wstępną propozycję zobowiązania do podjęcia określonych działań zmierzających do zakończenia zarzucanego naruszenia oraz usunięcia jego skutków. W związku z opisanym powyżej postępowaniem wskazać należy, że na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość reklamacji z tytułu nieautoryzowanych transakcji, które zostały przez Emitenta odrzucone, niezgodnie ze stanowiskiem UOKiK wynosi ok. 50 mln PLN. W ocenie Emitenta odrzucone dotychczas ww. reklamacje, w przypadku konieczności ich uznania w ramach wykonania ewentualnego zobowiązania w postępowaniu UOKiK, mogą następnie częściowo zostać odzyskane na drodze sądowej. W związku z powyższym Emitent na dzień 30 czerwca 2025 r. utworzył na ten cel rezerwę w wysokości 15,5 mln PLN wobec 9,8 mln PLN na dzień 31 grudnia 2024 r.

W rezultacie postępowań przed KNF i UOKiK, których Emitent jest lub może być stroną, Emitent może między innymi ponieść koszty związane z wypłatą odszkodowań, kar administracyjnych, zostać zobligowany do zmiany postanowień lub wzorów umów lub do zaprzestania oferowania konkretnych usług i produktów lub podjęcia innych działań, co może mieć istotny negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności lub perspektywy Emitenta, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do terminowego wykupu Obligacji.

#### **1.6. Ryzyko związane z postępowaniami sądowymi, administracyjnymi lub innymi, które mogą mieć niekorzystny wpływ na Emitenta i jego działalność**

Z uwagi na charakter prowadzonej działalności Emitent i Grupa mogą być narażeni na ryzyko wszczęcia przeciwko niemu postępowań cywilnych, administracyjnych lub innych, zarówno przez jego klientów, pracowników i akcjonariuszy, jak i inne osoby.

Wynik sporów sądowych lub tym podobnych postępowań jest trudny do przewidzenia lub oszacowania. Strony wszczynające tego rodzaju postępowania przeciwko Emitentowi mogą w szczególności żądać zwrotu znacznych kwot lub zaspokojenia swoich roszczeń w inny sposób, co może wpłynąć na zdolność Emitenta do prowadzenia działalności, a wysokość potencjalnych kosztów związanych z takimi działaniami może pozostawać niepewna przez znaczący okres. Znaczące mogą być również koszty obsługi prawnej w ewentualnych przyszłych postępowaniach.

W sprawach spornych, w których Emitent był pozwanym, wartość utworzonych rezerw z tego tytułu wynosiła na dzień 30 czerwca 2025 r. 253,5 mln PLN wobec 216,1 mln PLN na dzień 31 grudnia 2024 r. i 157,2 mln PLN na dzień 31 grudnia 2023 r.

W przypadku spraw stanowiących zobowiązania warunkowe łączna wartość przedmiotu sporu wyniosła na dzień 30 czerwca 2025 r. 1 118,3 mln PLN wobec 971 mln PLN na dzień 31 grudnia 2024 r. i 625 mln PLN na dzień 31 grudnia 2023 r.

Spory, których stroną jest Emitent, dotyczą roszczeń klientów, osób trzecich lub byłych pracowników. Największą liczbę spraw stanowią spory z podmiotami nabywającymi od konsumentów roszczenia z tytułu proporcjonalnego zwrotu kosztów przy wcześniejszej spłacie kredytu konsumenckiego oraz z tytułu wad umowy kredytu konsumenckiego. Emitent ocenia, że jego przegrana w sprawie lub sprawach, których jednostkowa lub łączna wartość przedmiotu sporu przekracza kwotę 100 mln PLN spowodowałaby konieczność spłaty środków o istotnej dla Emitenta wartości, co mogłoby negatywnie wpłynąć na sytuację finansową, wyniki działalności Emitenta, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do terminowego wykupu Obligacji.

#### **1.7. Ryzyko braku spełnienia wymogów dotyczących MREL**

Zgodnie z Ustawą o BFG, Emitent zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym zobowiązany jest do utrzymywania określonego przez BFG poziomu MREL. Wymóg MREL wyrażony jest jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (ang. *total risk exposure amount*, TREA) oraz miary ekspozycji całkowitej (ang. *total exposure measure*, TEM) ustalanych zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Wymóg MREL ma charakter indywidualny dla każdego podmiotu i jest ustalany przez BFG zgodnie z zasadami wynikającymi z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, przy uwzględnieniu specyfiki określonego podmiotu.

Wymogi MREL wobec Emitenta na poziomie skonsolidowanym zostały określone przez BFG odpowiednio dla MREL TREA 15,36% oraz dla MREL TEM 5,91%. Kapitał podstawowy Tier I utrzymywany na potrzeby wymogu połączony bufora nie może być uwzględniony do spełnienia wymogu MREL TREA.

W celu spełnienia tego wymogu Emitent w czerwcu 2023 r. przeprowadził emisję obligacji o wartości nominalnej wynoszącej 400 mln PLN (obligacje te zostały wykupione przed terminem w czerwcu 2025 r.), w grudniu 2023 r. o wartości nominalnej 450 mln PLN, w czerwcu 2024 r. o wartości nominalnej 550 mln PLN, w listopadzie 2024 r. o wartości nominalnej 400 mln PLN oraz w czerwcu 2025 r. o wartości nominalnej 400 mln PLN. Według stanu na dzień 30 czerwca 2025 r., na poziomie skonsolidowanym, MREL w relacji do TREA wyniósł 20,07%, a w relacji do TEM 10,73%, tym samym Emitent spełniał wskazane powyżej wymogi MREL. Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. wartości te wynosiły odpowiednio 21,78% i 11,29%.

Na zdolność Emitenta do utrzymywania wymogów MREL oraz zdolność do pozyskania przez Emitenta dodatkowych zobowiązań wymaganych w celu utrzymania tych wymogów, w perspektywie zarówno krótko jak i długoterminowej, wpływ mają analogiczne czynniki jak wskazane w niniejszym opisie czynników ryzyka i dotyczące *Ryzyka braku spełnienia wymogów dotyczących minimalnych współczynników adekwatności*

*kapitałowej*. W związku z tym Emitent nie może wykluczyć, że w przyszłości może nie być w stanie spełnić nałożonych na niego wymogów MREL.

Niezdolność do utrzymania wymaganych poziomów MREL może skutkować nałożeniem na Emitenta sankcji administracyjnych lub kar pieniężnych na mocy przepisów Ustawy o BFG (nawet do wysokości 10% przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym). Może to spowodować utratę reputacji Emitenta i Grupy oraz spowodować wzrost kosztów ich działalności, a przez to mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową i wynik działalności operacyjnej Emitenta i Grupy, wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do ich terminowego wykupu.

#### **1.8. Ryzyko znaczących wpłat do BFG lub na rzecz systemu ochrony banków komercyjnych**

Emitent jest zobowiązany do dokonywania wpłat na rzecz ustawowego systemu gwarantowania depozytów, prowadzonego przez BFG, który zapewnia klientom banków i kas oszczędnościowo-kredytowych zwrot, do określonej wysokości, pewnych należności w wypadku niewypłacalności tych instytucji, a także składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków utworzony w celu zapewnienia środków na finansowanie zadań BFG w zakresie przymusowej restrukturyzacji banków, firm inwestycyjnych, oddziałów banków zagranicznych i kas oszczędnościowo-kredytowych, w tym kosztów przymusowej restrukturyzacji poniesionych po wszczęciu przymusowej restrukturyzacji.

Wysokość składek na fundusz gwarantowania depozytów oraz fundusz przymusowej restrukturyzacji banków ustalana jest przez BFG indywidualnie dla każdego banku, z uwzględnieniem minimalnych i docelowych poziomów tych funduszy. Podstawę wyznaczania kwartalnych składek ponoszonych na obowiązkowy system gwarantowania depozytów stanowi wartość środków gwarantowanych danego banku na koniec kwartału bezpośrednio poprzedzającego kwartał, którego składka dotyczy. W przypadku rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji podstawę do wyznaczenia składki stanowi wartość pasywów banku pomniejszona o kwotę funduszy własnych oraz środków gwarantowanych ujętych w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym poprzedzającym rok, za który wnoszona jest ta składka. Na kwotę składek, w przypadku funduszu gwarantowania depozytów, ma wpływ profil ryzyka określany zgodnie z rozporządzeniem wydanym na podstawie Ustawy o BFG oraz w przypadku składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji profil ryzyka określony zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/63 z dnia 21 października 2014 r.

Wysokość składki Emitenta na fundusz gwarantowania depozytów w 2022 r. wyniosła 31,09 mln PLN. W związku ze spełnieniem przesłanki, o której mowa w art. 294 ust. 1 Ustawy o BFG, Rada BFG postanowiła o niepobieraniu od Emitenta składek na fundusz gwarantowania depozytów za rok 2023 oraz 2024. Za I połowę 2025 r. składka przekazana przez Emitenta z tego tytułu wyniosła 21,8 mln PLN.

W przypadku funduszu przymusowej restrukturyzacji banków wysokość składki należnej od Emitenta za 2025 r. wyniosła 63,8 mln PLN, za 2024 r. wyniosła 40,64 mln PLN, za 2023 r. wyniosła 58,87 mln PLN, a za rok 2022 wyniosła 66,52 mln PLN.

Zgodnie z Ustawą o BFG, w przypadku gdy środki systemu gwarantowania depozytów w bankach są niewystarczające, BFG może zobowiązać banki, w tym Emitenta, do wniesienia nadzwyczajnych składek. Przykładowo, w 2015 r., w wyniku zawieszenia przez KNF działalności Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie oraz wystąpienia z wnioskiem o ogłoszenie upadłości tego banku, Emitent został zobowiązany do dokonania dodatkowej wpłaty do BFG w wysokości 56,97 mln PLN. Nie można wykluczyć, że w przyszłości Emitent zostanie zobowiązany do dokonania dodatkowych wpłat do BFG w związku z pogorszeniem się sytuacji finansowej jakiegokolwiek banku. Analogicznie, gdy środki funduszu przymusowej restrukturyzacji są niewystarczające do finansowania przymusowej restrukturyzacji, BFG może zobowiązać banki, w tym Emitenta, do wniesienia na ten fundusz składek nadzwyczajnych. Ich wysokość nie może przekroczyć przy tym trzykrotności łącznej kwoty składek ustalonych na dany rok kalendarzowy.

W czerwcu 2022 r. osiem banków w Polsce, w tym Emitent, zawarło umowę systemu ochrony i utworzyło system ochrony banków komercyjnych. W związku z tym została zawiązana spółka zarządzająca tym systemem pod nazwą System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. Zadaniem systemu ochrony jest wspieranie bezpieczeństwa finansowego swoich uczestników, środków klientów i stabilności sektora bankowego poprzez wspieranie prowadzonej przez BFG przymusowej restrukturyzacji oraz przejęcia banku, o którym mowa w art. 146 Prawa Bankowego. W związku z utworzeniem systemu ochrony, jego uczestnicy dokonali wpłat na jego rzecz, obciążających ich wyniki za 2022 r. W 2022 r. koszty poniesione przez Emitenta z tego tytułu wyniosły 214,09 mln PLN.

W dniu 30 września 2022 r. BFG wszczął przymusową restrukturyzację Getin Noble Bank S.A., na przeprowadzenie której przeznaczona została kwota 10,34 mld PLN bezzwrotnego wsparcia, z czego 6,87 mld PLN pochodziło z funduszy BFG, a 3,47 mld PLN stanowiło zaangażowanie środków Systemu Ochrony Banków Komercyjnych S.A. Nie można wykluczyć, że w przyszłości w stosunku do innego banku mogą wystąpić przesłanki uprawniające BFG do uruchomienia przymusowej restrukturyzacji. Nie można również wykluczyć, że w takiej sytuacji system ochrony banków komercyjnych będzie musiał dokonać wsparcia BFG, co może wiązać się z dodatkowymi wpłatami od członków tego funduszu, w tym od Emitenta.

Wszelkie dodatkowe płatności, które Emitent jest lub będzie zobowiązany dokonać na rzecz BFG oraz innych systemów rekompensat, w tym systemu ochrony banków komercyjnych, mogą mieć istotny negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności lub perspektywy Emitenta, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do terminowego wykupu Obligacji.

### **1.9. Ryzyko braku spełnienia wymogów dotyczących minimalnych współczynników adekwatności kapitałowej**

Emitent zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym ma obowiązek spełniania wymogów dotyczących minimalnego poziomu adekwatności kapitałowej, wynikającego z Rozporządzenia CRR, wymogu tzw. Filara II wynikającego z Prawa Bankowego oraz wymogu połączonego bufora wynikającego z Ustawy o Nadzorze Makroostrożnościowym.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR minimalne wartości współczynników adekwatności kapitałowej wynoszą:

- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1): 4,5%;
- dla współczynnika kapitału Tier I (T1): 6,0%;
- dla łącznego współczynnika kapitałowego (TCR): 8,0%;
- dla wskaźnika dźwigni (LR): 3,0%.

Zgodnie z Prawem Bankowym (w ramach tzw. Filara II) KNF może nakazać bankowi przestrzeganie dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w przepisach Rozporządzenia CRR.

Zgodnie z Ustawą o Nadzorze Makroostrożnościowym, na wymóg połączonego bufora składa się:

- bufor zabezpieczający w wysokości 2,5%;
- bufor antycykliczny w wysokości 0,01% (od 25 września 2025 r. 1% oraz zgodnie z rekomendacją Komitetu Stabilności Finansowej od 25 września 2026 r. 2%);
- bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 1% (specyficzny dla konkretnych banków; Emitent nie jest nim objęty);

- bufor ryzyka systemowego w wysokości 0% (bufor uchylony od dnia 19 marca 2020 r.; do tej daty wartość bufora wynosiła 3%; bufor może zostać przywrócony w przyszłości).

Wymóg połączony bufora wyznaczony dla Emitenta na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym na dzień 30 czerwca 2025 r. wyniósł 2,51%.

Minimalna wartość wskaźników adekwatności kapitałowej jakie zobowiązany jest utrzymywać Emitent na poziomie jednostkowym wynosi odpowiednio dla CET1 7,02%, dla T1 8,52%, dla TCR 10,52% oraz 3,0% dla LR, a na poziomie skonsolidowanym 7,01% dla CET1, 8,51% dla T1, 10,51% dla TCR oraz 3,0% dla LR.

Na dzień 30 czerwca 2025 r. wartość wskaźników adekwatności kapitałowej na poziomie skonsolidowanym wynosiła odpowiednio dla CET1, T1 i TCR 16,97% oraz 9,07% dla LR i przekraczała wymagane poziomy minimalne wskazane powyżej. Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość tych wskaźników wynosiła odpowiednio dla CET1, T1 i TCR 19,02% oraz 9,82% dla LR.

Na zdolność Emitenta do utrzymywania wymogów w zakresie adekwatności kapitałowej zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym, w perspektywie zarówno krótko, jak i długoterminowej ma wpływ wiele czynników, w szczególności: wzrost kwoty całkowitej ekspozycji na ryzyko Emitenta i Grupy w wyniku wzrostu aktywów i/lub deprecjacji PLN względem walut obcych, w których wyrażona jest część aktywów Emitenta i Grupy, osiągnięte przez Emitenta i Grupę wyniki finansowe, w tym poziom wypłacanej dywidendy, obniżenie jakości aktywów prowadzące do podniesienia poziomu oczekiwanych strat kredytowych, obniżenie wartości portfela papierów wartościowych, nałożenie dodatkowych wymogów lub wprowadzenie zmian w wymogach regulacyjnych, a także zmiany w zasadach rachunkowości.

Dodatkowym czynnikiem związanym z utrzymywaniem wymogów w zakresie adekwatności kapitałowej jest zdolność Emitenta do pozyskania dodatkowego kapitału. Wpływ na nią mogą mieć m. in. przyszłe wyniki finansowe Emitenta i Grupy, zmiany ratingu kredytowego Emitenta, sytuacja finansowa głównego akcjonariusza Emitenta oraz sytuacja makroekonomiczna i warunki rynkowe panujące na rynku kapitałowym w Polsce i na świecie. Skrajnie niekorzystny zbieg wystąpienia kilku z ww. czynników może spowodować, nawet pomimo stosowanych przez Emitenta narzędzi i technik zarządzania poziomem adekwatności kapitałowej, iż Emitent może nie być w stanie spełnić obowiązujących wymogów adekwatności kapitałowej.

Niezdolność do utrzymania wymaganych współczynników adekwatności kapitałowej może skutkować nałożeniem na Emitenta sankcji administracyjnych lub kar pieniężnych na mocy przepisów Prawa Bankowego (nawet do wysokości 10% przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym). Ponadto w razie naruszenia lub wystąpienia niebezpieczeństwa naruszenia współczynników adekwatności kapitałowej powstają przesłanki do wdrożenia planu naprawy sporządzanego przez Emitenta zgodnie z Prawem Bankowym. Może to spowodować wzrost kosztów działalności Emitenta i Grupy, a przez to mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową i wynik działalności operacyjnej Emitenta i Grupy, wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do ich terminowego wykupu.

#### **1.10. Ryzyko związane z roszczeniami konsumentów w zakresie kredytów hipotecznych wyrażonych w walutach obcych, w tym w CHF**

Polskie banki udzieliły wielu Kredytów Hipotecznych w CHF. Kredyty Hipoteczne w CHF były niezwykle popularnym produktem z powodu m.in. niskiego oprocentowania, które było stosowane na moment ich udzielenia. W związku z gwałtowną aprecjacją franka szwajcarskiego, wysokość miesięcznych rat Kredytów Hipotecznych w CHF oraz pozostałe do spłaty kwoty główne Kredytów Hipotecznych w CHF uległy znacznemu wzrostowi. Z tej przyczyny wielu kredytobiorców Kredytów Hipotecznych w CHF postanowiło wystąpić z powództwem o unieważnienie umów Kredytów Hipotecznych w CHF lub części ich postanowień.

W dniu 3 października 2019 r. w wyroku TSUE w sprawie C-260/18 dotyczącym umowy Kredytu Hipotecznego w CHF zawartej przez Raiffeisen Bank Polska S.A., sąd ten wskazał, między innymi, że przepisy prawa unijnego nie stoją na przeszkodzie temu, żeby sądy krajowe po stwierdzeniu abuzywności klauzul odnoszących się do mechanizmu indeksowania Kredytu Hipotecznego w CHF, mogły zdecydować o unieważnieniu umowy Kredytu Hipotecznego w CHF, mając jednak każdorazowo na względzie, czy takie unieważnienie nie będzie narażało konsumenta na szczególnie szkodliwe skutki. TSUE jednocześnie stwierdził, że sąd krajowy nie może uzupełnić luk w umowie Kredytu Hipotecznego w CHF, powstałych po wyeliminowaniu niedozwolonych postanowień, w oparciu o przepisy odnoszące się do zasad słuszności lub ustalonych zwyczajów. Powyższym rozstrzygnięciem TSUE objął także kredyty indeksowane do innych walut i oprocentowane według stopy procentowej bezpośrednio powiązanej ze stopą międzybankową danej waluty.

W dniu 16 lutego 2023 r. została opublikowana opinia Rzecznika Generalnego TSUE w sprawie (o sygnaturze C-520/21) dotyczącej rozliczenia roszczeń wynikających z bezumownego korzystania z cudzego kapitału w razie unieważnienia umowy o Kredyt Hipoteczny w CHF. W opinii Rzecznik Generalny TSUE wskazał, że po unieważnieniu umowy kredytu banki nie mogą domagać się od kredytobiorcy żadnych dodatkowych roszczeń poza zwrotem kapitału kredytu, natomiast kredytobiorcy mogą domagać się od banków zwrotu uiszczonych rat i odsetek od dnia wezwania do zapłaty, a także dodatkowych roszczeń, przy czym ostatecznie wymaga potwierdzenia przez sąd na podstawie przepisów obowiązujących w Polsce oraz zweryfikowania, czy żądanie kredytobiorcy nie stanowi nadużycia prawa.

W dniu 15 czerwca 2023 r. TSUE wydał orzeczenie w powyższej sprawie, którego treść jest zgodna z opinią Rzecznika Generalnego TSUE. Zgodnie z wyrokiem TSUE, domaganie się banków o zapłatę przez kredytobiorców dodatkowych roszczeń poza zwrotem kapitału kredytu, po unieważnieniu umowy kredytu, jest sprzeczne z dyrektywą Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich. Ta sama dyrektywa nie stoi natomiast na przeszkodzie domagania się przez kredytobiorców zwrotu uiszczonych rat i odsetek od dnia wezwania do zapłaty, a także dodatkowych roszczeń od banków.

W dniu 11 grudnia 2023 r. TSUE, w sprawie o sygnaturze C-756/22 orzekł, że bank w przypadku stwierdzenia nieważności umowy kredytowej, może żądać od konsumenta zwrotu jedynie kapitału i odsetek ustawowych. Bank-kredytodawca nie ma natomiast prawa żądać od konsumenta dodatkowej rekompensaty za udostępnienie kredytobiorcy kapitału.

W dniu 15 stycznia 2024 r. TSUE wydał postanowienie w sprawie C-488/23, zgodnie z którym waloryzacja (tj. sądowa korekta wartości kapitału zapłaconego w celu uwzględnienia inflacji) jest formą rekompensaty, a zatem banki nie są uprawnione do jej dochodzenia.

W dniu 25 kwietnia 2024 r. Sąd Najwyższy, w składzie całej Izby Cywilnej, podjął uchwałę w sprawie o sygnaturze III CZP 25/22. Zgodnie z brzmieniem uchwały, jeśli postanowienie umowy kredytu dotyczące kursu waluty jest niedozwolone i niewiążące, to nie może go zastąpić inny sposób określenia kursu, w związku z czym umowa nie może dalej obowiązywać. Ponadto potwierdzono, że w sytuacji, gdy bank wypłacił środki na podstawie tego typu umowy, a kredytobiorca dokonywał spłaty, obie strony mają prawo żądać zwrotu spełnionych nienależnie świadczeń.

W uchwale Sąd Najwyższy odniósł się także do kwestii przedawnienia wskazując, że jego bieg w odniesieniu do roszczenia banku o zwrot wypłaconych kwot rozpoczyna się, co do zasady, w dniu następnym po zakwestionowaniu przez kredytobiorcę zobowiązań umownych. Jednocześnie Sąd Najwyższy zdecydował, że strony nie mają prawa do odsetek lub innego wynagrodzenia z tytułu nieuprawnionego korzystania z ich środków pieniężnych w okresie od spełnienia nienależnego świadczenia do chwili popadnięcia w opóźnienie co do zwrotu tego świadczenia.

W sprawie C-424/22 z dnia 8 maja 2024 r. TSUE stwierdził, że jeśli umowa kredytu zostanie unieważniona z uwagi na to, że zawiera nieuczciwe warunki i bank jest w związku z tym zobowiązany do dokonania płatności odszkodowawczych na rzecz konsumenta, bank nie jest uprawniony do skorzystania z prawa zatrzymania. W dniu 19 czerwca 2024 r. również Sąd Najwyższy wydał uchwałę w sprawie III CZP 31/23, potwierdzając wnioski przedstawione przez TSUE. Oznacza to, że bank nie ma prawa wstrzymać takiej płatności, dopóki konsument nie spłaci wszystkich kwot, które otrzymał od banku na podstawie umowy kredytowej.

W sprawie C-396/24 z dnia 19 czerwca 2025 r. TSUE stwierdził, że przepisy Dyrektywy 93/13 w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich stoją na przeszkodzie orzecznictwu krajowemu, zgodnie z którym w przypadku gdy warunek umowy kredytu uznany za nieuczciwy prowadzi do nieważności tej umowy, przedsiębiorca ma prawo żądać od konsumenta zwrotu całej nominalnej kwoty udzielonego kredytu, niezależnie od kwoty spłat dokonanych przez konsumenta w wykonaniu tej umowy i niezależnie od pozostałej do spłaty kwoty. Oznacza to, że banki mogą żądać od klientów zapłaty jedynie różnicy między kapitałem należnym, a spłaconym.

Na dzień sporządzenia niniejszych czynników ryzyka nie ukształtowała się jednolita linia orzecznicza dotycząca Kredytów Hipotecznych w CHF. Ostateczne rozstrzygnięcia podejmowane przez polskie sądy są dokonywane na podstawie przepisów UE interpretowanych z uwzględnieniem ww. orzeczeń, mając na uwadze przepisy prawa krajowego i analizę indywidualnych okoliczności każdej sprawy. Jednocześnie oczekiwane są dalsze orzeczenia w tym obszarze, zarówno ze strony TSUE, jak również Sądu Najwyższego.

Wystąpienie zjawiska dochodzenia przez konsumentów przed sądami polskimi unieważnienia zawartych przez nich umów kredytowych na masową skalę może wywrzeć niekorzystny wpływ na cały polski sektor bankowy oraz w związku z tym pośrednio na działalność oraz sytuację finansową Emitenta. Zaangażowanie Emitenta w kredyty hipoteczne wyrażone w walutach obcych (zasadniczo w EUR), czyli łączna wartość wierzytelności Emitenta z tytułu takich kredytów, na dzień 30 czerwca 2025 r. wyniosło w przeliczeniu na PLN ok. 2 694 mln PLN, co stanowiło ok. 4,21% portfela kredytowego, przy czym zaangażowanie Emitenta w Kredyty Hipoteczne w CHF, czyli łączna wartość wierzytelności Emitenta z tytułu Kredytów Hipotecznych w CHF, na dzień 30 czerwca 2025 r. wyniosło w przeliczeniu na PLN ok. 14 mln PLN, co stanowiło ok. 0,02% portfela kredytowego.

Na dzień 30 czerwca 2025 r. przeciwko Emitentowi toczyło się 207 postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych udzielonych w ubiegłych latach w walucie obcej o łącznej wartości przedmiotu sporu 190 mln PLN. Na dzień 31 grudnia 2024 r. i 31 grudnia 2023 r. wartości te wynosiły odpowiednio 168 postępowań o łącznej wartości przedmiotu sporu 149 mln PLN oraz 86 postępowań o łącznej wartości przedmiotu sporu 92,1 mln PLN. Do dnia 30 czerwca 2025 r. w sprawach spornych dotyczących kredytów hipotecznych udzielonych w ubiegłych latach w walucie obcej zapadły 72 prawomocne wyroki.

W związku z powyższym, Emitent zidentyfikował ryzyko prawne związane z zaplanowanymi przepływami pieniężnymi z portfela kredytów hipotecznych wyrażonych w walutach obcych. Według szacunków Emitenta mogą nie być w one w pełni odzyskiwane, w związku z czym Emitent dokonał szacunku i w odpowiedni sposób ujął w swoich sprawozdaniach finansowych koszty ryzyka prawnego. Emitent ujął ten szacunek jako korektę wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych wyrażonych w walutach obcych lub utworzył rezerwy zgodnie z wymogami wynikającymi z odpowiednich standardów rachunkowości.

Oszacowana korekta wartości bilansowej brutto oraz rezerw na wyżej wymienione ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi wyrażonymi w walutach obcych według stanu na dzień 30 czerwca 2025 r. wyniosła 231 mln PLN, wobec 191 mln PLN na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz 150 mln PLN na dzień 31 grudnia 2023 r.

Na dzień sporządzenia niniejszej noty informacyjnej Emitent nie jest w stanie przewidzieć dalszych rozstrzygnięć sądowych jakie mogą zapadać w sprawach kredytów hipotecznych wyrażonych w walutach obcych oraz określić ich potencjalnego wpływu na poziom zawiązanych rezerw. Powyższe czynniki mogą mieć

negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową, pozycję oraz perspektywy Emitenta oraz jego zdolność do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji i terminowego wykupu Obligacji.

#### **1.11. Ryzyko związane ze zwiększeniem wymogów regulacyjnych i nadzorczych w odniesieniu do sektora bankowego i usług finansowych**

Obecny kierunek zmian regulacyjnych nastawiony na zaostrzenie przepisów dotyczących instytucji finansowych może wskazywać, że poziom regulacji dotyczących sektora bankowego i usług finansowych, w tym Emitenta i Grupy zarówno na rynku krajowym, jak i międzynarodowym, może ulegać rozszerzeniu.

Rosnąca liczba i niejednoznaczność niektórych wymogów regulacyjnych może się wiązać ze wzrostem nakładów lub obciążeń po stronie Emitenta i Grupy. W niektórych przypadkach konieczność dostosowania się do nowych regulacji może spowodować np. wzrost wymogów kapitałowych, wystąpienie dodatkowych kosztów (w tym kosztów IT, kosztów usług doradczych czy prawnych), jak również wpływać na ekonomiczną zasadność lub ograniczać możliwość zawierania i realizacji określonego rodzaju transakcji, oferowania klientom określonego rodzaju produktów lub usług oraz spowodować konieczność modyfikacji oprocentowania lub stawek opłat i prowizji pobieranych od określonych produktów i usług.

W związku z powyższym, uwzględniając trwające oraz potencjalne przyszłe zmiany w środowisku regulacyjnym (w tym zobowiązania nakładane na skutek inicjatyw rządowych oraz o charakterze regulacyjnym, takich jak rekomendacje unijne lub KNF), Emitent i Grupa mogą być narażeni na zmianę warunków prowadzenia swojej działalności.

Wystąpienie którejkolwiek z sytuacji opisanych powyżej może mieć negatywny wpływ na strategię Emitenta i Grupy, ich potencjał rozwoju, wysokość pobieranych opłat i prowizji, poziom realizowanej marży, a tym samym ich sytuację finansową oraz wyniki lub perspektywy ich działalności, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do terminowego wykupu Obligacji.

#### **1.12. Ryzyko związane z niewywiązywaniem się klientów z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań z tytułu kredytów oraz ze skutecznością metod zarządzania ryzykiem kredytowym przez Emitenta**

Działalność kredytowa prowadzona przez Emitenta i Grupę związana jest z ryzykiem niewywiązywania się klientów z obowiązku terminowego regulowania zobowiązań z tytułu zawartych umów kredytowych oraz z ryzykiem niższej niż zakładano skuteczności ustanowionych prawnych zabezpieczeń kredytów. Ryzyko to stanowi jedno z podstawowych ryzyk związanych z prowadzeniem tego typu działalności i wpływa na jakość portfela kredytowego Emitenta i Grupy.

W szczególności jakość portfela kredytowego Emitenta i Grupy uzależniona jest od zmian poziomu wiarygodności kredytowej jego klientów, ich zdolności do terminowej spłaty kredytów oraz od zdolności Emitenta i Grupy do przeprowadzenia egzekucji z zabezpieczeń ustanowionych na ich rzecz w przypadku niewywiązania się przez klienta ze spłaty kredytu, a także od tego, czy wartość tych zabezpieczeń jest wystarczająca dla pełnego zaspokojenia roszczeń z tytułu takich kredytów.

Jakość portfela kredytowego może ulec pogorszeniu w wyniku wielu innych czynników, w tym czynników wewnętrznych (takich jak np. nieadekwatność procedur zarządzania ryzykiem lub sposobu ich stosowania) oraz czynników pozostających poza kontrolą Emitenta i Grupy, które mogą doprowadzić do pogorszenia sytuacji finansowej bądź do niewypłacalności klientów (takich jak np. negatywne zmiany stanu polskiej gospodarki, spowolnienie gospodarcze w Europie i na świecie, wzrost bezrobocia i inflacji, wzrost stóp procentowych, niekorzystne dla klientów zmiany kursów walut). Ponadto istotną część portfela kredytowego Emitenta i Grupy stanowią kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym i mikroprzedsiębiorcom,

które są bardziej podatne na negatywny wpływ w wyniku wystąpienia powyższych okoliczności niż np. kredyty na zakup nieruchomości mieszkaniowych czy kredyty udzielane dużym przedsiębiorcom.

W powyższym kontekście identyfikowane jest ryzyko związane ze wzrostem oprocentowania kredytów w wyniku podwyżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, które miały miejsce w 2021 i 2022 r. W ciągu dwóch lat stopa referencyjna wzrosła z poziomu 1,75% do 6,75% we wrześniu 2022 r., co bezpośrednio wpłynęło na wzrost WIBOR i tym samym na koszty finansowe klientów Emitenta i Grupy, którzy posiadają kredyty w PLN. W związku powyższym część klientów napotkała trudności z terminową spłatą swoich zobowiązań finansowych.

Emitent i Grupa posiadają wewnętrzne regulacje w zakresie ryzyka kredytowego mające na celu zwiększenie efektywności i skuteczności identyfikacji zagrożeń związanych z działalnością kredytową oraz monitorowaniem tego ryzyka. W szczególności, stosowane są narzędzia jakościowe i ilościowe oraz procedury zarządzania ryzykiem, których podstawą są w dużej mierze zaobserwowane historyczne zachowania rynkowe. Stosowane metody zarządzania ryzykiem kredytowym spełniają wymogi regulacyjne i standardy rynkowe. Nie jest jednak możliwe wykrycie wszystkich możliwych zagrożeń związanych z działalnością kredytową Emitenta i Grupy, a stosowne narzędzia i procedury mogą okazać się niewystarczające do przewidzenia przyszłego ryzyka, zwłaszcza na rynku charakteryzującym się zwiększoną zmiennością jego parametrów.

Jeżeli polityka zarządzania ryzykiem, procedury oraz metody oceny ryzyka wdrożone w celu zmniejszania strat Emitenta i Grupy z tytułu działalności kredytowej okażą się mniej skuteczne niż się spodziewano, nie można wykluczyć, że Emitent poniesie większe straty z tytułu ryzyka kredytowego niż pierwotnie zakładano. Wystąpienie powyższych zdarzeń może mieć istotny negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności lub perspektywy Emitenta, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do terminowego wykupu Obligacji.

### **1.13. Ryzyko związane z roszczeniami konsumentów o obniżenie kosztu kredytu w przypadku jego przedterminowej spłaty**

Zgodnie z Ustawą o Kredycie Konsumenckim, w przypadku spłaty całości kredytu konsumenckiego przed terminem określonym w umowie, całkowity koszt kredytu ulega obniżeniu o te koszty, które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania umowy, chociażby konsument poniósł je przed tą spłatą. Zgodnie z przeważającą praktyką rynkową banki w takiej sytuacji nie zwracają klientom kwot pobranych prowizji za udzielenie tych kredytów.

W dniu 11 września 2019 r., w następstwie pytania prejudycjalnego, TSUE wydał wyrok w sprawie C-383/18, w którym potwierdził, że w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu konsumentowi przysługuje prawo do zwrotu zapłaconej prowizji. Oznacza to, że klienci, którzy dokonali przedterminowej spłaty kredytu będą mogli domagać się od banków, w tym również od Emitenta, zwrotu pobranych przez nie kwot prowizji za udzielenie tych kredytów.

W związku z powyższym wyrokiem Emitent postanowił zastosować liniową formułę rozliczania się z kredytobiorcami z kosztów kredytu, której proporcjonalność odnosi do okresu pomiędzy rzeczywistą datą spłaty kredytu, a datą spłaty określoną w umowie i nakazuje równy podział kosztu jednorazowego na poszczególne terminy płatności. W przypadku przedpłać kredytów konsumenckich i hipotecznych dokonanych przed dniem wyroku TSUE, Emitent dokonuje oszacowania kwoty oczekiwanych wypłat oraz tworzy na ten cel rezerwę. Kwota rezerwy szacowana jest na podstawie obserwowanego historycznie trendu kwoty zwrotów kosztów kredytu wynikających z napływających reklamacji od klientów oraz uwzględnia scenariusz zmiany podejścia do komunikacji z klientami na skutek ewolucji praktyki rynkowej lub stanowiska regulatora. Rezerwa uwzględnia spodziewany przyszły napływ dyspozycji klientów dotyczący zwrotu kosztów kredytów przedpłaconych przed dniem wyroku TSUE.

Na dzień 30 czerwca 2025 r. kwota rezerw utworzonych przez Emitenta z tego tytułu wyniosła 45,88 mln PLN wobec 53,74 mln PLN na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz 69,65 mln PLN na dzień 31 grudnia 2023 r.

Na dzień sporządzenia niniejszych czynników ryzyka nie można zapewnić, iż wysokość ustanowionej rezerwy będzie wystarczająca. Ewentualne wystąpienie wyższych kosztów związanych z roszczeniami kredytobiorców o proporcjonalny zwrot prowizji będzie wiązało się z koniecznością ustanowienia dalszych rezerw przez Emitenta, co może mieć negatywny wpływ na działalność Emitenta i Grupy, ich sytuację finansową oraz wyniki operacyjne, a co za tym idzie na zdolność Emitenta do realizowania płatności z tytułu Obligacji i terminowego wykupu Obligacji.

#### **1.14. Ryzyko związane z koniecznością dostosowania działalności Emitenta do rekomendacji KNF**

KNF jest organem nadzorującym działalność sektora bankowego w Polsce, w związku z czym jest upoważniona do wydawania rekomendacji odnoszących się do różnych aspektów funkcjonowania banków. Rekomendacje KNF nie stanowią wiążących przepisów prawa, jednakże polskie instytucje finansowe zobowiązane są brać je pod uwagę i stosować się do ich postanowień.

W ostatnich latach KNF wydała nowe rekomendacje i wprowadziła zmiany do poprzednich rekomendacji, wynikające z wejścia w życie nowych regulacji krajowych i europejskich, nakładające na polskie banki zwiększone wymogi dotyczące działalności kredytowej i poziomu kapitału. W szczególności zmiany ulegały rekomendacje KNF odnoszące się do: (i) najważniejszych współczynników kapitałowych oraz konsekwentnego podnoszenia obowiązkowego poziomu kapitału dla banków; (ii) wprowadzenia istotnego ograniczenia dotyczącego udzielania kredytów denominowanych w walutach obcych, m.in. poprzez zmianę kryteriów, które muszą spełniać klienci banków ubiegający się o takie kredyty oraz poprzez podwyższenie wagi ryzyka kredytów detalicznych i hipotecznych denominowanych w walutach obcych oraz (iii) wprowadzenia ograniczenia w zakresie dozwolonego okresu kredytowania. KNF wydała także liczne rekomendacje wprowadzające nowe wymagania dotyczące systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania obszarami technologii informacyjnej, ryzyka operacyjnego i ładu korporacyjnego.

Przykładowo 15 lipca 2024 r. KNF przyjęła uchwałę w sprawie wydania rekomendacji dotyczącej Wskaźnika Finansowania Długoterminowego („Rekomendacja WFD”). Celem wprowadzenia Rekomendacji WFD jest ograniczenie ryzyka związanego z aktualną strukturą finansowania kredytów hipotecznych i zmiana tej struktury poprzez zwiększenie udziału długoterminowych instrumentów dłużnych w pasywach banków w stosunku do wartości udzielonych kredytów hipotecznych. Wprowadzenie Rekomendacji WFD ma zapewnić zwiększenie finansowania długoterminowych kredytów hipotecznych przede wszystkim długoterminowymi instrumentami dłużnymi, które nie mogą zostać wykupione w okresie co najmniej jednego roku. Zgodnie z Rekomendacją WFD, począwszy od 31 grudnia 2026 r. Bank powinien utrzymywać Wskaźnik Finansowania Długoterminowego na poziomie co najmniej 40%. Wprowadzenie Rekomendacji WFD może skutkować w kolejnych latach znacznym wzrostem wartości emisji instrumentów dłużnych przez banki objęte tą rekomendacją, co może się przełożyć na cenę oraz dostępność kredytów hipotecznych oferowanych klientom. Wzrost wartości emisji instrumentów dłużnych może również wpłynąć na strukturę oferty depozytowej banków, jak również zwiększyć ekspozycję na ryzyko walutowe (w przypadku, gdy skala emisji instrumentów dłużnych przewyższy możliwości finansowe rynku krajowego).

W konsekwencji polskie banki, w tym Emitent, podlegają surowszym wymogom dotyczącym między innymi działalności kredytowej, wymogów kapitałowych, zarządzania ryzykiem oraz oferowania klientom ubezpieczeń, a także surowszym wymogom w zakresie adekwatności kapitałowej. Ponadto, w związku z wydaniem nowych i zmianami w dotychczasowych rekomendacjach Emitent podlega regularnym kontrolom ze strony KNF, w wyniku czego do Emitenta kierowane są zalecenia pokontrolne, które Emitent zobowiązany jest wdrożyć i poinformować o ich wykonaniu KNF. Nie można wykluczyć, że w efekcie przyszłych kontroli, Emitent będzie zobowiązany do realizacji nowych zaleceń pokontrolnych o istotnym

znaczeniu dla działalności Emitenta, albo że na Emitenta zostaną nałożone innego rodzaju zobowiązania lub że Emitent może nie być w stanie dostosować się do zaleceń w całości lub istotnej części. Ponadto banki, w tym Emitent, mogą zostać zobowiązane do poniesienia dodatkowych kosztów lub mogą podlegać ograniczeniom w stosunku do angażowania się w transakcje określonego rodzaju. Dodatkowo, w wyniku rekomendacji wydanych przez KNF, Emitent może zostać zobowiązany do zaprzestania oferowania niektórych produktów, gdyż wymogi wynikające z takich rekomendacji mogą spowodować, że przestaną być one opłacalne.

Wystąpienie któregokolwiek z powyższych czynników może mieć istotny negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności lub perspektywy Emitenta, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do terminowego wykupu Obligacji.

#### **1.15. Ryzyko obciążeń związanych z tzw. wakacjami kredytowymi oraz wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców**

W 2021 i 2022 r. ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej stopa referencyjna wzrosła z poziomu 1,75% do 6,75% we wrześniu 2022 r., co bezpośrednio wpłynęło na wzrost WIBOR, a także na wzrost oprocentowania kredytów hipotecznych w PLN, dla których WIBOR stanowi bazę dla ustalenia oprocentowania.

Aby złagodzić wpływ podwyższenia stóp procentowych na sytuację finansową gospodarstw domowych, uchwalono Ustawę o Pomocy Kredytobiorcom. Na podstawie Ustawy o Pomocy Kredytobiorcom wprowadzone zostało wsparcie dla kredytobiorców korzystających z kredytów hipotecznych, tzw. „wakacje kredytowe”, polegające na możliwości zawieszenia spłat zobowiązań wynikających z tych kredytów. Okres zawieszenia spłat wynosił dwa miesiące w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 30 września 2022 r., kolejne dwa miesiące w okresie od 1 października 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. oraz jeden miesiąc w każdym kwartale kalendarzowym począwszy od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. W okresie wakacji kredytowych kredytobiorca nie musiał spłacać zobowiązań z tytułu umowy kredytowej (w tym kapitału), z wyjątkiem składek ubezpieczeniowych związanych z umową. Zawieszenie spłat zobowiązań następowało automatycznie z chwilą doręczenia bankowi stosownego wniosku, a okres kredytowania ulegał przedłużeniu o okres zawieszenia spłaty kredytu. Prawo do złożenia wniosku o zawieszenie spłat dotyczyło kredytobiorców będących konsumentami, posiadających kredyt hipoteczny w PLN. Zawieszeniu podlegała spłata zobowiązań wyłącznie w ramach jednej umowy kredytu udzielonego na sfinansowanie własnych potrzeb mieszkaniowych i dotyczyła umów kredytowych zawartych przed 1 lipca 2022 r., o ile termin spłaty kredytu przypadał po 1 stycznia 2023 r.

Poniesiona przez Emitenta całkowita strata z tytułu modyfikacji umów kredytowych, oszacowana na podstawie wskaźnika partycypacji portfela korzystającego z „wakacji kredytowych” w wysokości 71%, wyniosła łącznie 500 mln PLN.

W dniu 27 grudnia 2023 r. został skierowany do konsultacji projekt ustawy zmieniającej Ustawę o Pomocy Kredytobiorcom, który zakładał przedłużenie obowiązywania „wakacji kredytowych” na rok 2024. Ustawa zmieniająca Ustawę o Pomocy Kredytobiorcom weszła w życie 15 maja 2024 r., dając możliwość zawieszenia spłaty raty w wymiarze dwóch miesięcy w okresie od 1 czerwca 2024 r. do 31 sierpnia 2024 r. oraz w wymiarze dwóch miesięcy w okresie od 1 września 2024 r. do dnia 31 grudnia 2024 r.

W związku z wejściem w życie ustawy zmieniającej Ustawę o Pomocy Kredytobiorcom oraz wynikającą z niej możliwością zawieszenia wykonania umów o kredyt hipoteczny, Emitent rozpoznał koszt związany z modyfikacją umów kredytowych z tego tytułu w wysokości ok. 62 mln PLN.

Od 2025 r. „wakacje kredytowe” przestały obowiązywać i nie stanowią obecnie obciążenia dla Emitenta.

Na podstawie Ustawy o Wsparciu Kredytobiorców, stworzony został Fundusz Wsparcia Kredytobiorców. Fundusz Wsparcia Kredytobiorców przeznaczony jest dla osób fizycznych, które znalazły się w trudnej sytuacji finansowej, a są zobowiązane do spłaty rat kredytu mieszkaniowego stanowiącego znaczne obciążenie budżetu gospodarstwa domowego. Środki Funduszu Wsparcia Kredytobiorców pochodzą m.in. z wpłat kredytodawców dokonywanych proporcjonalnie do wielkości posiadanego portfela kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 90 dni. Emitent jest zobowiązany do dokonywania stosowanych wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, a w przypadku gdy wielkość środków w Funduszu Wsparcia Kredytobiorców spadnie poniżej 100 mln PLN, do odpowiedniego uzupełnienia wniesionej składki.

Dodatkowo, zgodnie z Ustawą o Pomocy Kredytobiorcom, na banki, w tym na Emitenta, nałożony został obowiązek odprowadzania dodatkowej składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców. Z tego tytułu w 2022 r. Emitent został obciążony wpłatą w wysokości 61,8 mln PLN.

Wszelkie zmiany przepisów, które wprowadzałyby możliwość korzystania przez kredytobiorców z dodatkowych wakacji kredytowych lub zwiększałyby poziom wpłat do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, bądź wprowadzałyby dodatkowe mechanizmy wsparcia kredytobiorców w przyszłości, mogą mieć negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności lub perspektywy Emitenta, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do terminowego wykupu Obligacji.

#### **1.16. Ryzyko związane z niezdolnością Emitenta i Grupy do wywiązywania się z ich zobowiązań w momencie ich wymagalności przez niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i pasywów**

Ryzyko płynności to ryzyko niezdolności Emitenta i Grupy do wywiązywania się z ich zobowiązań w momencie, gdy stają się one wymagalne, z powodu braku dostępnych środków, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Emitent jest narażony na ryzyko płynności w wyniku niedopasowania terminów zapadalności aktywów i pasywów, co jest związane w głównej mierze z koniecznością finansowania długoterminowych kredytów depozytami o krótszym terminie wymagalności.

Ryzyko płynności może być powodowane wieloma czynnikami zarówno wewnętrznymi (m.in. negatywnym wizerunkiem lub pogorszeniem reputacji Emitenta powodującym np. nadmierną wypłatę środków pieniężnych przez klientów Emitenta, utratą zdolności do pozyskiwania nowych pasywów, wzrost wykorzystania przez klientów zobowiązań pozabilansowych), jak i zewnętrznymi (m.in. zawirowania i kryzysy na rynkach finansowych, zmiana wyceny aktywów płynnych, zakłócenia w funkcjonowaniu systemów rozliczeniowych, zagrożenia terrorystyczne, niewywiązywanie się kontrahentów z płatności wobec Emitenta).

Ryzyko płynności jest monitorowane przez Emitenta, aktywnie zarządzane i ograniczane zgodnie z polityką przyjętą przez Radę Nadzorczą. W celu określenia najbardziej prawdopodobnego terminu zapadalności/wymagalności środków, Emitent stosuje wagi urealnijające do przepływów kontraktowych, na podstawie których tworzy urealnią lukę płynności. Urealnienie ma zastosowanie w szczególności do pozycji nie posiadających kontraktowych terminów zapadalności, a także produktów, dla których analiza trendów i zachowań klientów wskazuje na różnice między kontraktowym terminem zapadalności a rzeczywistym terminem płatności.

Poniższa tabela prezentuje urealnioną lukę płynności Emitenta według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. (w mln PLN):

31 grudnia 2024 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	4 085	14 629	-2 074	340	1 626	4 508	7 221	-30 252	84
Luka urealniona skumulowana	4 085	18 715	16 641	16 981	18 607	23 115	30 335	84	

Źródło: Opracowanie własne Emitenta.

Jak wynika ze skumulowanej urealnionej luki płynności, Emitent nie spodziewa się niedoborów płynności w żadnym ze wskazanych powyżej przedziałów czasowych.

W ramach ograniczania ryzyka płynności Emitent stosuje szereg limitów ryzyka płynności, które są na bieżąco monitorowane. Sytuacja płynnościowa Emitenta w 2023 r., w 2024 r. oraz w pierwszym półroczu 2025 r. pozostawała na bezpiecznym poziomie, a wartości wskaźników miar nadzorczych, tj. LCR i NSFR utrzymywały się znacząco powyżej nadzorczych i wewnętrznych limitów płynności. Poziomy wskaźników LCR i NSFR wyniosły odpowiednio: 227% i 146% wobec 202% i 148% na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz 191% i 143% na dzień 31 grudnia 2023 r. Grupa na potrzeby wyliczenia wskaźnika LCR i NSFR stosuje konsolidację ostrożnościową.

Dodatkowo Emitent przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są w szczególności do oceny, w jakim stopniu Grupa jest przygotowana do regulowania zobowiązań w sytuacji skrajnej. Ponadto na wypadek sytuacji kryzysu płynności Emitent opracował plany awaryjne płynności, których celem jest określenie rozwiązań gwarantujących jego przetrwanie.

Pomimo podjęcia powyższych działań, nie można wykluczyć wystąpienia zdarzenia powodującego, że Emitent i Grupa nie będą w stanie wykonać swoich wymagalnych zobowiązań z powodu braku płynnych aktywów. Zdarzenie takie może mieć charakter nagły, nieprzewidywany i jednocześnie dotyczyć całego sektora bankowego w Polsce, w Europie lub na świecie. Z uwagi na naturę takich okoliczności, Emitent nie jest w stanie ocenić prawdopodobieństwa wystąpienia takiego zdarzenia, w ocenie Emitenta może ono jednak być istotne.

W przypadku zaistnienia powyższej sytuacji, konieczne może okazać się pozyskanie przez Emitenta i Grupę dodatkowych środków na wykonanie bieżących zobowiązań lub zbycia posiadanych aktywów po cenie niższej niż taka, którą można uzyskać w normalnych warunkach rynkowych. Takie zdarzenia mogą doprowadzić do wzrostu kosztów działalności Emitenta i Grupy lub ograniczenia skali działalności, co z kolei może negatywnie wpłynąć na sytuację finansową, wyniki działalności lub perspektywy Emitenta i Grupy, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do terminowego wykupu Obligacji.

#### **1.17. Ryzyka związane z kwestiami środowiskowymi, społecznymi i związanymi z ładem korporacyjnym (ESG) mogą mieć niekorzystny wpływ na Emitenta i jego działalność**

Organy nadzoru, inwestorzy oraz inni uczestnicy rynku finansowego w coraz większym stopniu koncentrują się na kwestiach środowiskowych, społecznych i związanych z ładem korporacyjnym, a w konsekwencji na ryzykach związanych z tymi kwestiami.

Mając na uwadze postrzeganie istotności ryzyk ESG przez organy nadzoru i uczestników rynku finansowego oraz wymogi wynikające z prawodawstwa Unii Europejskiej, Emitent przyjął, że czynniki ESG, z uwagi na dominujący udział portfela kredytowego w aktywach Emitenta, mogą mieć wpływ przede wszystkim na ryzyko kredytowe i proces kredytowy. Emitent ogranicza ryzyka związane z czynnikami ESG, w tym finansowanie przedsięwzięć, które mogą mieć negatywny wpływ na klimat i środowisko naturalne lub są

sprzeczne z prawem, m.in. poprzez odstąpienie od finansowania niektórych gałęzi gospodarki bądź przedsięwzięć gospodarczych, które mogą wywrzeć negatywny wpływ na klimat lub środowisko naturalne. Akty wewnętrzne Emitenta, takie jak „*Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Alior Bank S.A.*” wskazują jakie gałęzie gospodarki i przedsięwzięcia gospodarcze nie są finansowane przez Emitenta bądź są finansowane wyłącznie po spełnieniu określonych warunków.

W swojej działalności kredytowej Emitent stosuje się do zasad odpowiedzialności społecznej, na bazie których kształtuje relacje z otoczeniem uwzględniając potrzeby wszystkich interesariuszy – klientów, partnerów biznesowych oraz pracowników.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem, ryzyka ESG zostały ujęte jako ryzyka przekrojowe w „*Strategii Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Banku*” oraz włączone w proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej. Emitent opracował i zaimplementował w procesie kredytowym mapy ryzyk ESG, wdrożył szczegółowe wytyczne dotyczące analizy klienta biznesowego w aspekcie czynników ryzyka ESG oraz przygotował założenia do gromadzenia danych dot. czynników ryzyka ESG w procesie kredytowym. Prace te miały na celu wprowadzanie spójnych, jednoznacznych zapisów w zakresie problematyki zarządzania ryzykiem ESG, co przekładać się będzie na wyższe standardy zarządzania ryzykiem ESG oraz poprawę profilu ryzyka ESG portfela kredytowego Emitenta. Emitent nie może jednak zagwarantować, że działania te będą skuteczne i w całości lub w części ograniczą negatywne skutki ryzyk związanych z ESG, ani nie może zapewnić, że organy nadzoru, inwestorzy lub inni uczestnicy rynku finansowego uznają jego wysiłki za wystarczające.

Jest możliwa sytuacja, w której Emitent zostanie zmuszony do zakończenia niektórych istniejących relacji z klientami w wyniku potencjalnej ekspozycji na ryzyko związane z ESG lub będzie narażony na utratę reputacji, jeśli wprowadzone przez Emitenta działania zostaną uznane przez jego klientów za niewystarczające, co może mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz perspektywy Emitenta.

Powyższe czynniki oraz zwiększony nacisk na rozwijanie strategii ESG przez Emitenta może narazić Emitenta na nowe wymogi dotyczące ujawniania informacji lub inne dodatkowe koszty.

## **2. CZYNNIKI RYZYKA ZWIĄZANE Z OBLIGACJAMI**

### **2.1. Ryzyko związane z inwestowaniem w Obligacje oraz ryzyko kredytowe związane z możliwością niewykupienia Obligacji w terminie wykupu i ryzyko niewypłacania odsetek od Obligacji**

Inwestycja w Obligacje wiąże się z ryzykiem utraty całości lub części zainwestowanych środków. W sytuacji, gdy Emitent nie wykona swoich zobowiązań wynikających z Obligacji, Obligatariusze będą mieli możliwość dochodzenia roszczeń z Obligacji w drodze sądowego postępowania egzekucyjnego. Istnieje jednak ryzyko, że majątek Emitenta nie będzie wystarczający na zaspokojenie roszczeń Obligatariuszy w całości lub w części.

### **2.2. Ryzyko związane z brakiem zabezpieczenia Obligacji oraz brakiem objęcia Obligacji systemem gwarantowania depozytów**

Obligacje nie są zabezpieczone i Emitent nie jest zobowiązany do ustanowienia zabezpieczenia obligacji w przyszłości. Oznacza to, że wierzyciele Emitenta, na rzecz których Emitent ustanowił zabezpieczenia na swoim majątku będą mieli pierwszeństwo zaspokojenia się z tych aktywów przed niezabezpieczonymi wierzycielami Emitenta. W przypadku dochodzenia roszczeń z Obligacji, majątek Emitenta pozostały po zaspokojeniu roszczeń zabezpieczonych wierzycieli Emitenta może nie wystarczyć do zaspokojenia roszczeń Obligatariuszy.

Obligacje nie stanowią depozytu bankowego i nie podlegają ochronie przewidzianej w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów oraz w przepisach implementujących tę dyrektywę, w tym ochronie przewidzianej w Ustawie o BFG. W związku z tym, podmiotem odpowiedzialnym za wykonanie zobowiązań wynikających z Obligacji jest wyłącznie Emitent.

### **2.3. Ryzyko związane z podporządkowaniem Obligacji**

Zobowiązania Emitenta wynikające z Obligacji będą stanowić zobowiązania kwalifikowalne, o których mowa w art. 97a ust. 1 pkt 2) Ustawy o BFG oraz będą stanowić zobowiązania, z których wartość nominalna Obligacji będzie stanowić zobowiązanie należące do kategorii trzeciej, podkategorii czwartej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 3) lit. d) Prawa Upadłościowego, oraz z których odsetki od Obligacji będą stanowić zobowiązania należące do kategorii czwartej, podkategorii pierwszej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 4) lit. a) Prawa Upadłościowego. Oznacza to, że w przypadku upadłości Emitenta w pierwszej kolejności zaspokojone z funduszu masy upadłości Emitenta zostaną jego zobowiązania należące do kategorii o wyższym pierwszeństwie ustalonym zgodnie z art. 440 ust. 2 Prawa Upadłościowego niż zobowiązania z Obligacji.

Wiąże się to z ryzykiem, że fundusze masy upadłości Emitenta pozostałe po zaspokojeniu zobowiązań należących do kategorii o wyższym pierwszeństwie mogą nie być wystarczające do zaspokojenia roszczeń posiadaczy Obligacji.

### **2.4. Opóźnienie w płatności świadczeń z tytułu Obligacji nie daje Obligatariuszom prawa do żądania wcześniejszego wykupu tych Obligacji**

Obligacje będą emitowane w celu ich zakwalifikowania jako zobowiązania kwalifikowalne, o których mowa w art. 97a ust. 1 pkt 2) Ustawy o BFG. Zgodnie z art. 74 ust. 9 Ustawy o Obligacjach do zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 2 pkt. 90a Ustawy o BFG nie będzie stosowany art. 74 ust. 2 Ustawy o Obligacjach, co oznacza, że Obligatariuszowi nie przysługuje prawo żądania natychmiastowego wykupu Obligacji danej serii na wypadek zwłoki lub niezawinionego opóźnienia Emitenta dłuższego niż trzy dni, z wykonaniem w terminie, w całości lub w części zobowiązań wynikających z tych Obligacji.

## 2.5. Ryzyko związane z umorzeniem lub konwersją Obligacji

Zgodnie z Ustawą o BFG przymusowa restrukturyzacja Emitenta może zostać przeprowadzona poprzez zastosowanie m.in. instrumentu umorzenia lub konwersji zobowiązań, w tym Obligacji. Jednym z podstawowych warunków zastosowania instrumentów przymusowej restrukturyzacji do banku jest zaistnienie zagrożenia jego upadłości.

W ramach procedury przymusowej restrukturyzacji banku, umorzenia i konwersji zobowiązań dokonuje się w następującej kolejności: (i) instrumenty kapitałowe lub zobowiązania kwalifikowalne; (ii) pozostałe zobowiązania kwalifikowalne, jeżeli kwota umorzenia lub konwersji wierzytelności, o których mowa w pkt (i), jest mniejsza niż konieczna kwota umorzenia lub konwersji oraz (iii) pozostałe zobowiązania, jeżeli kwota umorzenia lub konwersji wierzytelności, o których mowa w pkt (i) i (ii), jest niższa niż konieczna kwota umorzenia lub konwersji.

Dodatkowo w ramach tej procedury instrumenty kapitałowe lub zobowiązania kwalifikowalne podlegają umorzeniu lub konwersji w następującej kolejności: (i) instrumenty w kapitale podstawowym Tier I; (ii) instrumenty i zobowiązania w kapitale dodatkowym Tier I; (iii) instrumenty i zobowiązania w kapitale Tier II oraz (iv) zobowiązania kwalifikowalne (w tym Obligacje).

W przypadku zobowiązań kwalifikowalnych, w tym Obligacji, wysokość umorzenia lub konwersji odpowiada kwocie niezbędnej do osiągnięcia celów przymusowej restrukturyzacji albo do wysokości maksymalnej umożliwiającej pokrywanie strat przez odpowiednie zobowiązania kwalifikowalne, w zależności od tego, która z tych kwot jest niższa.

Umorzenie lub konwersja zobowiązań kwalifikowalnych, w tym Obligacji, może nastąpić również bez podejmowania decyzji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji Emitenta. Zgodnie z art. 110 ust. 6 Ustawy o BFG, BFG może dokonać umorzenia lub konwersji zobowiązań kwalifikowalnych, w tym Obligacji, przed lub równocześnie z zastosowaniem instrumentów przymusowej restrukturyzacji.

W związku z powyższym zgodnie z Ustawą o BFG, jeśli BFG prowadzi wobec Emitenta przymusową restrukturyzację, BFG może bez zgody właścicieli oraz wierzycieli Emitenta dokonać między innymi umorzenia lub konwersji zobowiązań Emitenta. Obligacje należą do zobowiązań Emitenta, które mogą być przedmiotem umorzenia lub konwersji.

Umorzenie zobowiązań kwalifikowalnych, w tym Obligacji, powoduje, że wierzycielowi z tego zobowiązania nie przysługują żadne prawa poza tymi, które istniały przed dniem umorzenia. Wyjątkiem jest ewentualne roszczenie o odszkodowanie, które może powstać w wyniku stwierdzenia wydania decyzji o umorzeniu z naruszeniem prawa lub roszczenia uzupełniającego do BFG z art. 242 Ustawy o BFG.

W przypadku konwersji wierzytelności wynikających z Obligacji ich posiadacze mogą objąć akcje Emitenta w liczbie wynikającej z wartości konwertowanych wierzytelności oraz ceny emisyjnej ustalonej w decyzji BFG dotyczącej zastosowania instrumentu umorzenia lub konwersji zobowiązań, stosownie do postanowień Ustawy o BFG.

Dodatkowo zgodnie z Ustawą o BFG, BFG posiada uprawnienia do zawieszenia zobowiązań Emitenta (w tym zobowiązań z tytułu Obligacji, łącznie z odsetkami), gdy spełnione zostaną łącznie warunki wyznaczone przez ww. ustawę m.in. Emitent będzie zagrożony upadłością. Zgodnie z art. 144a Ustawy o BFG zawieszenie zobowiązań z tytułu Obligacji (w tym odsetek) jest możliwe na okres nie dłuższy niż do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym decyzja BFG o zawieszeniu zostałaby zamieszczona na stronie internetowej BFG, co powinno nastąpić niezwłocznie po jej wydaniu.

W związku z tym inwestycja w Obligacje wiąże się z ryzykiem, że Obligacje zostaną umorzone albo skonwertowane na akcje w kapitale zakładowym Emitenta co spowoduje, że Obligatariusz utraci całość albo część środków zainwestowanych w nabycie Obligacji.

Ponadto zastosowanie instrumentu umorzenia lub konwersji zobowiązań, nawet pomimo potencjalnego braku bezpośredniego wpływu na Obligacje, może mieć istotny negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności lub perspektywy Emitenta, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji, zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz do ich terminowego wykupu.

## **2.6. Ryzyko płynności oraz ryzyko wahań cen Obligacji**

Nie można zapewnić, że po wprowadzeniu Obligacji do obrotu na ASO powstanie płynny rynek. Nie można również przewidzieć poziomu zainteresowania inwestorów Obligacjami. W związku z tym nie można wykluczyć występowania znacznych wahań cen Obligacji, ani że inwestorzy nie będą w stanie kupić lub sprzedać Obligacji po oczekiwanych cenach lub w oczekiwanych terminach.

Należy przy tym zwrócić uwagę, iż jednostkowa wartość nominalna Obligacji została określona przez Emitenta na kwotę 500.000 PLN., co dodatkowo wpływać będzie na możliwość powstania płynnego rynku obrotu Obligacjami oraz ryzyko znacznych wahań cen Obligacji.

Ponadto na cenę Obligacji może wpływać szereg innych czynników, w tym m.in. ogólne trendy ekonomiczne, zmiany ogólnej sytuacji na rynkach finansowych, zmiany prawa i innych regulacji w Polsce i Unii Europejskiej oraz faktyczne lub przewidywane zmiany w działalności, sytuacji lub wynikach finansowych Emitenta.

Podejmując decyzję inwestycyjną, Obligatariusz powinien zatem uwzględnić ryzyko, iż obrót Obligacjami w określonym czasie i po zadowalającej inwestora cenie może być ograniczony. W związku z powyższym, inwestorzy mogą mieć trudności ze sprzedażą swoich Obligacji po cenach, które zapewnią im dochód porównywalny z dochodem z podobnych inwestycji, dla których rynek wtórny się rozwinął.

## **2.7. Ryzyko związane ze zmiennością Stopy Bazowej, na podstawie której ustalane jest oprocentowanie Obligacji**

Zgodnie z Warunkami Emisji oprocentowanie Obligacji jest zmienne, a Stopą Bazową na podstawie której ustala się to oprocentowanie jest WIBOR. Przy zmiennym oprocentowaniu Obligacji, w okresie od Dnia Emisji do Dnia Wykupu lub dnia wcześniejszego wykupu mogą nastąpić znaczące zmiany WIBOR, a w przypadku zastąpienia WIBOR innym wskaźnikiem, także tego wskaźnika. Obniżenie poziomu Stopy Bazowej może wpłynąć na obniżenie rentowności Obligacji.

## **2.8. Ryzyko związane z możliwą zmianą sposobu ustalania zmiennej stopy procentowej**

Zgodnie z Warunkami Emisji Stopą Bazową dla Obligacji będzie WIBOR dla Właściwego Tenoru albo inny wskaźnik referencyjny opracowany przez administratora wpisanego do rejestru prowadzonego na podstawie Rozporządzenia BMR, który zastąpi stawkę referencyjną WIBOR.

Wartości wskaźników referencyjnych wyznaczone są w sposób niezależny od Emitenta przez podmioty opracowujące te wskaźniki referencyjne według określonej przez nich metodologii pod nadzorem właściwych organów nadzoru. Dany wskaźnik referencyjny publikowany jest przez podmiot go opracowujący (administratora), który uzyskał stosowne zezwolenie na pełnienie takiej funkcji przez organ nadzoru, bądź korzysta z okresu przejściowego na dostosowanie swojego wskaźnika referencyjnego do wymogów Rozporządzenia BMR.

Istnieje szereg ryzyk związanych ze stosowaniem wskaźników referencyjnych, co może mieć wpływ na wartość Obligacji:

- wskaźniki referencyjne, w tym ich metodologia, mogą zostać zmienione przez administratora danego wskaźnika referencyjnego z przyczyn regulacyjnych lub biznesowych;
- wskaźniki referencyjne mogą przestać być reprezentatywne dla danego rynku lub realiów gospodarczych ze względu na zaprzestanie przekazywania stosownych danych wejściowych przez podmioty przekazujące dane niezbędne do opracowywania danego wskaźnika referencyjnego lub wskaźniki referencyjne mogą utracić odpowiednią wiarygodność do pomiaru danego rynku bazowego w wyniku decyzji właściwego organu nadzoru;
- wskaźniki referencyjne mogą przestać być publikowane lub opracowywane w całości lub w odniesieniu do konkretnego tenoru lub konkretnej waluty, a odpowiednie wskaźniki alternatywne mogą nie zostać wyznaczone oraz
- może istnieć uzasadniona potrzeba zmiany umów finansowych lub instrumentów finansowych poprzez odwołanie się do stóp wolnych od ryzyka.

W związku z reformą wskaźników referencyjnych w lipcu 2022 r. rozpoczęła prace Narodowa Grupa Robocza, której zadaniem jest opracowanie harmonogramu działań służących sprawnemu i bezpiecznemu wdrożeniu poszczególnych elementów procesu prowadzącego do zastąpienia WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym.

W pracach Narodowej Grupy Roboczej biorą udział przedstawiciele Ministerstwa Finansów, NBP, KNF, BFG, Polskiego Funduszu Rozwoju S.A., GPW, KDPW, Banku Gospodarstwa Krajowego, GPW Benchmark, a także wiodących banków komercyjnych, banków zrzeszających banki spółdzielcze, towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz zakładów ubezpieczeń, jak również organizacje branżowe zrzeszające podmioty rynku finansowego. Prace Narodowej Grupy Roboczej nadzoruje i koordynuje Komitet Sterujący, w skład którego wchodzi Ministerstwo Finansów, KNF, GPW Benchmark, Polski Fundusz Rozwoju S.A. oraz ING Bank Śląski S.A. jako reprezentant sektora finansowego.

We wrześniu 2022 r. Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej zaakceptował mapę drogową procesu zastąpienia WIBOR wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej WIRON. Mapa drogowa przedstawia założenia i orientacyjne ramy czasowe dla poszczególnych etapów prac nad nowym wskaźnikiem referencyjnym. Przyjęto, iż gotowość do zaprzestania opracowywania i publikowania WIBOR jest przewidywana na koniec 2027 r.

W dniu 29 marca 2024 r. Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej podjął decyzję o rozpoczęciu procesu przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych dla WIBOR typu *Risk Free Rate* (RFR). Przegląd ten obejmował zarówno WIRON, jak i inne możliwe indeksy lub wskaźniki. Przegląd miał na celu weryfikację decyzji Komitetu Sterującego Narodowej Grupy Roboczej, podjętej we wrześniu 2022 r., w oparciu o szerszy zakres informacji rynkowych. W dniu 1 lipca 2024 r. zakończony został proces konsultacji publicznych, który był elementem przeglądu i analizy wskaźników/indeksów alternatywnych dla WIBOR typu RFR. W dniu 4 października 2024 r. Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej podjął decyzję o uruchomieniu dodatkowej rundy konsultacji publicznych. W dodatkowej rundzie konsultacji publicznych ujęte zostały indeksy i propozycje indeksów z rodziny indeksów WIRF (Warszawski Indeks Rynku Finansowego). Wskaźnik WIRON nie został wybrany do dodatkowej rundy konsultacji, gdyż w toku obserwacji wskaźnika dało się zauważyć jego najwyższą zmienność w stosunku do innych analizowanych indeksów i wynikające z tego najniższe prawdopodobieństwo wykreowania płynnego rynku instrumentów pochodnych.

W dniu 10 grudnia 2024 r. Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej podjął decyzję o wyborze propozycji indeksu o technicznej nazwie WIRF, bazującego na depozytach niezabezpieczonych instytucji kredytowych i instytucji finansowych, jako docelowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, który miałby zastąpić wskaźnik referencyjny WIBOR oraz o aktualizacji mapy drogowej w ramach dotychczasowego harmonogramu

działań. W dniu 24 stycznia 2025 r. Komitet Sterujący zdecydował o wyborze docelowej nazwy tego indeksu jako POLSTR (*Polish Short Term Rate*).

W dniu 28 marca 2025 r. Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej zaakceptował zaktualizowaną mapę drogową. Do kluczowych kamieni milowych tej mapy przypadających na 2025 r. zalicza się formalne przyjęcie całości dokumentacji wymaganej przepisami Rozporządzenia BMR w odniesieniu do propozycji indeksu POLSTR oraz rozpoczęcie jego publikacji. W 2026 r. nastąpi weryfikacja przesłanek do wystąpienia zdarzenia regulacyjnego zdefiniowanego w artykule 23c ust. 1 Rozporządzenia BMR. Wystąpienie zdarzenia regulacyjnego może być powodem do zainicjowania ustawowej procedury skutkującej wydaniem rozporządzenia Ministra Finansów, w którym wskazany będzie zamiennik kluczowego wskaźnika referencyjnego WIBOR. Przepisy tego rozporządzenia zdefiniują również *spread* korygujący oraz datę, od której zamiennik będzie stosowany. Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej potwierdził także ostateczny moment konwersji wskaźnika WIBOR na koniec 2027 r.

Zgodnie z ww. mapą drogową począwszy od dnia 2 czerwca 2025 r. GPW Benchmark S.A. rozpoczął oficjalne wyznaczanie POLSTR oraz indeksów z indeksów składanych POLSTR.

Pomimo założeń dotyczących *spreadu* korygującego, na dzień sporządzenia niniejszych czynników ryzyka, nie są znane szczegółowe informacje dotyczące metody zdefiniowania *spreadu* korygującego dla zastąpienia WIBOR wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej POLSTR, w związku z czym Emitent nie jest w stanie oszacować, czy po wyznaczeniu zamiennika dla wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR oprocentowanie Obligacji nie ulegnie zmianie.

## **2.9. Ryzyko związane z wcześniejszym wykupem Obligacji przez Emitenta**

Zgodnie z postanowieniami Warunków Emisji Emitent może dokonać wcześniejszego wykupu Obligacji po spełnieniu przesłanek dla takiego wcześniejszego wykupu wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności przesłanek określonych w art. 77 i 78a Rozporządzenia CRR. W szczególności Emitent może dokonać wcześniejszego wykupu Obligacji w Dniu Wcześniejszego Wykupu lub w przypadku jeżeli wejdą w życie bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa, na mocy których nastąpiła zmiana w regulacyjnej klasyfikacji Obligacji, która mogłaby spowodować wyłączenie Obligacji z instrumentów zaliczanych do zobowiązań kwalifikowalnych Emitenta w dniu innym niż Dzień Wcześniejszego Wykupu. Tym samym istnieje ryzyko skrócenia zakładanego przez inwestora okresu inwestycji w Obligacje.

W przypadku skorzystania przez Emitenta z opcji wcześniejszego wykupu Obligacji, posiadacz Obligacji może nie mieć możliwości zainwestowania wypłaconych przez Emitenta środków w sposób, który zapewniłyby mu zwrot z inwestycji zbliżony do zakładanego przez posiadacza zwrotu z inwestycji w Obligacje.

## **2.10. Ryzyko opóźnienia lub braku rejestracji Obligacji w depozycie prowadzonym przez KDPW**

Emisja Obligacji nastąpi poprzez zapisanie Obligacji na rachunkach papierów wartościowych prowadzonych przez uczestników KDPW. Emisja Obligacji może ulec opóźnieniu lub może do niej nie dojść w przypadku, odpowiednio, opóźnienia w rejestracji lub braku rejestracji Obligacji w KDPW. Rejestracja Obligacji będzie następowała w oparciu o art. 5 ust. 1 pkt 3 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, tj. jako papiery wartościowe wprowadzone do ASO, pod warunkiem uprzedniego wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO. Jeśli GPW nie podejmie stosownej uchwały przed planowanym dniem emisji Obligacji lub jeśli GPW wstrzyma wprowadzenie Obligacji do obrotu do ASO, wówczas dzień emisji Obligacji zostanie opóźniony lub rejestracja (a tym samym emisja) Obligacji nie będzie możliwa ze względu na brak spełnienia przesłanki dematerializacji.

## 2.11. Ryzyko związane z wykluczeniem Obligacji z obrotu

Z zastrzeżeniem innych przepisów Regulaminu ASO, GPW może wykluczyć Obligacje z obrotu (§12 ust. 1 Regulaminu ASO):

- na wniosek Emitenta, z zastrzeżeniem możliwości uzależnienia decyzji w tym zakresie od spełnienia przez Emitenta dodatkowych warunków;
- jeżeli uzna, że wymaga tego bezpieczeństwo obrotu lub interes uczestników obrotu;
- jeżeli Emitent uporczywie narusza przepisy obowiązujące w ASO;
- wskutek otwarcia likwidacji Emitenta; lub
- wskutek podjęcia decyzji o połączeniu Emitenta z innym podmiotem, jego podziale lub przekształceniu, przy czym wykluczenie Obligacji z obrotu może nastąpić odpowiednio nie wcześniej niż z dniem połączenia, dniem podziału (wydzielenia) albo z dniem przekształcenia.

GPW wyklucza Obligacje z obrotu (§12 ust. 2 Regulaminu ASO):

- w przypadkach określonych przepisami prawa;
- jeżeli zbywalność Obligacji stała się ograniczona;
- w przypadku zniesienia dematerializacji Obligacji;
- w przypadku uprawomocnienia się postanowienia o ogłoszeniu upadłości emitenta dłużnych instrumentów finansowych albo postanowienia o oddaleniu przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek emitenta dłużnych instrumentów finansowych nie wystarcza lub wystarcza jedynie na zaspokojenie kosztów postępowania albo postanowienia o umorzeniu przez sąd postępowania upadłościowego ze względu na to, że majątek emitenta dłużnych instrumentów finansowych nie wystarcza lub wystarcza jedynie na zaspokojenie kosztów postępowania.

Przed podjęciem decyzji o wykluczeniu Obligacji z obrotu oraz do czasu takiego wykluczenia, GPW może zawiesić obrót Obligacjami (§12 ust. 3 Regulaminu ASO).

Zgodnie z art. 78 ust. 4 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, na żądanie KNF, firma inwestycyjna organizująca alternatywny system obrotu wyklucza z obrotu wskazane przez KNF instrumenty finansowe, w przypadku, gdy obrót nimi zagraża w sposób istotny prawidłowemu funkcjonowaniu alternatywnego systemu obrotu lub bezpieczeństwu obrotu dokonywanego w tym alternatywnym systemie obrotu, lub powoduje naruszenie interesów inwestorów.

Ponadto, na podstawie art. 78 ust. 4a Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, firma inwestycyjna prowadząca alternatywny system obrotu może podjąć decyzję o wykluczeniu Obligacji z obrotu, w przypadku, gdy Obligacje przestaną spełniać warunki obowiązujące na tym rynku, pod warunkiem, że nie spowoduje to znaczącego naruszenia interesów inwestorów lub zagrożenia prawidłowego funkcjonowania rynku. W takim wypadku firma inwestycyjna prowadząca alternatywny system obrotu informuje KNF o podjęciu decyzji o wykluczeniu Obligacji z obrotu i podaje tę informację do publicznej wiadomości.

Dodatkowo na podstawie art. 148 pkt 1 Ustawy o BFG, BFG może wystąpić z wnioskiem do firmy inwestycyjnej organizującej alternatywny system obrotu o wykluczenie instrumentów finansowych z obrotu zorganizowanego, w szczególności w przypadku zastosowania instrumentu umorzenia lub konwersji zobowiązań (art. 148 pkt 1 Ustawy o BFG).

## **2.12. Ryzyko związane z zawieszeniem notowań Obligacji w ASO**

Z zastrzeżeniem innych przepisów Regulaminu ASO, GPW może zawiesić obrót Obligacjami w ASO (§11 ust. 1 Regulaminu ASO):

- na wniosek Emitenta;
- jeśli uzna, że wymaga tego bezpieczeństwo obrotu lub interes uczestników obrotu; lub
- jeżeli Emitent narusza przepisy obowiązujące w ASO.

Zawieszając obrót Obligacjami GPW może określić termin, do którego zawieszenie obrotu obowiązuje. Termin ten może ulec przedłużeniu, odpowiednio, na wniosek Emitenta lub jeżeli w ocenie GPW zachodzą uzasadnione obawy, że w dniu upływu tego terminu będą zachodziły przesłanki, o których mowa powyżej (§11 ust. 1a Regulaminu ASO).

W przypadkach określonych przepisami prawa GPW zawiesza obrót Obligacjami na okres wynikający z tych przepisów lub określony w decyzji właściwego organu (§11 ust. 2 Regulaminu ASO).

Ponadto, zgodnie z art. 78 ust. 3 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, gdy obrót określonymi instrumentami finansowymi jest dokonywany w okolicznościach wskazujących na możliwość zagrożenia prawidłowego funkcjonowania alternatywnego systemu obrotu lub bezpieczeństwa obrotu dokonywanego w tym alternatywnym systemie obrotu, lub naruszenia interesów inwestorów, KNF może zażądać od firmy inwestycyjnej prowadzącej alternatywny system obrotu zawieszenia obrotu tymi instrumentami finansowymi. W żądaniu, o którym mowa powyżej, KNF może wskazać termin obowiązywania zawieszenia obrotu, który może ulec przedłużeniu, jeśli zachodzą uzasadnione obawy, że w dniu jego upływu będą obowiązywały przesłanki, o których mowa w art. 78 ust. 3 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi. KNF uchyli decyzję zawierającą żądanie zawieszenia obrotu instrumentami finansowymi w przypadku, gdy po jej wydaniu stwierdzi, że nie zachodzą przesłanki zagrożenia prawidłowego funkcjonowania alternatywnego systemu obrotu lub bezpieczeństwa obrotu dokonywanego w tym alternatywnym systemie obrotu, lub naruszenia interesów inwestorów (art. 78 ust. 3b Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi).

Na podstawie art. 78 ust. 4a Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, firma inwestycyjna prowadząca alternatywny system obrotu może podjąć decyzję o zawieszeniu obrotu Obligacjami, w przypadku, gdy Obligacje przestaną spełniać warunki obowiązujące na tym rynku, pod warunkiem, że nie spowoduje to znaczącego naruszenia interesów inwestorów lub zagrożenia prawidłowego funkcjonowania rynku. W takim wypadku firma inwestycyjna prowadząca alternatywny system obrotu informuje KNF o podjęciu decyzji o zawieszeniu obrotu Obligacjami i podaje tę informację do publicznej wiadomości.

Dodatkowo na podstawie art. 148 pkt 2 Ustawy o BFG, BFG może wystąpić z wnioskiem do firmy inwestycyjnej organizującej alternatywny system obrotu o zawieszenie obrotu instrumentami finansowymi na okres nie dłuższy niż 3 miesiące.

## **2.13. Ryzyko nałożenia kar pieniężnych na Emitenta przez KNF, GPW oraz w związku z Rozporządzeniem MAR**

W przypadku gdy Emitent nie wykonuje lub nienależyście wykonuje obowiązki wynikające z Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi oraz Ustawy o Ofercie Publicznej, KNF może nałożyć na Emitenta karę pieniężną.

Jeżeli Emitent nie przestrzega zasad lub przepisów obowiązujących na ASO lub nie wykonuje lub nienależyście wykonuje obowiązki określone w regulaminach, ASO lub GPW mogą udzielić Emitentowi upomnienia lub nałożyć karę pieniężną.

W przypadku gdy Emitent nie wykonuje nałożonej na niego kary lub pomimo jej nałożenia nadal nie przestrzega zasad lub przepisów obowiązujących w ASO lub nie wykonuje albo nienależycie wykonuje obowiązki określone w Rozdziale V Regulaminu ASO lub też nie wykonuje obowiązków nałożonych na niego na podstawie §17c ust. 2 Regulaminu ASO, GPW może nałożyć na Emitenta karę pieniężną, przy czym kara ta łącznie z karą nałożoną na podstawie §17c ust. 1 Regulaminu ASO nie może przekraczać 50.000 PLN.

W przypadku naruszenia przez Emitenta określonych przepisów Rozporządzenia MAR, KNF może nałożyć na Emitenta kary pieniężne. W przypadku naruszenia przez Emitenta obowiązków związanych z podawaniem informacji poufnych do publicznej wiadomości, KNF może, na podstawie art. 96 ust. 1i Ustawy o Ofercie Publicznej, nałożyć na Emitenta karę pieniężną w wysokości do 10.364.000 PLN lub kwoty stanowiącej równowartość 2% całkowitego rocznego przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy, jeżeli przekracza ona 10.364.000 PLN albo zastosować obie sankcje łącznie.

Ponadto, zgodnie z art. 176 ust. 1 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, w przypadku naruszenia przez Emitenta przepisów Rozporządzenia MAR dotyczących prowadzenia list osób mających dostęp do informacji poufnych, KNF może nałożyć na Emitenta karę pieniężną do wysokości 4.145.600 PLN lub do kwoty stanowiącej równowartość 2% całkowitego rocznego przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy, jeżeli przekracza ona 4.145.600 PLN.

Zgodnie z art. 176a Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, w przypadku, gdy Emitent nie wykonuje lub nienależycie wykonuje obowiązki wynikające z art. 5 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, KNF może nałożyć na Emitenta karę pieniężną do wysokości 1.000.000 PLN.

Nałożenie na Emitenta kar pieniężnych w związku z naruszeniem obowiązków wynikających z przepisów Rozporządzenia MAR, mogłoby mieć wpływ na działalność Emitenta, w tym na jego sytuację finansową.

#### **IV. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO ALTERNATYWNEGO SYSTEMU OBROTU**

##### **1. Cel emisji**

Emitent nie określił celu emisji Obligacji.

##### **2. Określenie rodzaju emitowanych obligacji**

Obligacje są obligacjami na okaziciela i nie mają formy dokumentu.

Obligacje są niezabezpieczone.

Obligacje zostaną zarejestrowane w KDPW. Przeniesienie praw z Obligacji wymaga dokonania odpowiednich zapisów na rachunkach papierów wartościowych zbywcy i nabywcy Obligacji.

Obligacje są emitowane na podstawie:

- (a) art. 33 pkt 1) Ustawy o Obligacjach w związku z art. 1 ust. 4 lit. a) Rozporządzenia Prospektowego;
- (b) uchwały Zarządu Emitenta nr 221/2019 z dnia 26 lipca 2019 r. w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A.;
- (c) uchwały Rady Nadzorczej Emitenta nr 91/2019 z dnia 5 sierpnia 2019 r. w sprawie zatwierdzenia uchwały Nr 221/2019 Zarządu Banku z dnia 26 lipca 2019 r. w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A.;
- (d) uchwały Zarządu Emitenta nr 336/2023 z dnia 5 października 2023 r. w sprawie zmiany uchwały Nr 221/2019 Zarządu Alior Bank S.A. z dnia 26 lipca 2019 r. w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A.;
- (e) uchwały Rady Nadzorczej Emitenta nr 133/2023 z dnia 17 października 2023 r. w sprawie zatwierdzenia uchwały Nr 336/2023 Zarządu Banku z dnia 5 października 2023 r. w sprawie zmiany uchwały Nr 221/2019 Zarządu Alior Bank S.A. z dnia 26 lipca 2019 r. w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A.;
- (f) uchwała Zarządu Banku Nr 359/2025 z dnia 29 września 2025 r. w sprawie rozpoczęcia procesu budowy księgi popytu w związku z zamiarem przeprowadzenia emisji obligacji Alior Bank S.A. oraz
- (g) uchwała Zarządu Banku Nr 372/2025 z dnia 15 października 2025 r. w sprawie emisji obligacji Alior Bank S.A. serii S.

Obligacje są emitowane w drodze oferty publicznej w rozumieniu art. 2 pkt d) Rozporządzenia Prospektowego. Emitent nie sporządził prospektu w związku z ofertą Obligacji, ponieważ ta została skierowana wyłącznie do inwestorów kwalifikowanych. W związku z tym, zgodnie z art. 1 ust. 4 lit a) Rozporządzenia Prospektowego, obowiązek opublikowania prospektu przez Emitenta dla oferty Obligacji nie ma zastosowania.

Niniejsza nota informacyjna obejmuje następujące Obligacje:

<u>Seria</u>	<u>Kod ISIN</u>	<u>Nazwa skrócona Catalyst</u>	<u>Dzień Emisji</u>	<u>Dzień Wykupu</u>
S	PLALIOR00367	ALR1029	30 października 2025 r.	19 października 2029 r.

Zobowiązania Emitenta z Obligacji stanowią zobowiązania, z których wartość nominalna Obligacji stanowi zobowiązanie należące do kategorii trzeciej, podkategorii czwartej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 3) lit. d) Prawa Upadłościowego, oraz z których odsetki od Obligacji będą stanowiły zobowiązania należące do kategorii czwartej, podkategorii pierwszej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 4) lit. a) Prawa Upadłościowego. Jeśli zaistnieją przesłanki określone w Ustawie o BFG, BFG, jako organ przymusowej restrukturyzacji, może zastosować w stosunku do Obligacji instrumenty umorzenia zobowiązań lub konwersji zobowiązań, na zasadach przewidzianych w Ustawie o BFG.

### **3. Wielkość emisji**

Wartość nominalna wszystkich Obligacji, które obejmuje niniejsza nota informacyjna, wynosi do 450.000.000 PLN (słownie: czterysta pięćdziesiąt milionów złotych). Liczba wszystkich Obligacji wynosi do 900 (słownie: dziewięćset sztuk).

### **4. Wartość nominalna i cena emisyjna obligacji**

Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 500.000 PLN (słownie: pięćset tysięcy złotych). Cena emisyjna jednej Obligacji wyniosła 500.000 PLN (słownie: pięćset tysięcy złotych).

### **5. Wyniki subskrypcji lub sprzedaży instrumentów dłużnych, będących przedmiotem wniosku o wprowadzenie**

#### **5.1 Data rozpoczęcia i zakończenia subskrypcji lub sprzedaży**

Data rozpoczęcia subskrypcji: 16 października 2025 r.

Data zamknięcia subskrypcji: 16 października 2025 r.

#### **5.2 Data przydziału instrumentów dłużnych**

Wstępny przydział Obligacji, stanowiący przydział w rozumieniu art. 43 ust. 2 Ustawy o Obligacjach, nastąpił w dniu 17 października 2025 r.

Ostateczny przydział Obligacji nastąpi w dniu rejestracji Obligacji w KDPW.

Prawa z Obligacji powstają po zarejestrowaniu w KDPW z chwilą zapisania ich po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych.

#### **5.3 Liczba instrumentów dłużnych objętych subskrypcją lub sprzedażą**

Liczba Obligacji objętych subskrypcją wyniosła do 900 (słownie: dziewięćset sztuk).

**5.4 Stopa redukcji w poszczególnych transzach, w przypadku, gdy choć w jednej transzy liczba przydzielonych instrumentów dłużnych była mniejsza od liczby papierów wartościowych, na które złożono zapisy**

Nie dotyczy. Nie przeprowadzono redukcji.

**5.5 Liczba instrumentów dłużnych, które zostały przydzielone w ramach przeprowadzonej subskrypcji lub sprzedaży**

Liczba instrumentów dłużnych, które zostały przydzielone w ramach przeprowadzonej subskrypcji wyniosła do 900 (słownie: dziewięćset sztuk).

**5.6 Cena po jakiej instrumenty dłużne były nabywane (obejmowane)**

Cena po jakiej nabywano Obligacje wynosiła 500.000 PLN (słownie: pięćset tysięcy złotych) za jedną Obligację.

**5.7 Wartość nominalna instrumentów dłużnych**

Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 500.000 PLN (słownie: pięćset tysięcy złotych), a łączna wartość nominalna wszystkich wyemitowanych Obligacji wynosi do 450.000.000 PLN (słownie: czterysta pięćdziesiąt milionów złotych).

**5.8 Liczba osób, które złożyły zapisy na instrumenty dłużne objęte subskrypcją lub sprzedażą w poszczególnych transzach**

W ramach subskrypcji Obligacji oświadczenie o przyjęciu propozycji nabycia Obligacji złożyły 44 podmioty.

**5.9 Liczba osób, którym przydzielono instrumenty dłużne w ramach przeprowadzonej subskrypcji lub sprzedaży w poszczególnych transzach**

W ramach przeprowadzonej subskrypcji Obligacje przydzielono 44 podmiotom. Emisja Obligacji nie była podzielona na transze.

**5.10 Informacja czy osoby, którym przydzielono instrumenty dłużne w ramach przeprowadzonej subskrypcji lub sprzedaży w poszczególnych transzach, są podmiotami powiązanymi z Emitentem w rozumieniu przepisów § 4 ust. 6 Regulaminu ASO**

Osoby, którym przydzielono Obligacje nie są podmiotami powiązanymi z Emitentem w rozumieniu przepisów par. 4 ust. 6 Regulaminu ASO.

**5.11 Nazwy (firmy) subemitentów, którzy objęli instrumenty dłużne w ramach wykonywania umów o subemisję, z określeniem liczby papierów wartościowych, które objęli, wraz z faktyczną ceną jednostki instrumentu dłużnego (cena emisyjna lub sprzedaży, po odliczeniu wynagrodzenia za objęcie jednostki instrumentu dłużnego, w wykonaniu umowy subemisji, nabytej przez subemitenta)**

Nie dotyczy. Emitent nie powołał subemitentów.

**5.12 Łączne określenie wysokości kosztów, które zostały zaliczone do kosztów emisji, ze wskazaniem wysokości kosztów według ich tytułów, w podziale przynajmniej na koszty przygotowania i przeprowadzenia oferty, wynagrodzenia subemitentów, dla każdego oddzielnie, sporządzenia**

**noty informacyjnej, z uwzględnieniem kosztów doradztwa, promocji oferty wraz z metodami rozliczenia tych kosztów w księgach rachunkowych i sposobem ich ujęcia w sprawozdaniu finansowym Emitenta**

Łączne koszty emisji Obligacji wyniosły: 32.277 PLN netto, w tym koszty:

- (a) przygotowania i przeprowadzenia oferty: 0 PLN;
- (b) wynagrodzenia subemitentów: 0 PLN;
- (c) sporządzenia noty informacyjnej, z uwzględnieniem kosztów doradztwa: 32.277 PLN; oraz
- (d) promocji oferty: 0 PLN.

Metody rozliczenia kosztów w księgach rachunkowych i sposób ich ujęcia w sprawozdaniu finansowym Emitenta: poniesione koszty dotyczące Obligacji ujmowane są jednorazowo w rachunku zysków i strat Emitenta.

## **6. Warunki wykupu Obligacji i wypłaty oprocentowania**

### **6.1 Warunki wykupu Obligacji**

- (a) Wykup Obligacji będzie dokonany poprzez płatność na rzecz Obligatariuszy wartości nominalnej Obligacji w dniu 19 października 2029 r. Uprawnionymi do otrzymania świadczeń z tytułu Obligacji będą Obligatariusze posiadający Obligacje na swoim rachunku papierów wartościowych w KDPW na trzy Dni Robocze przed Dniem Wykupu, tj. w dniu 16 października 2029 r.
- (b) Wcześniejszy wykup Obligacji może nastąpić z inicjatywy Emitenta w przypadkach i na warunkach opisanych w par. 8 Warunków Emisji stanowiących Załącznik 4 do niniejszej noty informacyjnej.
- (c) Wykup Obligacji będzie następować za pośrednictwem KDPW, zgodnie z obowiązującymi w danym czasie regulacjami KDPW.
- (d) W przypadku wcześniejszego wykupu Obligacji, zgodnie z § 76 ust. 2 Załącznika nr 2 (Zasady obrotu instrumentami finansowymi w alternatywnym systemie obrotu) do Regulaminu ASO, po rozpoczęciu notowania Obligacji w ASO, zawieszenie obrotu Obligacjami powinno nastąpić na co najmniej dwa dni obrotu przed dniem ustalenia prawa do wcześniejszego wykupu.

### **6.2 Warunki wypłaty oprocentowania**

Obligacje są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej ustalonej jako suma Stopy Bazowej (tj. WIBOR 6M) powiększonej o Marżę w wysokości 1,50% p.a.

Odsetki są płatne w PLN w Dniu Płatności Odsetek za pośrednictwem KDPW i podmiotów prowadzących Rachunki Papierów Wartościowych i Rachunki Zbiorcze.

Odsetki są naliczane od Dnia Emisji (wliczając ten dzień) do Dnia Wykupu lub dnia wcześniejszego wykupu (nie wliczając tego dnia). W kolejnych Okresach Odsetkowych Dzień Płatności Odsetek przypada:

<b>Numer Okresu Odsetkowego</b>	<b>Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego</b>	<b>Ostatni dzień Okresu Odsetkowego</b>	<b>Dzień Ustalenia Praw</b>	<b>Dzień Płatności Odsetek</b>
1	30 października 2025	19 kwietnia 2026	15 kwietnia 2026	19 kwietnia 2026
2	19 kwietnia 2026	19 października 2026	14 października 2026	19 października 2026
3	19 października 2026	19 kwietnia 2027	14 kwietnia 2027	19 kwietnia 2027
4	19 kwietnia 2027	19 października 2027	14 października 2027	19 października 2027
5	19 października 2027	19 kwietnia 2028	13 kwietnia 2028	19 kwietnia 2028
6	19 kwietnia 2028	19 października 2028	16 października 2028	19 października 2028
7	19 października 2028	19 kwietnia 2029	16 kwietnia 2029	19 kwietnia 2029
8	19 kwietnia 2029	19 października 2029	16 października 2029	19 października 2029

### **6.3 Płatności z tytułu Obligacji**

Wszystkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane za pośrednictwem podmiotów prowadzących Rachunki Papierów Wartościowych lub Rachunki Zbiorcze na odpowiedni rachunek Obligatariusza. Płatności będą dokonywane na rzecz Obligatariuszy, których prawa z Obligacji są zarejestrowane na Rachunkach Papierów Wartościowych lub Rachunkach Zbiorczych na koniec Dnia Ustalenia Praw.

Jeżeli dzień płatności z tytułu Obligacji przypadnie na dzień niebędący Dniem Roboczym, płatność świadczeń z Obligacji nastąpi w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym dniu, bez prawa żądania odsetek za opóźnienie lub jakichkolwiek innych dodatkowych płatności, z zastrzeżeniem Konwencji Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego. Płatności świadczeń z tytułu Obligacji będą dokonywane bez potrącenia jakichkolwiek wierzytelności Emitenta z wierzytelnościami Obligatariuszy.

### **7. Wysokość i formy zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia**

Obligacje nie są zabezpieczone.

### **8. Wartość zaciągniętych zobowiązań, z wyszczególnieniem zobowiązań przeterminowanych, ustaloną na ostatni dzień kwartału poprzedzający o nie więcej niż cztery miesiące udostępnienie propozycji nabycia instrumentów objętych wnioskiem oraz perspektywy kształtowania się zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu dłużnych instrumentów finansowych objętych wnioskiem**

Wartość zobowiązań finansowych zaciągniętych przez Emitenta na ostatni dzień kwartału poprzedzającego o nie więcej niż cztery miesiące udostępnienie Propozycji Nabycia Obligacji (tj. na dzień 30 czerwca 2025 r.) wynosiła 87.941.734 tys. PLN, w tym zobowiązań przeterminowanych 0 tys. PLN.

Wartość zobowiązań finansowych zaciągniętych przez grupę kapitałową Emitenta na ostatni dzień kwartału poprzedzający o nie więcej niż cztery miesiące udostępnienie Propozycji Nabycia Obligacji

(tj. na dzień 30 czerwca 2025 r.) wynosiła 87.977.820 tys. PLN, w tym zobowiązań przeterminowanych 0 tys. PLN.

Prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych Emitenta oraz grupy kapitałowej Emitenta na dzień 31 grudnia 2025 r. prezentują się następująco:

- (a) szacunkowa wartość zobowiązań finansowych Emitenta: 89.507.813 tys. PLN;
- (b) szacunkowa wartość zobowiązań finansowych grupy kapitałowej Emitenta: 89.471.228 tys. PLN;
- (c) szacunkowa struktura finansowania Emitenta (tj. wartość i udział procentowy zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, emisji dłużnych papierów wartościowych, leasingu w sumie pasywów bilansu Emitenta): 2.652.442 tys. PLN; 2,59%; oraz
- (d) szacunkowa struktura finansowania grupy kapitałowej Emitenta (tj. wartość i udział procentowy zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, emisji dłużnych papierów wartościowych, leasingu w sumie pasywów bilansu Emitenta): 2.725.352 tys. PLN; 2,66%.

Prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych Emitenta oraz grupy kapitałowej Emitenta na dzień 30 października 2026 r. tj. dzień kończący okres 12 miesięcy od Dnia Emisji prezentują się następująco:

- (a) szacunkowa wartość zobowiązań finansowych Emitenta: 99.169.057 tys. PLN;
- (b) szacunkowa wartość zobowiązań finansowych grupy kapitałowej Emitenta: 99.077.980 tys. PLN;
- (c) szacunkowa struktura finansowania Emitenta (tj. wartość i udział procentowy zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, emisji dłużnych papierów wartościowych, leasingu w sumie pasywów bilansu Emitenta): 4.804.154 tys. PLN; 4,29%; oraz
- (d) szacunkowa struktura finansowania grupy kapitałowej Emitenta (tj. wartość i udział procentowy zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, emisji dłużnych papierów wartościowych, leasingu w sumie pasywów bilansu Emitenta): 4.985.564 tys. PLN; 4,45%.

Perspektywę kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu Obligacji na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym należy oceniać na podstawie oświadczeń i informacji przekazywanych przez Emitenta w raportach okresowych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Poniżej przedstawiono zobowiązania Emitenta z tytułu wyemitowanych przez Emitenta obligacji innych niż objęte niniejszą notą informacyjną, niewykupionych przez Emitenta do dnia sporządzenia niniejszej noty informacyjnej:

<b>Seria</b>	<b>Wartość nominalna serii w PLN</b>	<b>Dzień emisji</b>	<b>Dzień wykupu</b>	<b>Kod ISIN</b>	<b>Rynek notowań</b>	<b>Zabezpieczenia</b>
N	450.000.000	20 grudnia 2023	15 czerwca 2027	PLALIOR00268	GPW ASO	Brak
O	550.000.000	27 czerwca 2024	9 czerwca 2028	PLALIOR00276	GPW ASO	Brak
P	400.000.000	14 listopada 2024	14 kwietnia 2028	PLALIOR00284	GPW ASO	Brak
R	400.000.000	17 czerwca 2025	17 kwietnia 2029	PLALIOR00326	GPW ASO	Brak

- 9. Dane umożliwiające potencjalnym nabywcom dłużnych instrumentów finansowych orientację w efektach przedsięwzięcia, które ma być sfinansowane z emisji dłużnych instrumentów finansowych, oraz zdolność Emitenta do wywiązywania się z zobowiązań wynikających z dłużnych instrumentów finansowych, jeżeli przedsięwzięcie jest określone**

Nie dotyczy.

- 10. Ogólne informacje o ratingu przyznanym Emitentowi lub emitowanym przez niego dłużnym instrumentom finansowym, ze wskazaniem instytucji dokonującej tej oceny, oraz odesłanie do szczegółowych warunków ratingu określonych w informacjach dodatkowych**

Agencja ratingowa Fitch Ratings Ireland Limited przyznała Emitentowi długoterminowy rating kredytowy BB+ z perspektywą pozytywną. Ponadto agencja ratingowa Standard & Poor's Global Ratings Europe Limited przyznała Emitentowi długoterminowy rating kredytowy BB+ z perspektywą pozytywną. Emitent nie ubiegał się o nadanie ratingu Obligacjom.

Szczegółowe informacje na temat ratingów przyznaných Emitentowi znajdują się w rozdziale V (Informacje dodatkowe).

- 11. Zasady przeliczania wartości świadczenia niepieniężnego na świadczenie pieniężne**

Nie dotyczy.

- 12. Wycena przedmiotu zabezpieczenia Obligacji dokonana przez uprawniony podmiot**

Nie dotyczy.

- 13. Oświadczenie Emitenta stwierdzające, że według niego jego aktywa obrotowe wystarczają do pokrycia jego bieżących potrzeb, to jest potrzeb w okresie 12 miesięcy od dnia sporządzenia noty informacyjnej, a jeśli nie - wskazanie w jaki sposób zamierza zapewnić potrzebne dodatkowo aktywa obrotowe**

Emitent oświadcza, że według niego jego aktywa obrotowe wystarczają do pokrycia jego bieżących potrzeb w okresie 12 miesięcy od dnia sporządzenia niniejszej noty informacyjnej.

## V. INFORMACJE DODATKOWE

W dniu 17 maja 2024 r. agencja ratingowa Standard & Poor's Global Ratings Europe Limited potwierdziła następujące oceny ratingowe Emitenta:

Kategoria	Ocena	Perspektywa
Rating długoterminowy emitenta	BB+	Pozytywna
Rating krótkoterminowy emitenta	B	n/d

Zgodnie ze skalą ratingową opublikowaną przez Standard & Poor's Global Ratings Europe Limited ocena ratingu długoterminowego Emitenta na poziomie „BB” oznacza „Podwyższone ryzyko kredytowe. Relatywnie niższa wiarygodność finansowa. Wystarczająca zdolność do obsługi zobowiązań w najbliższym czasie w przeciętnych lub sprzyjających warunkach gospodarczych. Możliwy wpływ niesprzyjających warunków na działalność, sytuację majątkową i finansową. Znak „+” pokazuje wyższą pozycję w przyznanej ocenie ratingowej.

W dniu 14 października 2025 r. agencja ratingowa Fitch Ratings Ireland Limited potwierdziła następujące oceny ratingowe Emitenta:

Kategoria	Ocena	Perspektywa
Rating długoterminowy podmiotu	BB+	Pozytywna
Rating krótkoterminowy podmiotu	B	n/d
Długoterminowy rating krajowy	A-(pol)	Pozytywna
Krótkoterminowy rating krajowy	F1(pol)	n/d
Viability Rating	bb+	n/d
Rating wsparcia rządowego	no support	n/d

Zgodnie ze skalą ratingową opublikowaną przez Fitch Ratings Ireland Limited:

- ocena ratingu długoterminowego Emitenta na poziomie „BB+” oznacza „zwiększona wrażliwość na ryzyko, szczególnie w przypadku niekorzystnych czynników gospodarczych; prowadzona działalność daje jednak swobodę finansową umożliwiającą obsługę zobowiązań finansowych”;
- ocena długoterminowego ratingu krajowego Emitenta na poziomie „A-(pol)” oznacza: „że dany emitent lub emisja reprezentuje niski poziom ryzyka niewypłacalności w porównaniu z innymi występującymi w Polsce.”;
- ocena krótkoterminowego ratingu krajowego Emitenta na poziomie „F1” oznacza: „najsilniejszą zdolność do terminowej obsługi zobowiązań finansowych w porównaniu do innych emitentów lub emisji w Polsce. Taki rating reprezentuje najniższe ryzyko w porównaniu do innych emitentów lub emisji. Gdy profil płynnościowy jest wyjątkowo silny, do ratingu dodawany jest „+.”;
- ocena Viability Rating na poziomie „bb” oznacza, że cena wewnętrznej wiarygodności kredytowej Emitenta wskazuje na umiarkowane perspektywy dla jego wiarygodności. Emitent posiada umiarkowany stopień podstawowego kapitału, który musiałby zostać osłabiony, zanim instytucja finansowa musiałaby polegać na nadzwyczajnym wsparciu, aby Emitent uniknął niewypłacalności. Nadany rating uwzględnia identyfikuje natomiast podwyższoną podatność Emitenta na niekorzystne zmiany warunków biznesowych lub gospodarczych, które mogą mieć na niego wpływ;

- ocena ratingu wsparcia rządowego na poziomie „no support” oznacza, że potencjalne wsparcie ze strony państwa dla Emitenta nie jest wiarygodne dla Fitch Ratings Ireland Limited. Podstawą tej oceny jest polski prawny system restrukturyzacji banków, który wymaga, aby wierzyciele starsi ponosili straty, jeśli to konieczne, zamiast lub przed udzieleniem bankowi wsparcia ze strony państwa.

**ZAŁĄCZNIK 1**

**Aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego Emitenta**

Wydruk informacji pobranej w trybie art. 4 ust. 4aa ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym, posiada moc dokumentu wydawanego przez Centralną Informację, nie wymaga podpisu i pieczęci.

## CENTRALNA INFORMACJA KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO

## KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

Stan na dzień 16.10.2025 godz. 11:09:55

Numer KRS: 0000305178

**Informacja odpowiadająca odpisowi aktualnemu  
Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW**

Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym		30.04.2008		
Ostatni wpis	Numer wpisu	219	Data dokonania wpisu	01.10.2025
	Sygnatura akt	WA.XIV NS-REJ.KRS/50665/25/589		
	Oznaczenie sądu	SĄD REJONOWY DLA M.ST. WARSZAWY W WARSZAWIE, XIV WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO		

## Dział 1

Rubryka 1 - Dane podmiotu	
1.Oznaczenie formy prawnej	SPÓŁKA AKCYJNA
2.Numer REGON/NIP	REGON: 141387142, NIP: 1070010731
3.Firma, pod którą spółka działa	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA
4.Dane o wcześniejszej rejestracji	-----
5.Czy przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą z innymi podmiotami na podstawie umowy spółki cywilnej?	NIE
6.Czy podmiot posiada status organizacji pożytku publicznego?	NIE

Rubryka 2 - Siedziba i adres podmiotu	
1.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WARSZAWA, gmina WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
2.Adres	ul. CHMIELNA, nr 69, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 00-801, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
3.Adres poczty elektronicznej	-----
4.Adres strony internetowej	HTTPS://WWW.ALIORBANK.PL
5. Adres do doręczeń elektronicznych wpisany do Bazy Adresów Elektronicznych	AE:PL-18375-10021-DTBRC-21

Rubryka 3 - Oddziały		
1	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WŁOCŁAWKU UL. KILIŃSKIEGO 10
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat M. WŁOCŁAWEK, gmina M. WŁOCŁAWEK, miejsc. WŁOCŁAWEK
	3.Adres	ul. KILIŃSKIEGO, nr 10, lok. ---, miejsc. WŁOCŁAWEK, kod 87-800, poczta WŁOCŁAWEK, kraj

		POLSKA
2	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W KOSZALINIE UL. POŁTAWSKA 8
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ZACHODNIOPOMORSKIE, powiat KOSZALIN, gmina KOSZALIN, miejsc. KOSZALIN
	3.Adres	ul. POŁTAWSKA, nr 8, lok. ---, miejsc. KOSZALIN, kod 75-072, poczta KOSZALIN, kraj POLSKA
3	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W POZNANIU UL. GŁOGOWSKA 84
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WIELKOPOLSKIE, powiat M. POZNAŃ, gmina M. POZNAŃ, miejsc. POZNAŃ
	3.Adres	ul. GŁOGOWSKA, nr 84, lok. ---, miejsc. POZNAŃ, kod 60-741, poczta POZNAŃ, kraj POLSKA
4	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W POZNANIU UL.DĄBROWSKIEGO 10
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WIELKOPOLSKIE, powiat M. POZNAŃ, gmina M. POZNAŃ, miejsc. POZNAŃ
	3.Adres	ul. DĄBROWSKIEGO, nr 10, lok. ---, miejsc. POZNAŃ, kod 60-839, poczta POZNAŃ, kraj POLSKA
5	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W KALISZU UL. POLNA 14
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WIELKOPOLSKIE, powiat M. KALISZ, gmina M. KALISZ, miejsc. KALISZ
	3.Adres	ul. POLNA, nr 14, lok. ---, miejsc. KALISZ, kod 62-800, poczta KALISZ, kraj POLSKA
6	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W SZCZECINIE AL. WYZWOLENIA 32
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ZACHODNIOPOMORSKIE, powiat M. SZCZECIN, gmina M. SZCZECIN, miejsc. SZCZECIN
	3.Adres	ul. AL. WYZWOLENIA, nr 32, lok. ---, miejsc. SZCZECIN, kod 71-500, poczta SZCZECIN, kraj POLSKA
7	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W OPOLU UL. OZIMSKA 53
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. OPOLSKIE, powiat M. OPOLE, gmina M. OPOLE, miejsc. OPOLE
	3.Adres	ul. OZIMSKA, nr 53, lok. ---, miejsc. OPOLE, kod 45-069, poczta OPOLE, kraj POLSKA
8	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W ŚWIDNICY UL. GRODZKA 7
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat ŚWIDNICKI, gmina ŚWIDNICA, miejsc. ŚWIDNICA
	3.Adres	ul. GRODZKA, nr 7, lok. ---, miejsc. ŚWIDNICA, kod 58-100, poczta ŚWIDNICA, kraj POLSKA
9	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WROCŁAWIU AL.KROMERA 23G
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat M. WROCŁAW, gmina M. WROCŁAW, miejsc. WROCŁAW
	3.Adres	ul. AL. KROMERA, nr 23G, lok. ---, miejsc. WROCŁAW, kod 51-163, poczta WROCŁAW, kraj POLSKA
10	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WROCŁAWIU UL. POWSTAŃCÓW ŚLĄSKICH 121-125
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat M. WROCŁAW, gmina M. WROCŁAW, miejsc. WROCŁAW
	3.Adres	ul. POWSTAŃCÓW ŚLĄSKICH, nr 121-125, lok. ---, miejsc. WROCŁAW, kod 53-332, poczta WROCŁAW, kraj POLSKA
11	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WROCŁAWIU UL. KRAWIECKA 1
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat M. WROCŁAW, gmina M. WROCŁAW, miejsc. WROCŁAW
	3.Adres	ul. KRAWIECKA, nr 1, lok. ---, miejsc. WROCŁAW, kod 50-148, poczta WROCŁAW, kraj POLSKA
12	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W LEGNICY UL. BISKUPIA 3
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat M. LEGNICA, gmina M. LEGNICA, miejsc. LEGNICA
	3.Adres	ul. BISKUPIA, nr 3, lok. ---, miejsc. LEGNICA, kod 59-220, poczta LEGNICA, kraj POLSKA

13	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W GLIWICACH UL. JAGIELLOŃSKA 4
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. GLIWICE, gmina M. GLIWICE, miejsc. GLIWICE
	3.Adres	ul. JAGIELLOŃSKA, nr 4, lok. ---, miejsc. GLIWICE, kod 44-100, poczta GLIWICE, kraj POLSKA
14	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W BIELSKU-BIAŁEJ PL. WOLNOŚCI 9
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. BIELSKO-BIAŁA, gmina M. BIELSKO-BIAŁA, miejsc. BIELSKO-BIAŁA
	3.Adres	ul. PL. WOLNOŚCI, nr 9, lok. ---, miejsc. BIELSKO-BIAŁA, kod 43-300, poczta BIELSKO-BIAŁA, kraj POLSKA
15	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W KATOWICACH UL. MIKOŁOWSKA 50
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. KATOWICE, gmina M. KATOWICE, miejsc. KATOWICE
	3.Adres	ul. MIKOŁOWSKA, nr 50, lok. ---, miejsc. KATOWICE, kod 40-065, poczta KATOWICE, kraj POLSKA
16	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W BYTOMIU UL. JAINTY 22
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. BYTOM, gmina M. BYTOM, miejsc. BYTOM
	3.Adres	ul. JAINTY, nr 22, lok. ---, miejsc. BYTOM, kod 41-902, poczta BYTOM, kraj POLSKA
17	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W GLIWICACH UL. ZWYCIĘSTWA 24
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. GLIWICE, gmina M. GLIWICE, miejsc. GLIWICE
	3.Adres	ul. ZWYCIĘSTWA, nr 24, lok. ---, miejsc. GLIWICE, kod 44-100, poczta GLIWICE, kraj POLSKA
18	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W CHORZOWIE UL. WOLNOŚCI 4
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat CHORZÓW, gmina CHORZÓW, miejsc. CHORZÓW
	3.Adres	ul. WOLNOŚCI, nr 4, lok. ---, miejsc. CHORZÓW, kod 41-500, poczta CHORZÓW, kraj POLSKA
19	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W TYCHACH AL. JANA PAWŁA II 10
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. TYCHY, gmina M. TYCHY, miejsc. TYCHY
	3.Adres	ul. AL.JANA PAWŁA II, nr 10, lok. ---, miejsc. TYCHY, kod 43-100, poczta TYCHY, kraj POLSKA
20	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W KATOWICACH PL.MARII I LECHA KACZYŃSKICH 7
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat KATOWICE, gmina KATOWICE, miejsc. KATOWICE
	3.Adres	ul. PLAC MARII I LECHA KACZYŃSKICH, nr 7, lok. ---, miejsc. KATOWICE, kod 40-098, poczta KATOWICE, kraj POLSKA
21	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W SOSNOWCU UL. 3 MAJA 21
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. SOSNOWIEC, gmina M. SOSNOWIEC, miejsc. SOSNOWIEC
	3.Adres	ul. 3 MAJA, nr 21, lok. ---, miejsc. SOSNOWIEC, kod 41-200, poczta SOSNOWIEC, kraj POLSKA
22	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W KATOWICACH UL. WARSZAWSKA 3
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. KATOWICE, gmina M. KATOWICE, miejsc. KATOWICE
	3.Adres	ul. WARSZAWSKA, nr 3, lok. ---, miejsc. KATOWICE, kod 40-009, poczta KATOWICE, kraj POLSKA
23	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W ZABRZU UL. WOLNOŚCI 282
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. ZABRZE, gmina M. ZABRZE, miejsc. ZABRZE
	3.Adres	ul. WOLNOŚCI, nr 282, lok. ---, miejsc. ZABRZE, kod 41-800, poczta ZABRZE, kraj POLSKA
24	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W KRAKOWIE UL. ZWIERZYNIECKA 24
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. KRAKÓW, gmina M. KRAKÓW, miejsc. KRAKÓW
	3.Adres	ul. ZWIERZYNIECKA, nr 24, lok. ---, miejsc. KRAKÓW, kod 31-105, poczta KRAKÓW, kraj POLSKA

25	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W TARNOWIE UL. KRAKOWSKA 11A
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat TARNÓW, gmina TARNÓW, miejsc. TARNÓW
	3.Adres	ul. KRAKOWSKA, nr 11A, lok. ---, miejsc. TARNÓW, kod 33-100, poczta TARNÓW, kraj POLSKA
26	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WADOWICACH UL. SIENKIEWICZA 15
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat WADOWICKI, gmina WADOWICE, miejsc. WADOWICE
	3.Adres	ul. SIENKIEWICZA, nr 15, lok. ---, miejsc. WADOWICE, kod 34-100, poczta WADOWICE, kraj POLSKA
27	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W KIELCACH UL. WARSZAWSKA 146
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚWIĘTOKRZYSKIE, powiat M. KIELCE, gmina M. KIELCE, miejsc. KIELCE
	3.Adres	ul. WARSZAWSKA, nr 146, lok. ---, miejsc. KIELCE, kod 25-414, poczta KIELCE, kraj POLSKA
28	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W KRAKOWIE UL. KALWARYJSKA 35A
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. KRAKÓW, gmina M. KRAKÓW, miejsc. KRAKÓW
	3.Adres	ul. KALWARYJSKA, nr 35A, lok. ---, miejsc. KRAKÓW, kod 30-504, poczta KRAKÓW, kraj POLSKA
29	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W ZAMOŚCIU UL. JANA KILIŃSKIEGO 64A
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. LUBELSKIE, powiat M. ZAMOŚĆ, gmina M. ZAMOŚĆ, miejsc. ZAMOŚĆ
	3.Adres	ul. JANA KILIŃSKIEGO, nr 64A, lok. ---, miejsc. ZAMOŚĆ, kod 22-400, poczta ZAMOŚĆ, kraj POLSKA
30	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W STALOWEJ WOLI UL. FLORIAŃSKA 1
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACKIE, powiat STALOWOWOLSKI, gmina STALOWA WOLA, miejsc. STALOWA WOLA
	3.Adres	ul. FLORIAŃSKA, nr 1, lok. ---, miejsc. STALOWA WOLA, kod 37-450, poczta STALOWA WOLA, kraj POLSKA
31	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W KROŚNIE UL.LEGIONÓW 17
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACKIE, powiat KROSNO, gmina KROSNO, miejsc. KROSNO
	3.Adres	ul. LEGIONÓW, nr 17, lok. ---, miejsc. KROSNO, kod 38-400, poczta KROSNO, kraj POLSKA
32	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W CHEŁMIE UL. LUBELSKA 70
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. LUBELSKIE, powiat M. CHEŁM, gmina M. CHEŁM, miejsc. CHEŁM
	3.Adres	ul. LUBELSKA, nr 70, lok. ---, miejsc. CHEŁM, kod 22-100, poczta CHEŁM, kraj POLSKA
33	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W RUMI UL. DĄBROWSKIEGO 20
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. POMORSKIE, powiat WEJHEROWSKI, gmina RUMIA, miejsc. RUMIA
	3.Adres	ul. DĄBROWSKIEGO, nr 20, lok. ---, miejsc. RUMIA, kod 84-230, poczta RUMIA, kraj POLSKA
34	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W SŁUPSKU UL. STARZYŃSKIEGO 3
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. POMORSKIE, powiat SŁUPSK, gmina SŁUPSK, miejsc. SŁUPSK
	3.Adres	ul. STEFANA STARZYŃSKIEGO, nr 3, lok. ---, miejsc. SŁUPSK, kod 76-200, poczta SŁUPSK, kraj POLSKA
35	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W GDAŃSKU AL. GRUNWALDZKA 501
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. POMORSKIE, powiat GDAŃSK, gmina GDAŃSK, miejsc. GDAŃSK
	3.Adres	ul. ALEJA GRUNWALDZKA, nr 501, lok. ---, miejsc. GDAŃSK, kod 80-320, poczta GDAŃSK, kraj POLSKA
36	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W GDYNI UL. KARTUSKA 20
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. POMORSKIE, powiat M. GDYNIA, gmina M. GDYNIA, miejsc. GDYNIA

	3.Adres	ul. KARTUSKA, nr 20, lok. ---, miejsc. GDYNIA, kod 81-002, poczta GDYNIA, kraj POLSKA
37	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W ELBLĄGU UL. 1 MAJA 43/1
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WARMIŃSKO-MAZURSKIE, powiat M. ELBLĄG, gmina M. ELBLĄG, miejsc. ELBLĄG
	3.Adres	ul. 1 MAJA, nr 43/1, lok. ---, miejsc. ELBLĄG, kod 82-300, poczta ELBLĄG, kraj POLSKA
38	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W GDYNI UL. ABRAHAMA 46A-B
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. POMORSKIE, powiat M. GDYNIA, gmina M. GDYNIA, miejsc. GDYNIA
	3.Adres	ul. ABRAHAMA, nr 46A-B, lok. ---, miejsc. GDYNIA, kod 81-395, poczta GDYNIA, kraj POLSKA
39	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W GDAŃSKU UL. RAJSKA 8/5
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. POMORSKIE, powiat GDAŃSK, gmina GDAŃSK, miejsc. GDAŃSK
	3.Adres	ul. RAJSKA, nr 8/5, lok. ---, miejsc. GDAŃSK, kod 80-850, poczta GDAŃSK, kraj POLSKA
40	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W TORUNIU UL. CHEŁMIŃSKA 6
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat M. TORUŃ, gmina M. TORUŃ, miejsc. TORUŃ
	3.Adres	ul. CHEŁMIŃSKA, nr 6, lok. ---, miejsc. TORUŃ, kod 87-100, poczta TORUŃ, kraj POLSKA
41	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W GRUDZIĄDZU UL. SIENKIEWICZA 17
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat M. GRUDZIĄDZ, gmina M. GRUDZIĄDZ, miejsc. GRUDZIĄDZ
	3.Adres	ul. SIENKIEWICZA, nr 17, lok. ---, miejsc. GRUDZIĄDZ, kod 86-300, poczta GRUDZIĄDZ, kraj POLSKA
42	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WARSZAWIE UL. PRZESKOK 2
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WARSZAWA, gmina WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. PRZESKOK, nr 2, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 00-032, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
43	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WARSZAWIE UL. MALBORSKA 1
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. MALBORSKA, nr 1, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 03-286, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
44	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WARSZAWIE UL. GRÓJECKA 59/63
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. GRÓJECKA, nr 59/63, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 02-094, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
45	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WARSZAWIE AL. JANA PAWŁA II 35
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. AL. JANA PAWŁA II, nr 35, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 00-899, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
46	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WOŁOMINIE UL. KOŚCIELNA 4
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WOŁOMIŃSKI, gmina WOŁOMIN, miejsc. WOŁOMIN
	3.Adres	ul. KOŚCIELNA, nr 4, lok. ---, miejsc. WOŁOMIN, kod 05-200, poczta WOŁOMIN, kraj POLSKA
47	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W PRUSZKOWIE UL. KOŚCIELNA 22
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat PRUSZKOWSKI, gmina PRUSZKÓW, miejsc. PRUSZKÓW

	3.Adres	ul. KOŚCIELNA, nr 22, lok. ---, miejsc. PRUSZKÓW, kod 05-803, poczta PRUSZKÓW, kraj POLSKA
48	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WARSZAWIE UL. LESZNO 12
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. LESZNO, nr 12, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 01-192, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
49	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WARSZAWIE UL.RONDO ORGANIZACJI NARODÓW ZJEDNOCZONYCH 1
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WARSZAWA, gmina WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. RONDO ORGANIZACJI NARODÓW ZJEDNOCZONYCH, nr 1, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 00-124, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
50	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W RADOMIU UL. BOLESŁAWA CHROBREGO 2
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat RADOM, gmina RADOM, miejsc. RADOM
	3.Adres	ul. BOLESŁAWA CHROBREGO, nr 2, lok. ---, miejsc. RADOM, kod 26-609, poczta RADOM, kraj POLSKA
51	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W ŁODZI UL. RZGOWSKA 30
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŁÓDZKIE, powiat M. ŁÓDŹ, gmina M. ŁÓDŹ, miejsc. ŁÓDŹ
	3.Adres	ul. RZGOWSKA, nr 30, lok. ---, miejsc. ŁÓDŹ, kod 93-172, poczta ŁÓDŹ, kraj POLSKA
52	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W ŁOMŻY AL. LEGIONÓW 14
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODLASKIE, powiat M. ŁOMŻA, gmina M. ŁOMŻA, miejsc. ŁOMŻA
	3.Adres	ul. AL. LEGIONÓW, nr 14, lok. ---, miejsc. ŁOMŻA, kod 18-400, poczta ŁOMŻA, kraj POLSKA
53	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W SOKOŁOWIE PODLASKIM UL. WOLNOŚCI 17
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODLASKIE, powiat SOKOŁOWSKI, gmina SOKOŁÓW PODLASKI, miejsc. SOKOŁÓW PODLASKI
	3.Adres	ul. WOLNOŚCI, nr 17, lok. ---, miejsc. SOKOŁÓW PODLASKI, kod 08-300, poczta SOKOŁÓW PODLASKI, kraj POLSKA
54	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W SUWAŁKACH UL. KOŚCIUSZKI 56
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODLASKIE, powiat M. SUWAŁKI, gmina M. SUWAŁKI, miejsc. SUWAŁKI
	3.Adres	ul. KOŚCIUSZKI, nr 56, lok. ---, miejsc. SUWAŁKI, kod 16-400, poczta SUWAŁKI, kraj POLSKA
55	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W BIAŁYMSTOKU UL. WIEJSKA 47
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODLASKIE, powiat M. BIAŁYSTOK, gmina M. BIAŁYSTOK, miejsc. BIAŁYSTOK
	3.Adres	ul. WIEJSKA, nr 47, lok. ---, miejsc. BIAŁYSTOK, kod 15-351, poczta BIAŁYSTOK, kraj POLSKA
56	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WROCŁAWIU, PL. JÓZEFA BEMA 2
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat M. WROCŁAW, gmina M. WROCŁAW, miejsc. WROCŁAW
	3.Adres	ul. PLAC JÓZEFA BEMA, nr 2, lok. ---, miejsc. WROCŁAW, kod 50-265, poczta WROCŁAW, kraj POLSKA
57	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WARSZAWIE UL.NOWOGRODZKA 21
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. NOWOGRODZKA, nr 21, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 00-511, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
58	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WARSZAWIE UL.TARGOWA 68

	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WARSZAWA, gmina WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. TARGOWA, nr 68, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 03-734, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
59	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WARSZAWIE UL.BUKOWIŃSKA 26C
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. BUKOWIŃSKA, nr 26C, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 02-703, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
60	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WARSZAWIE AL.KOMISJI EDUKACJI NARODOWEJ 20
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. AL.KOMISJI EDUKACJI NARODOWEJ, nr 20, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 02-797, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
61	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W PIASECZNI UL.JANA PAWŁA II 9
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat PIASECZYŃSKI, gmina PIASECZNO, miejsc. PIASECZNO
	3.Adres	ul. JANA PAWŁA II, nr 9, lok. ---, miejsc. PIASECZNO, kod 05-500, poczta PIASECZNO, kraj POLSKA
62	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W LEGIONOWIE UL.PIŁSUDSKIEGO 43B
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat LEGIONOWSKI, gmina LEGIONOWO, miejsc. LEGIONOWO
	3.Adres	ul. MARSZ. JÓZEFA PIŁSUDSKIEGO, nr 43B, lok. ---, miejsc. LEGIONOWO, kod 05-120, poczta LEGIONOWO, kraj POLSKA
63	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W PIOTRKOWIE TRYBUNALSKIM UL.SŁOWACKIEGO 66
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŁÓDZKIE, powiat M. PIOTRKÓW TRYBUNALSKI, gmina M. PIOTRKÓW TRYBUNALSKI, miejsc. PIOTRKÓW TRYBUNALSKI
	3.Adres	ul. SŁOWACKIEGO, nr 66, lok. ---, miejsc. PIOTRKÓW TRYBUNALSKI, kod 97-300, poczta PIOTRKÓW TRYBUNALSKI, kraj POLSKA
64	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W RADOMIU UL.ŻEROMSKIEGO 84
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M. RADOM, gmina M. RADOM, miejsc. RADOM
	3.Adres	ul. ŻEROMSKIEGO, nr 84, lok. ---, miejsc. RADOM, kod 26-610, poczta RADOM, kraj POLSKA
65	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W MIŃSKU MAZOWIECKIM UL.WARSZAWSKA 99
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat MIŃSKI, gmina MIŃSK MAZOWIECKI, miejsc. MIŃSK MAZOWIECKI
	3.Adres	ul. WARSZAWSKA, nr 99, lok. ---, miejsc. MIŃSK MAZOWIECKI, kod 05-300, poczta MIŃSK MAZOWIECKI, kraj POLSKA
66	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W OSTROŁĘCE UL. INWALIDÓW WOJENNYCH 23/2
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat OSTROŁĘKA, gmina OSTROŁĘKA, miejsc. OSTROŁĘKA
	3.Adres	ul. INWALIDÓW WOJENNYCH, nr 23/2, lok. ---, miejsc. OSTROŁĘKA, kod 07-410, poczta OSTROŁĘKA, kraj POLSKA
67	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W SIEDLCACH UL.WOJSKOWA 3
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M. SIEDLCE, gmina M. SIEDLCE, miejsc. SIEDLCE
	3.Adres	ul. WOJSKOWA, nr 3, lok. ---, miejsc. SIEDLCE, kod 08-110, poczta SIEDLCE, kraj POLSKA
68	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W OLSZTYNIE UL.LINKI 3/4
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WARMIŃSKO-MAZURSKIE, powiat M. OLSZTYN, gmina M. OLSZTYN, miejsc. OLSZTYN

	3.Adres	ul. LINKI, nr 3/4, lok. ---, miejsc. OLSZTYN, kod 10-534, poczta OLSZTYN, kraj POLSKA
69	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WEJHEROWIE UL.GDAŃSKA 146B
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. POMORSKIE, powiat WEJHEROWSKI, gmina WEJHEROWO, miejsc. WEJHEROWO
	3.Adres	ul. GDAŃSKA, nr 146B, lok. ---, miejsc. WEJHEROWO, kod 84-200, poczta WEJHEROWO, kraj POLSKA
70	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W BYDGOSZCZY UL.GDAŃSKA 47
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat M. BYDGOSZCZ, gmina M. BYDGOSZCZ, miejsc. BYDGOSZCZ
	3.Adres	ul. GDAŃSKA, nr 47, lok. ---, miejsc. BYDGOSZCZ, kod 85-005, poczta BYDGOSZCZ, kraj POLSKA
71	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W GORZOWIE WIELKOPOLSKIM UL.HAWELAŃSKA 3
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. LUBUSKIE, powiat M. GORZÓW WIELKOPOLSKI, gmina M. GORZÓW WIELKOPOLSKI, miejsc. GORZÓW WIELKOPOLSKI
	3.Adres	ul. HAWELAŃSKA, nr 3, lok. ---, miejsc. GORZÓW WIELKOPOLSKI, kod 66-400, poczta GORZÓW WIELKOPOLSKI, kraj POLSKA
72	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W SZCZECINIE AL. WOJSKA POLSKIEGO 39
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ZACHODNIOPOMORSKIE, powiat M. SZCZECIN, gmina M. SZCZECIN, miejsc. SZCZECIN
	3.Adres	ul. AL. WOJSKA POLSKIEGO, nr 39, lok. ---, miejsc. SZCZECIN, kod 70-473, poczta SZCZECIN, kraj POLSKA
73	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W SZCZECINIE UL.ŚLĄSKA 32A
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ZACHODNIOPOMORSKIE, powiat M. SZCZECIN, gmina M. SZCZECIN, miejsc. SZCZECIN
	3.Adres	ul. ŚLĄSKA, nr 32A, lok. ---, miejsc. SZCZECIN, kod 70-433, poczta SZCZECIN, kraj POLSKA
74	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W GNIEŹNIE UL.CHROBREGO 14
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WIELKOPOLSKIE, powiat GNIEŹNIENSKI, gmina GNIEZNO, miejsc. GNIEZNO
	3.Adres	ul. CHROBREGO, nr 14, lok. ---, miejsc. GNIEZNO, kod 62-200, poczta GNIEZNO, kraj POLSKA
75	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W POZNANIU UL. PRZEMYSŁOWA 66
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WIELKOPOLSKIE, powiat POZNAŃ, gmina POZNAŃ, miejsc. POZNAŃ
	3.Adres	ul. PRZEMYSŁOWA, nr 66, lok. ---, miejsc. POZNAŃ, kod 61-541, poczta POZNAŃ, kraj POLSKA
76	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W GŁOGOWIE UL.GRODZKA 2
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat GŁOGOWSKI, gmina GŁOGÓW, miejsc. GŁOGÓW
	3.Adres	ul. GRODZKA, nr 2, lok. ---, miejsc. GŁOGÓW, kod 67-210, poczta GŁOGÓW, kraj POLSKA
77	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W KĘDZIERZYNIE-KOŹLU UL.KONSTANTEGO DAMROTA 14
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. OPOLSKIE, powiat KĘDZIERZYŃSKO-KOZIELSKI, gmina KĘDZIERZYN-KOŹLE, miejsc. KĘDZIERZYN-KOŹLE
	3.Adres	ul. KONSTANTEGO DAMROTA, nr 14, lok. ---, miejsc. KĘDZIERZYN-KOŹLE, kod 47-220, poczta KĘDZIERZYN-KOŹLE, kraj POLSKA
78	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ WE WROCŁAWIU UL.MARII SKŁODOWSKIEJ-CURIE 34
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat M. WROCŁAW, gmina M. WROCŁAW, miejsc. WROCŁAW
	3.Adres	ul. MARII SKŁODOWSKIEJ CURIE, nr 34, lok. ---, miejsc. WROCŁAW, kod 53-369, poczta

		WROCŁAW, kraj POLSKA
79	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ WE WROCŁAWIU UL. ZWYCIĘSKA 3
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat WROCŁAW, gmina WROCŁAW, miejsc. WROCŁAW
	3.Adres	ul. ZWYCIĘSKA, nr 3, lok. ---, miejsc. WROCŁAW, kod 53-033, poczta WROCŁAW, kraj POLSKA
80	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W ZIELONEJ GÓRZE UL. BOHATERÓW WESTERPLATTE 24
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. LUBUSKIE, powiat ZIELONA GÓRA, gmina ZIELONA GÓRA, miejsc. ZIELONA GÓRA
	3.Adres	ul. BOHATERÓW WESTERPLATTE, nr 24, lok. ---, miejsc. ZIELONA GÓRA, kod 65-078, poczta ZIELONA GÓRA, kraj POLSKA
81	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W CZĘSTOCHOWIE AL. NAJŚWIĘTSZEJ MARYI PANNY 10
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. CZĘSTOCHOWA, gmina M. CZĘSTOCHOWA, miejsc. CZĘSTOCHOWA
	3.Adres	ul. AL.NAJŚWIĘTSZEJ MARYI PANNY, nr 10, lok. ---, miejsc. CZĘSTOCHOWA, kod 42-202, poczta CZĘSTOCHOWA, kraj POLSKA
82	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W RYBNIKU UL. JANA III SOBIESKIEGO 26
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat RYBNIK, gmina RYBNIK, miejsc. RYBNIK
	3.Adres	ul. JANA III SOBIESKIEGO, nr 26, lok. ---, miejsc. RYBNIK, kod 44-200, poczta RYBNIK, kraj POLSKA
83	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W NOWYM SĄCZU ALEJE WOLNOŚCI 13
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat NOWY SĄCZ, gmina NOWY SĄCZ, miejsc. NOWY SĄCZ
	3.Adres	ul. ALEJE WOLNOŚCI, nr 13, lok. ---, miejsc. NOWY SĄCZ, kod 33-300, poczta NOWY SĄCZ, kraj POLSKA
84	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W KIELCACH UL.SIENKIEWICZA 63
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚWIĘTOKRZYSKIE, powiat M. KIELCE, gmina M. KIELCE, miejsc. KIELCE
	3.Adres	ul. SIENKIEWICZA, nr 63, lok. ---, miejsc. KIELCE, kod 25-002, poczta KIELCE, kraj POLSKA
85	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W OLKUSZU UL.KRÓLA KAZIMIERZA WIELKIEGO 64A
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat OLKUSKI, gmina OLKUSZ, miejsc. OLKUSZ
	3.Adres	ul. KRÓLA KAZIMIERZA WIELKIEGO, nr 64A, lok. ---, miejsc. OLKUSZ, kod 32-300, poczta OLKUSZ, kraj POLSKA
86	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W KRAKOWIE AL.KIJOWSKA 22B
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. KRAKÓW, gmina M. KRAKÓW, miejsc. KRAKÓW
	3.Adres	ul. AL. KIJOWSKA, nr 22 B, lok. ---, miejsc. KRAKÓW, kod 30-079, poczta KRAKÓW, kraj POLSKA
87	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W KRAKOWIE UL.WIELICKA 72
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. KRAKÓW, gmina M. KRAKÓW, miejsc. KRAKÓW
	3.Adres	ul. WIELICKA, nr 72, lok. ---, miejsc. KRAKÓW, kod 30-552, poczta KRAKÓW, kraj POLSKA
88	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W DĘBICY UL. ŻUŁAWSKIEGO 6
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACKIE, powiat DĘBICKI, gmina DĘBICA, miejsc. DĘBICA
	3.Adres	ul. ŻUŁAWSKIEGO, nr 6, lok. ---, miejsc. DĘBICA, kod 39-200, poczta DĘBICA, kraj POLSKA
89	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W LUBLINIE PLAC ZAMKOWY 10
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. LUBELSKIE, powiat M. LUBLIN, gmina M. LUBLIN, miejsc. LUBLIN

	3.Adres	ul. PLAC ZAMKOWY, nr 10, lok. ---, miejsc. LUBLIN, kod 20-121, poczta LUBLIN, kraj POLSKA
90	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W RZESZOWIE UL.GRUNWALDZKA 16
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACKIE, powiat M. RZESZÓW, gmina M. RZESZÓW, miejsc. RZESZÓW
	3.Adres	ul. GRUNWALDZKA, nr 16, lok. ---, miejsc. RZESZÓW, kod 35-068, poczta RZESZÓW, kraj POLSKA
91	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W RZESZOWIE AL.REJTANA 23
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACKIE, powiat M. RZESZÓW, gmina M. RZESZÓW, miejsc. RZESZÓW
	3.Adres	ul. AL. REJTANA, nr 23, lok. ---, miejsc. RZESZÓW, kod 35-310, poczta RZESZÓW, kraj POLSKA
92	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W INOWROCŁAWIU UL. SZEROKA 1
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat INOWROCŁAWSKI, gmina INOWROCŁAW, miejsc. INOWROCŁAW
	3.Adres	ul. SZEROKA, nr 1, lok. ---, miejsc. INOWROCŁAW, kod 88-100, poczta INOWROCŁAW, kraj POLSKA
93	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W LESZNIE UL. KRÓLOWEJ JADWIGI 4
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WIELKOPOLSKIE, powiat M. LESZNO, gmina M. LESZNO, miejsc. LESZNO
	3.Adres	ul. KRÓLOWEJ JADWIGI, nr 4, lok. ---, miejsc. LESZNO, kod 64-100, poczta LESZNO, kraj POLSKA
94	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W BIAŁYMSTOKU UL.LIPOWA 34
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODLASKIE, powiat M. BIAŁYSTOK, gmina M. BIAŁYSTOK, miejsc. BIAŁYSTOK
	3.Adres	ul. LIPOWA, nr 34, lok. ---, miejsc. BIAŁYSTOK, kod 15-427, poczta BIAŁYSTOK, kraj POLSKA
95	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W PŁOCKU UL.1 MAJA 12
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M. PŁOCK, gmina M. PŁOCK, miejsc. PŁOCK
	3.Adres	ul. 1 MAJA, nr 12, lok. ---, miejsc. PŁOCK, kod 09-402, poczta PŁOCK, kraj POLSKA
96	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W KONINIE UL.CHOPINA 23E
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WIELKOPOLSKIE, powiat M. KONIN, gmina M. KONIN, miejsc. KONIN
	3.Adres	ul. CHOPINA, nr 23E, lok. ---, miejsc. KONIN, kod 62-510, poczta KONIN, kraj POLSKA
97	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WARSZAWIE UL. MARSZAŁKOWSKA 85
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. MARSZAŁKOWSKA, nr 85, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 00-683, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
98	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WARSZAWIE AL. REYMONTA 6
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. AL.REYMONTA, nr 6, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 01-842, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
99	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WARSZAWIE UL. FIELDORFA 10A
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. FIELDORFA, nr 10A, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 03-984, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
100	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WARSZAWIE UL. ŚWIETLIKÓW 8
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA

	3.Adres	ul. ŚWIETLIKÓW, nr 8, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 01-389, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
101	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W KUTNIE PL. WOLNOŚCI 3
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŁÓDZKIE, powiat KUTNOWSKI, gmina KUTNO, miejsc. KUTNO
	3.Adres	ul. PL.WOLNOŚCI, nr 3, lok. ---, miejsc. KUTNO, kod 99-300, poczta KUTNO, kraj POLSKA
102	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W BOCHNI UL. KAZIMIERZA WIELKIEGO 16-22
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat BOCHEŃSKI, gmina BOCHNIA, miejsc. BOCHNIA
	3.Adres	ul. KAZIMIERZA WIELKIEGO, nr 16-22, lok. ---, miejsc. BOCHNIA, kod 32-700, poczta BOCHNIA, kraj POLSKA
103	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W GDAŃSKU AL. GRUNWALDZKA 103A
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. POMORSKIE, powiat GDAŃSK, gmina GDAŃSK, miejsc. GDAŃSK
	3.Adres	ul. ALEJA GRUNWALDZKA, nr 103A, lok. ---, miejsc. GDAŃSK, kod 80-244, poczta GDAŃSK, kraj POLSKA
104	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W BYDGOSZCZY UL. WOJSKA POLSKIEGO 23
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat M. BYDGOSZCZ, gmina M. BYDGOSZCZ, miejsc. BYDGOSZCZ
	3.Adres	ul. WOJSKA POLSKIEGO, nr 23, lok. ---, miejsc. BYDGOSZCZ, kod 85-810, poczta BYDGOSZCZ, kraj POLSKA
105	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W SZCZECINIE UL. RYDLA 52
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ZACHODNIOPOMORSKIE, powiat M. SZCZECIN, gmina M. SZCZECIN, miejsc. SZCZECIN
	3.Adres	ul. RYDLA, nr 52, lok. ---, miejsc. SZCZECIN, kod 70-783, poczta SZCZECIN, kraj POLSKA
106	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W POZNANIU OSIEDLE CHROBREGO 24
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WIELKOPOLSKIE, powiat M. POZNAŃ, gmina M. POZNAŃ, miejsc. POZNAŃ
	3.Adres	ul. OSIEDLE CHROBREGO, nr 24, lok. ---, miejsc. POZNAŃ, kod 60-681, poczta POZNAŃ, kraj POLSKA
107	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ WE WROCŁAWIU UL. LEGNICKA 59
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat WROCŁAW, gmina WROCŁAW, miejsc. WROCŁAW
	3.Adres	ul. LEGNICKA, nr 59, lok. ---, miejsc. WROCŁAW, kod 54-203, poczta WROCŁAW, kraj POLSKA
108	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WAŁBRZYCHU UL. SŁOWACKIEGO 25
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat WAŁBRZYSKI, gmina WAŁBRZYCH, miejsc. WAŁBRZYCH
	3.Adres	ul. SŁOWACKIEGO, nr 25, lok. ---, miejsc. WAŁBRZYCH, kod 58-300, poczta WAŁBRZYCH, kraj POLSKA
109	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W MIELCU AL. NIEPODLEGŁOŚCI 12
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACKIE, powiat MIELECKI, gmina MIELEC, miejsc. MIELEC
	3.Adres	ul. AL.NIEPODLEGŁOŚCI, nr 12, lok. ---, miejsc. MIELEC, kod 39-300, poczta MIELEC, kraj POLSKA
110	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W JELENIEJ GÓRZE PLAC KSIĘDZA KARDYNAŁA STEFANA WYSZYŃSKIEGO 56
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat JELENIA GÓRA, gmina JELENIA GÓRA, miejsc. JELENIA GÓRA
	3.Adres	ul. PLAC KSIĘDZA KARDYNAŁA STEFANA WYSZYŃSKIEGO, nr 56, lok. ---, miejsc. JELENIA GÓRA, kod 58-500, poczta JELENIA GÓRA, kraj POLSKA

111	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ PRIVATE BANKING W KATOWICACH UL. KS. ŚCIEGIENNEGO 3
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat KATOWICE, gmina KATOWICE, miejsc. KATOWICE
	3.Adres	ul. KS. ŚCIEGIENNEGO, nr 3, lok. ---, miejsc. KATOWICE, kod 40-114, poczta KATOWICE, kraj POLSKA
112	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W DĄBROWIE GÓRNICZEJ UL. KOŚCIUSZKI 21
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. DĄBROWA GÓRNICZA, gmina M. DĄBROWA GÓRNICZA, miejsc. DĄBROWA GÓRNICZA
	3.Adres	ul. KOŚCIUSZKI, nr 21, lok. ---, miejsc. DĄBROWA GÓRNICZA, kod 41-300, poczta DĄBROWA GÓRNICZA, kraj POLSKA
113	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W PILE PL. KONSTYTUCJI 3 MAJA 8
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WIELKOPOLSKIE, powiat PILSKI, gmina PIŁA, miejsc. PIŁA
	3.Adres	ul. PLAC KONSTYTUCJI 3 MAJA, nr 8, lok. ---, miejsc. PIŁA, kod 64-920, poczta PIŁA, kraj POLSKA
114	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W CHRZANOWIE UL. TRZEBIŃSKA 40
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat CHRZANOWSKI, gmina CHRZANÓW, miejsc. CHRZANÓW
	3.Adres	ul. TRZEBIŃSKA, nr 40, lok. ---, miejsc. CHRZANÓW, kod 32-500, poczta CHRZANÓW, kraj POLSKA
115	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W ŁOMIANKACH UL. WARSZAWSKA 98
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WARSZAWSKI ZACHODNI, gmina ŁOMIANKI, miejsc. ŁOMIANKI
	3.Adres	ul. WARSZAWSKA, nr 98, lok. ---, miejsc. ŁOMIANKI, kod 05-092, poczta ŁOMIANKI, kraj POLSKA
116	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W RZESZOWIE UL. KOLEJOWA 1
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACKIE, powiat M. RZESZÓW, gmina M. RZESZÓW, miejsc. RZESZÓW
	3.Adres	ul. KOLEJOWA, nr 1, lok. ---, miejsc. RZESZÓW, kod 35-073, poczta RZESZÓW, kraj POLSKA
117	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W ŁODZI UL. WYSZYŃSKIEGO 29
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŁÓDZKIE, powiat M. ŁÓDŹ, gmina M. ŁÓDŹ, miejsc. ŁÓDŹ
	3.Adres	ul. WYSZYŃSKIEGO, nr 29, lok. ---, miejsc. ŁÓDŹ, kod 94-048, poczta ŁÓDŹ, kraj POLSKA
118	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W PUŁAWACH UL. CENTRALNA 9
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. LUBELSKIE, powiat PUŁAWSKI, gmina PUŁAWY, miejsc. PUŁAWY
	3.Adres	ul. CENTRALNA, nr 9, lok. ---, miejsc. PUŁAWY, kod 24-100, poczta PUŁAWY, kraj POLSKA
119	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W OTWOCKU UL. WAWERSKA 1
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat OTWOCKI, gmina OTWOCK, miejsc. OTWOCK
	3.Adres	ul. WAWERSKA, nr 1, lok. ---, miejsc. OTWOCK, kod 05-400, poczta OTWOCK, kraj POLSKA
120	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W PABIANICACH UL. ZAMKOWA 28
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŁÓDZKIE, powiat PABIANICKI, gmina PABIANICE, miejsc. PABIANICE
	3.Adres	ul. ZAMKOWA, nr 28, lok. ---, miejsc. PABIANICE, kod 95-200, poczta PABIANICE, kraj POLSKA
121	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W JASTRZĘBIU ZDROJU AL. JÓZEFA PIŁSUDSKIEGO 25
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. JASTRZĘBIE-ZDRÓJ, gmina M. JASTRZĘBIE-ZDRÓJ, miejsc. JASTRZĘBIE-ZDRÓJ
	3.Adres	ul. AL. JÓZEFA PIŁSUDSKIEGO, nr 25, lok. ---, miejsc. JASTRZĘBIE-ZDRÓJ, kod 44-335, poczta JASTRZĘBIE-ZDRÓJ, kraj POLSKA

122	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W KRAKOWIE OS. CENTRUM A BLOK 1
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. KRAKÓW, gmina M. KRAKÓW, miejsc. KRAKÓW
	3.Adres	ul. OS. CENTRUM A, nr BLOK 1, lok. ---, miejsc. KRAKÓW, kod 31-923, poczta KRAKÓW, kraj POLSKA
123	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W OŚWIĘCIMIU RYNEK GŁÓWNY 9
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat OŚWIĘCIMSKI, gmina OŚWIĘCIM, miejsc. OŚWIĘCIM
	3.Adres	ul. RYNEK GŁÓWNY, nr 9, lok. ---, miejsc. OŚWIĘCIM, kod 32-600, poczta OŚWIĘCIM, kraj POLSKA
124	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ PRIVATE BANKING W KRAKOWIE UL. PILOTÓW 2
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. KRAKÓW, gmina M. KRAKÓW, miejsc. KRAKÓW
	3.Adres	ul. PILOTÓW, nr 2, lok. ---, miejsc. KRAKÓW, kod 31-462, poczta KRAKÓW, kraj POLSKA
125	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W GRODZISKU MAZOWIECKIM UL. SIENKIEWICZA 45
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat GRODZISKI, gmina GRODZISK MAZOWIECKI, miejsc. GRODZISK MAZOWIECKI
	3.Adres	ul. SIENKIEWICZA, nr 45, lok. ---, miejsc. GRODZISK MAZOWIECKI, kod 05-825, poczta GRODZISK MAZOWIECKI, kraj POLSKA
126	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W TARNOWSKICH GÓRACH UL. KRAKOWSKA 16
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat TARNOGÓRSKI, gmina TARNOWSKIE GÓRY, miejsc. TARNOWSKIE GÓRY
	3.Adres	ul. KRAKOWSKA, nr 16, lok. ---, miejsc. TARNOWSKIE GÓRY, kod 42-600, poczta TARNOWSKIE GÓRY, kraj POLSKA
127	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W OSTROWIE WIELKOPOLSKIM UL. WROCŁAWSKA 10
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WIELKOPOLSKIE, powiat OSTROWSKI, gmina OSTRÓW WIELKOPOLSKI, miejsc. OSTRÓW WIELKOPOLSKI
	3.Adres	ul. WROCŁAWSKA, nr 10, lok. ---, miejsc. OSTRÓW WIELKOPOLSKI, kod 63-400, poczta OSTRÓW WIELKOPOLSKI, kraj POLSKA
128	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W BIAŁEJ PODLASKIEJ UL. PROSTA 10
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. LUBELSKIE, powiat BIAŁA PODLASKA, gmina BIAŁA PODLASKA, miejsc. BIAŁA PODLASKA
	3.Adres	ul. PROSTA, nr 10, lok. ---, miejsc. BIAŁA PODLASKA, kod 21-500, poczta BIAŁA PODLASKA, kraj POLSKA
129	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W PRZEMYŚLU UL. ADAMA MICKIEWICZA 4
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACKIE, powiat PRZEMYŚL, gmina PRZEMYŚL, miejsc. PRZEMYŚL
	3.Adres	ul. ADAMA MICKIEWICZA, nr 4, lok. ---, miejsc. PRZEMYŚL, kod 37-700, poczta PRZEMYŚL, kraj POLSKA
130	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W CHOJNICACH UL. SZPITALNA 1
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. POMORSKIE, powiat CHOJNICKI, gmina CHOJNICE, miejsc. CHOJNICE
	3.Adres	ul. SZPITALNA, nr 1, lok. ---, miejsc. CHOJNICE, kod 89-600, poczta CHOJNICE, kraj POLSKA
131	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ PRIVATE BANKING W GDAŃSKU AL. GRUNWALDZKA 472C
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. POMORSKIE, powiat GDAŃSK, gmina GDAŃSK, miejsc. GDAŃSK
	3.Adres	ul. AL. GRUNWALDZKA, nr 472c, lok. ---, miejsc. GDAŃSK, kod 80-309, poczta GDAŃSK, kraj POLSKA
132	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ PRIVATE BANKING WE WROCŁAWIU UL. MARI

		SKŁODOWSKIEJ CURIE 34
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat M. WROCŁAW, gmina M. WROCŁAW, miejsc. WROCŁAW
	3.Adres	ul. MARIII SKŁODOWSKIEJ CURIE, nr 34, lok. ---, miejsc. WROCŁAW, kod 50-369, poczta WROCŁAW, kraj POLSKA
133	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W JAWORZNIE UL. OLSZEWSKIEGO 2A
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. JAWORZNO, gmina M. JAWORZNO, miejsc. JAWORZNO
	3.Adres	ul. OLSZEWSKIEGO, nr 2A, lok. ---, miejsc. JAWORZNO, kod 43-600, poczta JAWORZNO, kraj POLSKA
134	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W KRAKOWIE UL. MASARSKA 9
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. KRAKÓW, gmina M. KRAKÓW, miejsc. KRAKÓW
	3.Adres	ul. MASARSKA, nr 9, lok. ---, miejsc. KRAKÓW, kod 31-534, poczta KRAKÓW, kraj POLSKA
135	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W OLSZTYNIE UL. PIŁSUDSKIEGO 55A
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WARMIŃSKO-MAZURSKIE, powiat M. OLSZTYN, gmina M. OLSZTYN, miejsc. OLSZTYN
	3.Adres	ul. AL. PIŁSUDSKIEGO, nr 55A, lok. ---, miejsc. OLSZTYN, kod 10-577, poczta OLSZTYN, kraj POLSKA
136	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W KRAKOWIE UL. OPOLSKA 100
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. KRAKÓW, gmina M. KRAKÓW, miejsc. KRAKÓW
	3.Adres	ul. OPOLSKA, nr 100, lok. ---, miejsc. KRAKÓW, kod 31-323, poczta KRAKÓW, kraj POLSKA
137	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA W WARSZAWIE CENTRUM HIPOTECZNE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat M.ST. WARSZAWA, gmina M.ST. WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. AL. JEROZOLIMSKIE, nr 94, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 00-807, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
138	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W LUBINIE UL. PIŁSUDSKIEGO 8
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat LUBIŃSKI, gmina LUBIN, miejsc. LUBIN
	3.Adres	ul. JÓZEFA PIŁSUDSKIEGO, nr 8, lok. ---, miejsc. LUBIN, kod 59-300, poczta LUBIN, kraj POLSKA
139	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ PRIVATE BANKING W WARSZAWIE UL. PLAC EUROPEJSKI 1
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WARSZAWA, gmina WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. PLAC EUROPEJSKI, nr 1, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 00-844, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
140	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WARSZAWIE CENTRUM GOTÓWKOWE UL. ŁOPUSZAŃSKA 38D
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WARSZAWA, gmina WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. ŁOPUSZAŃSKA, nr 38D, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 02-232, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
141	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W AUGUSTOWIE RYNEK ZYGMUNTA AUGUSTA 30
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODLASKIE, powiat AUGUSTOWSKI, gmina AUGUSTÓW, miejsc. AUGUSTÓW
	3.Adres	ul. RYNEK ZYGMUNTA AUGUSTA, nr 30, lok. ---, miejsc. AUGUSTÓW, kod 16-300, poczta AUGUSTÓW, kraj POLSKA
142	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W BIAŁYMSTOKU UL. JANA KLEMENSA BRANICKIEGO

		19
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODLASKIE, powiat BIAŁYSTOK, gmina BIAŁYSTOK, miejsc. BIAŁYSTOK
	3.Adres	ul. JANA KLEMENSA BRANICKIEGO, nr 19, lok. ---, miejsc. BIAŁYSTOK, kod 15-085, poczta BIAŁYSTOK, kraj POLSKA
143	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W BRZESKU UL. ŻWIRKI I WIGURY 3
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat BRZESKI, gmina BRZESKO, miejsc. BRZESKO
	3.Adres	ul. PL. ŻWIRKI I WIGURY, nr 3, lok. ---, miejsc. BRZESKO, kod 32-800, poczta BRZESKO, kraj POLSKA
144	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W BUSKU-ZDROJU AL. ADAMA MICKIEWICZA 12
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚWIĘTOKRZYSKIE, powiat BUSKI, gmina BUSKO-ZDRÓJ, miejsc. BUSKO-ZDRÓJ
	3.Adres	ul. AL. ADAMA MICKIEWICZA, nr 12, lok. ---, miejsc. BUSKO-ZDRÓJ, kod 28-100, poczta BUSKO-ZDRÓJ, kraj POLSKA
145	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W CHOJNICACH STARY RYNEK 10
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. POMORSKIE, powiat CHOJNICKI, gmina CHOJNICE, miejsc. CHOJNICE
	3.Adres	ul. STARY RYNEK, nr 10, lok. ---, miejsc. CHOJNICE, kod 89-600, poczta CHOJNICE, kraj POLSKA
146	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W LUBLINIE UL. KRAKOWSKIE PRZEDMIEŚCIE 68
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. LUBELSKIE, powiat LUBLIN, gmina LUBLIN, miejsc. LUBLIN
	3.Adres	ul. KRAKOWSKIE PRZEDMIEŚCIE, nr 68, lok. ---, miejsc. LUBLIN, kod 20-076, poczta LUBLIN, kraj POLSKA
147	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W MIECHOWIE UL. HENRYKA SIENKIEWICZA 16
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat MIECHOWSKI, gmina MIECHÓW, miejsc. MIECHÓW
	3.Adres	ul. HENRYKA SIENKIEWICZA, nr 16, lok. ---, miejsc. MIECHÓW, kod 32-200, poczta MIECHÓW, kraj POLSKA
148	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W PISZU UL. DWORCOWA 3
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WARMIŃSKO-MAZURSKIE, powiat PISKI, gmina PISZ, miejsc. PISZ
	3.Adres	ul. DWORCOWA, nr 3, lok. ---, miejsc. PISZ, kod 12-200, poczta PISZ, kraj POLSKA
149	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W PŁOCKU UL. TUMSKA-KOLEGIALNA 2
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat PŁOCK, gmina PŁOCK, miejsc. PŁOCK
	3.Adres	ul. TUMSKA, nr 2, lok. ---, miejsc. PŁOCK, kod 09-402, poczta PŁOCK, kraj POLSKA
150	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W SKAWINIE UL. ZAMKOWA 11A
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat KRAKOWSKI, gmina SKAWINA, miejsc. SKAWINA
	3.Adres	ul. ZAMKOWA, nr 11A, lok. ---, miejsc. SKAWINA, kod 32-050, poczta SKAWINA, kraj POLSKA
151	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W STAROGARDZIE UL. JÓZEFA PIŁSUDSKIEGO 89B
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ZACHODNIOPOMORSKIE, powiat STARGARDZKI, gmina STARGARD, miejsc. STARGARD
	3.Adres	ul. MARSZAŁKA JÓZEFA PIŁSUDSKIEGO, nr 89B, lok. ---, miejsc. STARGARD, kod 73-110, poczta STARGARD, kraj POLSKA
152	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W TORUNIU UL. MAŁE GARBARY 2
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. KUJAWSKO-POMORSKIE, powiat TORUŃ, gmina TORUŃ, miejsc. TORUŃ
	3.Adres	ul. MAŁE GARBARY, nr 2, lok. ---, miejsc. TORUŃ, kod 87-100, poczta TORUŃ, kraj POLSKA
153	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WARSZAWIE UL. RAKOWIECKA 39A

	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WARSZAWA, gmina WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. RAKOWIECKA, nr 39A, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 02-519, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
154	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ PRIVATE BANKING 3 W WARSZAWIE UL.KRAKOWSKIE PRZEDMIEŚCIE 13
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WARSZAWA, gmina WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. KRAKOWSKIE PRZEDMIEŚCIE, nr 13, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 00-071, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
155	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W MŁAWIE UL. STARY RYNEK 15 C
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat MŁAWSKI, gmina MŁAWA, miejsc. MŁAWA
	3.Adres	ul. STARY RYNEK, nr 15C, lok. ---, miejsc. MŁAWA, kod 06-500, poczta MŁAWA, kraj POLSKA
156	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ PRIVATE BANKING W POZNANIU UL.WIERZBIĘCICE 1B
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WIELKOPOLSKIE, powiat POZNAŃ, gmina POZNAŃ, miejsc. POZNAŃ
	3.Adres	ul. WIERZBIĘCICE, nr 1B, lok. ---, miejsc. POZNAŃ, kod 60-569, poczta POZNAŃ, kraj POLSKA
157	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W POZNANIU UL. SZYPERSKA 14
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WIELKOPOLSKIE, powiat POZNAŃ, gmina POZNAŃ, miejsc. POZNAŃ
	3.Adres	ul. SZYPERSKA, nr 14, lok. ---, miejsc. POZNAŃ, kod 61-754, poczta POZNAŃ, kraj POLSKA
158	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W ŁODZI UL. PIOTRKOWSKA 157
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŁÓDZKIE, powiat ŁÓDŹ, gmina ŁÓDŹ, miejsc. ŁÓDŹ
	3.Adres	ul. PIOTRKOWSKA, nr 157, lok. ---, miejsc. ŁÓDŹ, kod 90-440, poczta ŁÓDŹ, kraj POLSKA
159	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W LUBLINIE UL. ZANA 32A
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. LUBELSKIE, powiat LUBLIN, gmina LUBLIN, miejsc. LUBLIN
	3.Adres	ul. TOMASZA ZANA, nr 32A, lok. ---, miejsc. LUBLIN, kod 20-601, poczta LUBLIN, kraj POLSKA

#### Rubryka 4 - Informacje o statucie

1.Informacja o sporządzeniu lub zmianie statutu	1	21-04-2008 R. NOTARIUSZ GRZEGORZ ROGALA: KANCELARIA NOTARIALNA GRZEGORZ RAGALA, UL.ŚLISKA NR 3 LOK.1A, 00-127 WARSZAWA REPERTORIUM A NR 2122/2008
	2	AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY W DNIU 22-12-2008 R. (REPERTORIUM A NR 7945/2008) PRZEZ NOTARIUSZA GRZEGORZA ROGALĘ PROWADZĄCEGO KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE, UL. ŚLISKA 3 LOKAL 1B, 00-127 WARSZAWA, ZMIANA STATUTU BANKU POPRZEZ DODANIE PKT 15 W §7 UST.1 ORAZ DODANIE LIT.C W §7 UST.2 PKT 4 ORAZ SPORZĄDZENIE TEKSTU JEDNOLITEGO STATUTU.
	3	AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY W DNIU 26-06-2009 R. (REPERTORIUM A NR 5432/2009) PRZEZ NOTARIUSZA GRZEGORZA ROGALĘ PROWADZĄCEGO KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE, UL. ŚLISKA 3 LOKAL 1B, 00-127 WARSZAWA, ZMIANA STATUTU BANKU POPRZEZ DODANIE LIT.D W §7 UST.2 PKT 4 ORAZ DODANIE PKT 9 W §7 UST.2, SPORZĄDZENIE TEKSTU JEDNOLITEGO STATUTU.
	4	09.06.2010 R., REP. A NR 4020/2010, NOTARIUSZ GRZEGORZ ROGALA, UL. ŚLISKA 3 LOKAL 1B, 00-127 WARSZAWA, ZMIANA § 12 UST.5 PKT 3, ZMIANA § 12 UST.6, ZMIANA § 12 UST.7 PKT 2, DODANIE § 12 UST.8, ZMIANA § 13 UST.2, DODANIE § 13 UST.3 I 4, OZNACZENIE DOTYCHCZASOWEJ TREŚCI § 16 JAKO UST.1 I DODANIE § 16 UST.2, ZMIANA § 24 UST.1, ZMIANA § 27 UST.3 ORAZ SPORZĄDZENIE TEKSTU JEDNOLITEGO STATUTU
	5	AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY W DNIU 10.05.2011 R. (REPERTORIUM A NR 5169/2011) PRZEZ NOTARIUSZA GRZEGORZ ROGALĘ PROWADZĄCEGO KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE, UL. ŚLISKA 3 LOKAL 1B, 00-127 WARSZAWA

	ZMIANA § 4 ORAZ SPORZĄDZENIE TEKSTU JEDNOLITEGO STATUTU.
6	AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY W DNIU 09-06-2011 R. (REPERTORIUM A NR 6995/2011) PRZEZ NOTARIUSZA GRZEGORZA ROGAŁĘ PROWADZĄCEGO KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE, UL. ŚLISKA 3 LOKAL 1B, 00-127 WARSZAWA, DODANIE PKT 16 W § 7 UST. 1, DODANIE POSTANOWIENIA OZNACZONEGO LIT. E W § 7 UST. 2 PKT 4 ORAZ SPORZĄDZENIE TEKSTU JEDNOLITEGO STATUTU.
7	10.01.2012 R., REPERTORIUM A NR 326/2012, NOTARIUSZ GRZEGORZ ROGAŁA, KANCELARIA NOTARIALNA - UL. ŚLISKA 3 LOK.1B, 00-127 WARSZAWA, ZMIANA §33 UST.1, SPORZĄDZENIE TEKSTU JEDNOLITEGO STATUTU.
8	AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY W DNIU 17-05-2012R., (REPERTORIUM A NR 3997/2012) PRZEZ NOTARIUSZA GRZEGORZA ROGAŁĘ PROWADZĄCEGO KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE, UL. ŚLISKA 3 LOKAL 1B, 00-127 WARSZAWA, ZMIANA §9 STATUTU ORAZ SPORZĄDZENIE TEKSTU JEDNOLITEGO STATUTU
9	AKT NOTARIALNY Z DNIA 23.07.2012 ROKU REPERTORIUM A NR 6268/2012, SPORZĄDZONY PRZEZ NOTARIUSZA GRZEGORZA ROGAŁĘ PROWADZĄCEGO KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE PRZY ULICY ŚLISKIEJ 3 LOKAL 1B, ZMIANA §9
10	AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY W DNIU 23.07.2012 R., REP. A NR 6268/2012 PRZEZ NOTARIUSZA GRZEGORZA ROGAŁĘ PROWADZĄCEGO KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE, UL. ŚLISKA 3 LOK. 1B, 00-127 WARSZAWA, OŚWIADCZENIE ZARZĄDU W FORMIE AKTU NOTARIALNEGO Z DNIA 11.12.2012 R. REP. A NR 12558/2012 SPORZĄDZONEGO PRZEZ NOTARIUSZA GRZEGORZA ROGAŁĘ PROWADZĄCEGO KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE, UL. ŚLISKA 3 LOK. 1B, 00-127 WARSZAWA, ZMIANA § 9 UST. 1
11	AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY W DNIU 19.10.2012 R. REP. A NR 10240/2012 PRZEZ NOTARIUSZA GRZEGORZA ROGAŁĘ PROWADZĄCEGO KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE, UL. ŚLISKA 3 LOK. 1B, 00-127 WARSZAWA, DODANIE NOWEGO § 9A, ZMIANA § 6, § 7 UST. 2 PKT 7, § 12, § 13, § 15, § 16, § 17 UST. 2 PKT 1, § 18, § 20, § 22, § 24, § 25 ORAZ § 43.
12	AKT NOTARIALNY SPORZĄDZONY W DNIU 19.06.2013 R. (REPERTORIUM A NR 3614/2013) PRZEZ NOTARIUSZA TOMASZA WOJCIECHOWSKIEGO PROWADZĄCEGO KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W WARSZAWIE, UL. KOSZYKOWA 60/62 LOKAL 36. DODANIE NOWEGO PKT 10 W § 7 UST. 2.
13	28.11.2013 R. - IZABELA MIKLAS - NOTARIUSZ W WARSZAWIE, REP. A NR 1902/2013 - ZMIENIONO § 9 UST. 1.
14	02.10.2014 R., NOTARIUSZ EDYTA MIĘDZYPRODZKA, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE, REP. A NR 1262/2014, ZMIANA § 9.
15	13.01.2015 R., NOTARIUSZ EDYTA MIĘDZYPRODZKA, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE, REP. A NR 8/2015. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU W FORMIE AKTU NOTARIALNEGO O WYSOKOŚCI OBJĘTEGO KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO ORAZ POSTANOWIENIE O DOOKREŚLENIU WYSOKOŚCI KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO I ZMIANIE STATUTU. ZMIANA § 9.
16	02.12.2014 R., REP. A NR 5028/2014, NOTARIUSZ WIKTOR BOŁDOK, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE ZMIANA § 9A UST. 1 I 2 ORAZ DODANIE NOWYCH UST. 4-6 W § 9A
17	05.03.2015 R., NOTARIUSZ EDYTA MIĘDZYPRODZKA, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE, REP. A NR 252/2015, ZMIANA § 9 UST. 1.
18	31.03.2015 R., REP. A NR 458/2015, NOTARIUSZ EDYTA MIĘDZYPRODZKA, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE, UL. LESZNO 8 LOK. 9. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU W FORMIE AKTU NOTARIALNEGO O WYSOKOŚCI OBJĘTEGO KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO ORAZ POSTANOWIENIE O DOOKREŚLENIU WYSOKOŚCI KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO I ZMIANIE STATUTU. ZMIANA PAR. 9 UST. 1.
19	08.07.2015 R., NOTARIUSZ EDYTA MIĘDZYPRODZKA, KANCELARIA NOTARIALNA W

	<p>WARSZAWIE, REP. A NR 1195/2015,  OŚWIADCZENIE ZARZĄDU W FORMIE AKTU NOTARIALNEGO O WYSOKOŚCI OBJĘTEGO KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO ORAZ POSTANOWIENIE O DOOKREŚLENIU WYSOKOŚCI KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO I ZMIANIE STATUTU.  ZMIANA PAR. 9 UST. 1.</p>
20	<p>06.10.2015 R., REP. A NR 1804/2015, NOTARIUSZ EDYTA MIĘDZYPBRODZKA, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE PRZY UL. LESZNO 8 LOK. 9, ZMIANA § 9 UST. 1</p>
21	<p>05.05.2016 R., REP. A NR 2922/2016, NOTARIUSZ WIKTOR BOŁDOK W WARSZAWIE,  10.06.2016 R., REP. A NR 1257/2016, NOTARIUSZ EDYTA MIĘDZYPBRODZKA W WARSZAWIE,  ZMIENIONO § 9 UST. 1 STATUTU.</p>
22	<p>I. NA PODSTAWIE:  29-07-2016, REPERTORIUM A NR 4289/2016, NOTARIUSZ: WIKTOR BOŁDOK, KANCELARIA NOTARIALNA SPÓŁKA CYWILNA MARIA BOŁDOK - NOTARIUSZ, WIKTOR BOŁDOK - NOTARIUSZ, AGNIESZKA MROCZKOWSKA - GOŁOWICZ - NOTARIUSZ, UL. WILCZA 28, LOK. 1, 00-544 WARSZAWA  ZMIENIONO STATUT POPRZEZ:  (I) NADANIE NOWEGO BRZMIENIA NASTĘPUJĄCYM JEDNOSTKOM REDAKCYJNYM: § 7 UST. 2 PKT 10)  (II) DODANIE: § 7 UST. 1 PKT 7 Z INDEKSEM 1); § 7 UST. 2 PKT 4) LIT. F); § 7 UST. 2 PKT 4) LIT. G); § 7 UST. 2 PKT. 11); § 7 UST. 2 PKT. 12); § 7 UST. 2 PKT. 13); § 7 UST. 2 PKT. 14); § 7 UST. 2 PKT. 15); § 7 UST. 2 PKT. 16); § 7 UST. 2 Z INDEKSEM 1  (III) PRZYJĘCIE TEKSTU JEDNOLITEGO  II. NA PODSTAWIE:  (A) 29-07-2016, REPERTORIUM A NR 4289/2016, NOTARIUSZ: WIKTOR BOŁDOK, KANCELARIA NOTARIALNA SPÓŁKA CYWILNA MARIA BOŁDOK - NOTARIUSZ, WIKTOR BOŁDOK - NOTARIUSZ, AGNIESZKA MROCZKOWSKA - GOŁOWICZ - NOTARIUSZ, UL. WILCZA 28, LOK. 1, 00-544 WARSZAWA  (B) 04-10-2016, REPERTORIUM A NR 2217/2016, NOTARIUSZ: EDYTA MIĘDZYPBRODZKA, KANCELARIA NOTARIALNA EDYTA MIĘDZYPBRODZKA NOTARIUSZ W WARSZAWIE, UL LESZNO 8, LOK. 12, 01-192 WARSZAWA  ZMIENIONO STATUT POPRZEZ NADANIE NOWEGO BRZMIENIA § 9 UST. 1</p>
23	<p>12.09.2017 R., REP. A NR 2459/2017, NOTARIUSZ EDYTA MIĘDZYPBRODZKA, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE, ZMIANA § 9 UST. 1</p>
24	<p>06.02.2018 R., REP. A NR 386/2018, NOTARIUSZ EDYTA MIĘDZYPBRODZKA, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE, OŚWIADCZENIE ZARZĄDU W FORMIE AKTU NOTARIALNEGO O WYSOKOŚCI OBJĘTEGO KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO ORAZ POSTANOWIENIE O DOOKREŚLENIU WYSOKOŚCI KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO I ZMIANIE STATUTU, ZMIANA PAR. 9 UST. 1.</p>
25	<p>05.12.2017 R., REP. A NR 4139/2017, NOTARIUSZ AGNIESZKA MROCZKOWSKA-GOŁOWICZ, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE,  DODANIE PKT 1A W § 17 UST. 1, ZMIANA § 17 UST. 2 PKT4, DODANIE § 17A, DODANIE PKT 3A W §23 UST. 2, ZMIANA §23 UST. 2 PKT 18, DODANIE § 23A, DODANIE UST. 1A W § 25, DODANIE § 25A, DODANIE UST. 1A W § 26, ZMIANA § 30 UST. 2, DODANIE § 40A</p>
26	<p>11.04.2018 R., REP. A NR 1557/2018, NOTARIUSZ EDYTA MIĘDZYPBRODZKA, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE, OŚWIADCZENIE ZARZĄDU W FORMIE AKTU NOTARIALNEGO O WYSOKOŚCI OBJĘTEGO KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO ORAZ POSTANOWIENIE O DOOKREŚLENIU WYSOKOŚCI KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO I ZMIANIE STATUTU, ZMIANA PAR. 9 UST. 1.</p>
27	<p>03.07.2018 R., REP. A NR 2362/2018, NOTARIUSZ EDYTA MIĘDZYPBRODZKA, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE.  OŚWIADCZENIE ZARZĄDU W FORMIE AKTU NOTARIALNEGO O WYSOKOŚCI OBJĘTEGO KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO ORAZ POSTANOWIENIE O DOOKREŚLENIU WYSOKOŚCI KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO I ZMIANIE STATUTU.  ZMIANA PAR. 9 UST. 1.</p>
28	<p>01.10.2018 R., REP. A NR 3190/2018, NOTARIUSZ EDYTA MIĘDZYPBRODZKA, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE, OŚWIADCZENIE ZARZĄDU W FORMIE AKTU NOTARIALNEGO O WYSOKOŚCI OBJĘTEGO KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO ORAZ POSTANOWIENIE O DOOKREŚLENIU WYSOKOŚCI KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO I ZMIANIE STATUTU.  ZMIANA PAR. 9 UST. 1.</p>

29	26.11.2018 R. REP. A NR 4979/2018, NOTARIUSZ AGNIESZKA MROCKOWSKA-GOŁOWICZ, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE, ZMIANA §20 UST. 2, DODANIE UST. 3 W §20, DODANIE PKT 28 W §23 UST. 2, WYKREŚLENIE §31 UST. 5, DODANIE PO §31 ROZDZIAŁU XIA §31A, ZMIANA §32, ZMIANA §34, WYKREŚLENIE §35, WYKREŚLENIE §38, WYKREŚLENIE §40 UST. 1 PKT 3.
30	28.06.2019 R., REP. A NR 1789/2019, NOTARIUSZ AGNIESZKA MROCKOWSKA - GOŁOWICZ, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE, DODANIE PKT 17 I 18 W § 7 UST. 2
31	28.06.2019 R., REP. A NR 1789/2019, NOTARIUSZ AGNIESZKA MROCKOWSKA-GOŁOWICZ, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE, DODANIE PKT 3B W §23 UST. 2, DODANIE UST. 1B W §26, DODANIE UST. 5-7 W §18
32	21.05.2020 R., REP. A NR 1517/2020, NOTARIUSZ AGNIESZKA MROCKOWSKA-GOŁOWICZ, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE. DODANIE PKT 19 W§ 7 UST. 2, DODANIE PKT 29 W § 23 UST. 2, DODANIE PKT 1B W § 17 UST. 1, UCHYLENIE PKT 1A W § 17 UST. 1, UCHYLENIE § 17A, ZMIANA § 23 UST. 2 PKT 3A, ZMIANA § 23 UST. 2 PKT 18, DODANIE PKT 5-8 W § 23A, ZMIANA § 26 UST. 1 A, ZMIANA § 30 UST. 2, DODANIE PKT 10A W § 17 UST. 2, ZMIANA § 23 UST. 2 PKT 11, ZMIANA § 23A PKT 1, ZMIANA § 40A UST. 1, ZMIANA § 40 UST. 2.
33	28.05.2021R., REP. A NR 1730/2021, NOTARIUSZ AGNIESZKA MROCKOWSKA-GOŁOWICZ, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE, DODANIE PKT 20 W § 7 UST. 2
34	28.05,2021, A 1730/2021. NOTARIUSZ AGNIESZKA MROCKOWSKA - GOŁOWICZ. KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE, ZMIANA PAR. 17 UST. 1 PKT 1; ZMIANA PAR. 23 UST. 2 PKT1. 3. 5: ZMIANA PAR. 32 UST. 6; ZMIANA PAR. 33 UST. 2
35	31.05.2022 R., REP. A NR 1136/2022 NOTARIUSZ AGNIESZKA MROCKOWSKA - GOŁOWICZ. KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE. DODANIE PKT. 21 W PAR. 7 UST. 2
36	10.05.2023 R., REP. A NR 624/2023 NOTARIUSZ AGNIESZKA MROCKOWSKA - GOŁOWICZ. KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE. DODANIE UST. 4 W PAR. 10. ZMIANA PAR. 21 UST. 1
37	10.05.2023 R., REP. A NR 624/2023 NOTARIUSZ AGNIESZKA MROCKOWSKA - GOŁOWICZ. KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE. ZMIANA PAR. 19, ZMIANA PAR. 22 UST. 1
38	26.04.2024 R., REP. A NR 929/2024, NOTARIUSZ AGNIESZKA MROCKOWSKA - GOŁOWICZ. KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE. ZMIANA § 7 UST. 2 PKT 5
39	16.06.2025 R., REP. A NR 1086/2025, NOTARIUSZ AGNIESZKA MROCKOWSKA - GOŁOWICZ. KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE. DODANIE PKT 4 I 5 W § 7 UST. 3. ZMIANA § 17 UST. 2 PKT 6.

#### Rubryka 5

1.Czas, na jaki została utworzona spółka	NIEOZNACZONY
2.Oznaczenie pisma innego niż Monitor Sądowy i Gospodarczy, przeznaczonego do ogłoszeń spółki	-----
4.Czy statut przyznaje uprawnienia osobiste określonym akcjonariuszom lub tytuły uczestnictwa w dochodach lub majątku spółki nie wynikających z akcji?	NIE
5.Czy obligatariusze mają prawo do udziału w zysku?	NIE

#### Rubryka 6 - Sposób powstania spółki

Brak wpisów

#### Rubryka 7 - Dane jednego akcjonariusza

Brak wpisów

## Rubryka 8 - Kapitał spółki

1.Wysokość kapitału zakładowego	1 305 539 910,00 Zł
2.Wysokość kapitału docelowego	-----
3.Liczba akcji wszystkich emisji	130553991
4.Wartość nominalna akcji	10,00 Zł
5.Kwotowe określenie części kapitału wpłaconego	1 305 539 910,00 Zł
6.Wartość nominalna warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego	16 243 180,00 Zł
7.Wartość nominalna podwyższenia kapitału zakładowego w wyniku zamiany obligacji kapitałowych na akcje	-----
<b>Podrubryka 1</b>	
<b>Informacja o wniesieniu aportu</b>	
Brak wpisów	

## Rubryka 9 - Emisja akcji

1	1.Nazwa serii akcji	A
	2.Liczba akcji w danej serii	50000000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPZYWILEJOWANE
2	1.Nazwa serii akcji	B
	2.Liczba akcji w danej serii	1250000
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPZYWILEJOWANE
3	1.Nazwa serii akcji	C
	2.Liczba akcji w danej serii	12332965
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPZYWILEJOWANE
4	1.Nazwa serii akcji	G
	2.Liczba akcji w danej serii	6358296
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPZYWILEJOWANE
5	1.Nazwa serii akcji	D
	2.Liczba akcji w danej serii	863827
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba	AKCJE NIE SĄ UPZYWILEJOWANE

	akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	
6	1.Nazwa serii akcji	H
	2.Liczba akcji w danej serii	2355498
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRZYWILEJOWANE
7	1.Nazwa serii akcji	I
	2.Liczba akcji w danej serii	56550249
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRZYWILEJOWANE
8	1.Nazwa serii akcji	J
	2.Liczba akcji w danej serii	51
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRZYWILEJOWANE
9	1.Nazwa serii akcji	E
	2.Liczba akcji w danej serii	524404
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRZYWILEJOWANE
10	1.Nazwa serii akcji	F
	2.Liczba akcji w danej serii	318701
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRZYWILEJOWANE

#### Rubryka 10 - Wzmianka o podjęciu uchwały o emisjach obligacji zamiennych

Brak wpisów

#### Rubryka 11

1.Czy zarząd lub rada administrująca są upoważnieni do emisji warrantów subskrypcyjnych?

TAK

#### Rubryka 12 - Wzmianka o uczestnictwie w grupie spółek

Brak wpisów

#### Rubryka 13 - Wzmianka o podjęciu uchwały o emisjach obligacji kapitałowych

Brak wpisów

## Dział 2

## Rubryka 1 - Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu

1.Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu	ZARZĄD	
2.Sposób reprezentacji podmiotu	DO SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI W IMIENIU BANKU UPOWAŻNIENI SĄ DWAJ CZŁONKOWIE ZARZĄDU DZIAŁAJĄCY ŁĄCZNIE ALBO JEDEN CZŁONEK ZARZĄDU DZIAŁAJĄCY ŁĄCZNIE Z PROKURENTEM LUB PEŁNOMOCNIKIEM.	
<b>Podrubryka 1</b> Dane osób wchodzących w skład organu		
1	1.Nazwisko / Nazwa lub Firma	ILJIN
	2.Imiona	JACEK MICHAŁ
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	79090604711, -----
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
2	1.Nazwisko / Nazwa lub Firma	WOJTERA
	2.Imiona	ZDZISŁAW ADAM
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	65122208554, -----
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
3	1.Nazwisko / Nazwa lub Firma	PRZYBYŁ
	2.Imiona	WOJCIECH
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	72072100450, -----
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
4	1.Nazwisko / Nazwa lub Firma	ŻABSKI
	2.Imiona	PIOTR KRZYSZTOF
	3.Numer PESEL/REGON lub data	72052012838, -----

	urodzenia	
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	PREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
5	1.Nazwisko / Nazwa lub Firma	CISZEWSKI
	2.Imiona	MARCIN MIECZYŚLAW
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	71062107794, -----
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----
6	1.Nazwisko / Nazwa lub Firma	STAWIARSKA
	2.Imiona	BEATA AGNIESZKA
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	75021812185, -----
	4.Numer KRS	****
	5.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	6.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	7.Data do jakiej została zawieszona	-----

Rubryka 2 - Organ nadzoru				
1	1.Nazwa organu		RADA NADZORCZA	
	Podrubryka 1 Dane osób wchodzących w skład organu			
	1	1.Nazwisko	GRABOWSKI	
		2.Imiona	RADOSŁAW	
		3.Numer PESEL lub data urodzenia	72082008759, -----	
	2	1.Nazwisko	GUTOWSKI	
		2.Imiona	MACIEJ JACEK	
		3.Numer PESEL lub data urodzenia	72081600853, -----	
	3	1.Nazwisko	ZIMOWICZ	
		2.Imiona	JAN PAWEŁ	
		3.Numer PESEL lub data urodzenia	79060215653, -----	
	4	1.Nazwisko	KUCHARSKI	
		2.Imiona	ARTUR JAROSŁAW	

	3.Numer PESEL lub data urodzenia	68062602091, -----
5	1.Nazwisko	PUSZ
	2.Imiona	ROBERT
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	75100500051, -----
6	1.Nazwisko	KOSTRZEWA
	2.Imiona	WOJCIECH JULIAN
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	60101801317, -----
7	1.Nazwisko	MAJ
	2.Imiona	WALDEMAR TADEUSZ
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	56021805450, -----
8	1.Nazwisko	MAZUROWSKA ROZDEICZER
	2.Imiona	AGATA PAULINA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	75120200724, -----

### Rubryka 3 - Prokurenci

Brak wpisów

### Dział 3

### Rubryka 1 - Przedmiot działalności

1.Przedmiot przeważającej działalności przedsiębiorcy	1	64, 19, Z, PRZYJMOWANIE WKŁADÓW PIENIĘŻNYCH PŁATNYCH NA ŻĄDANIE LUB Z NADEJŚCIEM OZNACZONEGO TERMINU ORAZ PROWADZENIE RACHUNKÓW TYCH WKŁADÓW
2.Przedmiot pozostałej działalności przedsiębiorcy	1	64, 19, Z, PROWADZENIE INNYCH RACHUNKÓW BANKOWYCH
	2	64, 19, Z, UDZIELANIE KREDYTÓW
	3	64, 19, Z, UDZIELANIE I POTWIERDZENIE GWARANCJI BANKOWYCH ORAZ OTWIERANIE I POTWIERDZENIE AKREDYTYW
	4	64, 19, Z, EMITOWANIE BANKOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH
	5	64, 19, Z, PRZEPROWADZANIE BANKOWYCH ROZLICZEŃ PIENIĘŻNYCH
	6	64, 19, Z, WYDAWANIE KART PŁATNICZYCH ORAZ WYKONYWANIE OPERACJI PRZY ICH UŻYCIU
	7	64, 19, Z, PROWADZENIE SKUPU I SPRZEDAŻY WARTOŚCI DEWIZOWYCH
	8	66, 19, Z, PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI MAKLERSKIEJ
	9	66, 19, Z, PEŁNIENIE FUNKCJI AGENTA ROZLICZENIOWEGO

### Rubryka 2 - Wzmianki o złożonych dokumentach

Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w polu	Data złożenia	Za okres od do
1.Wzmianka o złożeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	02.04.2009	22.04.2008 - 31.12.2008
	2	09.04.2010	01.01.2009 - 31.12.2009
	3	13.05.2011	01.01.2010 - 31.12.2010
	4	04.04.2012	01.01.2011 - 31.12.2011
	5	28.06.2013	01.01.2012 - 31.12.2012
	6	19.05.2014	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013

	7	29.05.2015	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	8	11.04.2016	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	9	07.07.2017	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	10	02.07.2018	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	11	11.07.2019	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	12	27.05.2020	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
	13	01.06.2021	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
	14	08.06.2022	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021
	15	22.05.2023	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022
	16	07.05.2024	OD 01.01.2023 DO 31.12.2023
	17	25.06.2025	OD 01.01.2024 DO 31.12.2024
2.Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta / sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego	1	*****	22.04.2008 - 31.12.2008
	2	*****	01.01.2009 - 31.12.2009
	3	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	4	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
	5	*****	01.01.2012 - 31.12.2012
	6	*****	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013
	7	*****	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	8	*****	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	9	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	10	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	11	*****	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	12	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
	13	*****	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
	14	*****	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021
	15	*****	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022
	16	*****	OD 01.01.2023 DO 31.12.2023
	17	*****	OD 01.01.2024 DO 31.12.2024
3.Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	*****	22.04.2008 - 31.12.2008
	2	*****	01.01.2009 - 31.12.2009
	3	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	4	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
	5	*****	01.01.2012 - 31.12.2012
	6	*****	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013
	7	*****	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	8	*****	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	9	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	10	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	11	*****	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	12	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
	13	*****	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
	14	*****	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021

	15	*****	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022
	16	*****	OD 01.01.2023 DO 31.12.2023
	17	*****	OD 01.01.2024 DO 31.12.2024
4.Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności podmiotu	1	*****	21.04.2008 - 31.12.2008
	2	*****	01.01.2009 - 31.12.2009
	3	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	4	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
	5	*****	01.01.2012 - 31.12.2012
	6	*****	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013
	7	*****	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	8	*****	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	9	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	10	*****	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	11	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
	12	*****	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
8.Wzmianka o złożeniu sprawozdania z atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju	1	*****	OD 01.01.2024 DO 31.12.2024

### Rubryka 3 - Sprawozdania grupy kapitałowej

Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w polu	Data złożenia	Za okres od do
1.Wzmianka o złożeniu skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego	1	28.06.2013	01.01.2012 - 31.12.2012
	2	19.05.2014	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013
	3	29.05.2015	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	4	11.04.2016	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	5	07.07.2017	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	6	02.07.2018	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	7	11.07.2019	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	8	26.05.2020	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
	9	01.06.2021	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
	10	08.06.2022	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021
	11	22.05.2023	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022
	12	07.05.2024	OD 01.01.2023 DO 31.12.2023
	13	25.06.2025	OD 01.01.2024 DO 31.12.2024
2.Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta / sprawozdania z badania skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego	1	*****	01.01.2012 - 31.12.2012
	2	*****	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013
	3	*****	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	4	*****	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	5	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	6	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	7	*****	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	8	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019

	9	*****	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
	10	*****	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021
	11	*****	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022
	12	*****	OD 01.01.2023 DO 31.12.2023
	13	*****	OD 01.01.2024 DO 31.12.2024
3.Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego	1	*****	01.01.2012 - 31.12.2012
	2	*****	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013
	3	*****	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	4	*****	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	5	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	6	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	7	*****	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	8	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
	9	*****	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
	10	*****	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021
	11	*****	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022
	12	*****	OD 01.01.2023 DO 31.12.2023
	13	*****	OD 01.01.2024 DO 31.12.2024
4.Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności grupy kapitałowej łącznie ze sprawozdaniem z działalności spółki dominującej	1	*****	01.01.2012 - 31.12.2012
	2	*****	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013
	3	*****	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	4	*****	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	5	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	6	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	7	*****	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	8	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
	9	*****	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
	10	*****	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021
	11	*****	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022
	12	*****	OD 01.01.2023 DO 31.12.2023
	13	*****	OD 01.01.2024 DO 31.12.2024

Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego

Brak wpisów

Rubryka 5 - Informacja o dniu kończącym rok obrotowy

1.Dzień kończący pierwszy rok obrotowy, za który należy złożyć sprawozdanie finansowe

31.12.2008

Dział 4

Rubryka 1 - Zaległości

Brak wpisów

## Rubryka 2 - Wierzytelności

Brak wpisów

Rubryka 3 - Informacje o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości na podstawie art. 13 ustawy z 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe albo o zabezpieczeniu majątku dłużnika w postępowaniu w przedmiocie ogłoszenia upadłości albo w postępowaniu restrukturyzacyjnym albo po prawomocnym umorzeniu postępowania restrukturyzacyjnego

Brak wpisów

Rubryka 4 - Umorzenie prowadzonej przeciwko podmiotowi egzekucji z uwagi na fakt, że z egzekucji nie uzyska się sumy wyższej od kosztów egzekucyjnych

Brak wpisów

## Dział 5

## Rubryka 1 - Kurator

Brak wpisów

## Dział 6

## Rubryka 1 - Likwidacja

Brak wpisów

## Rubryka 2 - Informacje o rozwiązaniu lub unieważnieniu podmiotu

Brak wpisów

## Rubryka 3 - Zarząd komisaryczny

Brak wpisów

## Rubryka 4 - Informacja o połączeniu, podziale lub przekształceniu

1	1.Określenie okoliczności	PRZEJĘCIE INNEJ SPÓŁKI
	2.Opis sposobu połączenia, podziału lub przekształcenia	<p>CZYNI SIĘ WZMIANKĘ O MOŻLIWOŚCI POŁĄCZENIA, KTÓREMU BĘDZIE PODLEGAĆ ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA JAKO SPÓŁKA PRZEJMUJĄCA, ORAZ MERITUM BANK ICB SPÓŁKA AKCYJNA JAKO SPÓŁKA PRZEJMOWANA.</p> <p>POŁĄCZENIE NASTĄPI NA PODSTAWIE ART. 492 § 1 PKT 1 KODEKSU SPÓŁEK HANDLOWYCH, TJ. POPRZEZ PRZENIESIENIE CAŁEGO MAJĄTKU SPÓŁKI PRZEJMOWANEJ - MERITUM BANK ICB SPÓŁKA AKCYJNA NA SPÓŁKĘ PRZEJMUJĄCĄ - ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA.</p> <p>WARUNKOWA UCHWAŁA O POŁĄCZENIU ZOSTAŁA PODJĘTA PRZEZ ZWYCZAJNE WALNE ZGROMADZENIA ALIOR BANK SPÓŁKI AKCYJNEJ W DNIU 25 MAJA 2015 R. /REP. A NR 3024/2015/</p>
Podrubryka 1		
Dane podmiotów powstałych w wyniku połączenia, podziału lub przekształcenia albo dane podmiotów przejmujących całość lub część majątku spółki		

Brak wpisów			
Podrubryka 2			
Dane podmiotów, których majątek w całości lub części jest przejmowany w wyniku połączenia lub podziału			
Brak wpisów			
2	1.Określenie okoliczności	PRZEJĘCIE INNEJ SPÓŁKI	
	2.Opis sposobu połączenia, podziału lub przekształcenia	POŁĄCZENIE ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA (SPÓŁKA PRZEJMUJĄCA) Z MERITUM BANK ICB SPÓŁKA AKCYJNA (SPÓŁKA PRZEJMOWANA) W TRYBIE ART. 492 § 1 PKT 1 KODEKSU SPÓŁEK HANDLOWYCH PRZEZ PRZENIESIENIE CAŁEGO MAJĄTKU (WSZYSTKICH AKTYWÓW I PASYWÓW) MERITUM BANK ICB SPÓŁKA AKCYJNA NA RZECZ ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA. UCHWAŁA ZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA O POŁĄCZENIU ZOSTAŁA PODJĘTA W DNIU 25 MAJA 2015 R., ZAPROTOKOŁOWANA PRZEZ NOTARIUSZA WIKTORA BOŁDOKA, PROWADZĄCEGO KANCELARIĘ NOTARIALNĄ: KANCELARIA NOTARIALNA SPÓŁKA CYWILNA MARIA BOŁDOK - NOTARIUSZ, WIKTOR BOŁDOK - NOTARIUSZ, AGNIESZKA MROCZKOWSKA-GOŁOWICZ - NOTARIUSZ, 00-544 WARSZAWA, UL. WILCZA 28 LOK. 1, REPERTORIUM A - 3024/2015. UCHWAŁA NADZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA MERITUM BANK ICB SPÓŁKA AKCYJNA O POŁĄCZENIU ZOSTAŁA PODJĘTA W DNIU 25 MAJA 2015 R., ZAPROTOKOŁOWANA PRZEZ NOTARIUSZA EDYTĘ MIĘDZYBRODZKĄ, PROWADZĄCEGO KANCELARIĘ NOTARIALNĄ EDYTA MIĘDZYBRODZKA NOTARIUSZ, UL. LESZNO 8 LOK. 9, 01-192 WARSZAWA, REPERTORIUM A NR 829/2015.	
	Podrubryka 1		
	Dane podmiotów powstałych w wyniku połączenia, podziału lub przekształcenia albo dane podmiotów przejmujących całość lub część majątku spółki		
	Brak wpisów		
Podrubryka 2			
Dane podmiotów, których majątek w całości lub części jest przejmowany w wyniku połączenia lub podziału			
1	1.Nazwa lub firma	"MERITUM BANK ICB SPÓŁKA AKCYJNA",-----	
	2.Kraj i nazwa rejestru lub ewidencji, w którym podmiot był zarejestrowany	-----,	
	5.Numer REGON	002005177	
3	1.Określenie okoliczności	PRZEJĘCIE CZĘŚCI MAJĄTKU INNEJ SPÓŁKI W WYNIKU PODZIAŁU	
	2.Opis sposobu połączenia, podziału lub przekształcenia	PODZIAŁ NA PODSTAWIE ART. 529 § 1 PKT 4 KSH, TJ. POPRZEZ PRZENIESIENIE NA BANK PRZEJMUJĄCY - ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA, CZĘŚCI MAJĄTKU BANKU DZIELONEGO - BANKU BPH SPÓŁKA AKCYJNA, W FORMIE ZORGANIZOWANEJ CZĘŚCI PRZEDSIĘBIORSTWA BANKU DZIELONEGO W ZAKRESIE OKREŚLONYM W UCHWALE O PODZIALE ORAZ PLANIE PODZIAŁU.  UCHWAŁA O PODZIALE BANKU BPH SPÓŁKA AKCYJNA ZOSTAŁA PODJĘTA PRZEZ NADZWYCZAJNE WALNE ZGROMADZENIE ALIOR BANKU SPÓŁKA AKCYJNA W DNIU 29 LIPCA 2016 R., ZAPROTOKOŁOWANA PRZEZ NOTARIUSZA WIKTORA BOŁDOKA, PROWADZĄCEGO KANCELARIĘ NOTARIALNĄ: KANCELARIA NOTARIALNA SPÓŁKA CYWILNA MARIA BOŁDOK - NOTARIUSZ, WIKTOR BOŁDOK - NOTARIUSZ, AGNIESZKA MROCZKOWSKA - GOŁOWICZ -NOTARIUSZ, UL. WILCZA 28, LOK. 1, 00-544 WARSZAWA (REP. A NR 4289/2016)  UCHWAŁA O PODZIALE BANKU BPH SPÓŁKA AKCYJNA ZOSTAŁA PODJĘTA PRZEZ NADZWYCZAJNE WALNE ZGROMADZENIE BANKU BPH SPÓŁKA AKCYJNA W DNIU 28 WRZEŚNIA 2016 R., ZAPROTOKOŁOWANA PRZEZ NOTARIUSZA TAMARĘ JOANNĘ ŻURAKOWSKĄ, PROWADZĄCĄ KANCELARIĘ NOTARIALNĄ: KANCELARIA NOTARIALNA ANNA EWA DAŃKO - ROESLER - NOTARIUSZ, TAMARA JOANNA ŻURAKOWSKĄ - NOTARIUSZ SPÓŁKA CYWILNA, UL. ORDYNACKA 9, 00-364 WARSZAWA (REP. A NR 7749/2016)	

Podrubryka 1 Dane podmiotów powstałych w wyniku połączenia, podziału lub przekształcenia albo dane podmiotów przejmujących całość lub część majątku spółki		
Brak wpisów		
Podrubryka 2 Dane podmiotów, których majątek w całości lub części jest przejmowany w wyniku połączenia lub podziału		
1	1.Nazwa lub firma	BANK BPH SPÓŁKA AKCYJNA,-----
	2.Kraj i nazwa rejestru lub ewidencji, w którym podmiot był zarejestrowany	-----,
	5.Numer REGON	350535626

#### Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu upadłościowym

Brak wpisów

#### Rubryka 6 - Informacja o postępowaniu układowym

Brak wpisów

#### Rubryka 7 - Informacje o postępowaniach restrukturyzacyjnych, o postępowaniu naprawczym, o przymusowej restrukturyzacji lub o objęciu spółki akcyjnej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją

Brak wpisów

#### Rubryka 8 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej

Brak wpisów

#### Rubryka 9 - Informacje o przyjęciu do akt rejestrowych dokumentów dotyczących przekształcenia, połączenia lub podziału transgranicznego

Brak wpisów

data sporządzenia wydruku 16.10.2025

adres strony internetowej, na której są dostępne informacje z rejestru: [prs.ms.gov.pl](http://prs.ms.gov.pl)

## **ZAŁĄCZNIK 2**

### **Tekst statutu Emitenta**

#### **CZĘŚĆ 1**

#### **Uchwała**

W dniu 16 czerwca 2025 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta podjęło uchwałę Nr 42/2025 dotyczącą zmian Statutu Alior Bank Spółka Akcyjna.

W dniu 23 września 2025 r. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji ww. zmian w Statucie Emitenta.

Jednolity tekst Statutu Emitenta został przekazany do publicznej wiadomości w raporcie bieżącym nr 35/2025 z dnia 23 września 2025 r.

**Uchwała Nr 42/2025**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**Alior Bank Spółka Akcyjna**  
**z dnia 16 czerwca 2025 roku**  
**w sprawie: zmian Statutu Alior Bank Spółka Akcyjna.**

Na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz § 17 ust. 2 pkt 1) Statutu Alior Bank Spółka Akcyjna („Bank”), uchwala się, co następuje:

§ 1

Zmienia się Statut Banku w ten sposób, że:

1) w § 7 ust. 3 dodaje się pkt 4 i 5 w następującym brzmieniu:

- „4) emitować obligacje kapitałowe w rozumieniu art. 27a ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach,
- 5) emitować obligacje zamienne w rozumieniu art. 19 ust. 1 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach.”;

2) § 17 ust. 2 pkt 6 w dotychczasowym brzmieniu:

- „6) emitowanie obligacji zamiennych oraz obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Banku, jak również warrantów subskrypcyjnych,”

otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

- „6) emitowanie obligacji zamiennych, obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Banku, jak również warrantów subskrypcyjnych oraz obligacji kapitałowych,”.

§ 2

Walne Zgromadzenie Banku upoważnia Radę Nadzorczą Banku do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku, z uwzględnieniem zmian wynikających z postanowień niniejszej uchwały.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, z mocą obowiązującą od wpisania zmian Statutu w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

## **CZĘŚĆ 2**

### **Statut**

# **S T A T U T**

## **ALIOR BANK S P Ó Ł K A A K C Y J N A**

## **I. POSTANOWIENIA OGÓLNE**

### **§ 1**

1. Firma Banku brzmi: „Alior Bank Spółka Akcyjna”.
2. Bank może używać skrótu firmy w brzmieniu: „Alior Bank S.A.”.

### **§ 2**

Założycielami Banku są:

- Alior Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie,
- Alior S.A. spółka z siedzibą w Luxemburgu oraz
- Alis S.A. spółka z siedzibą w Luxemburgu.

### **§ 3**

Siedzibą Banku jest Warszawa.

### **§ 4**

Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej oraz Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

### **§ 5**

Bank może posiadać, tworzyć i likwidować oddziały, przedstawicielstwa i inne jednostki organizacyjne.

### **§ 6**

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Statutem mają zastosowanie przepisy kodeksu spółek handlowych, prawa bankowego oraz inne przepisy prawa.

## **II. PRZEDMIOT DZIAŁANIA I ZAKRES DZIAŁALNOŚCI BANKU**

### **§ 7**

1. Przedmiot działalności Banku obejmuje wykonywanie następujących czynności bankowych:
  - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
  - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
  - 3) udzielanie kredytów,
  - 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
  - 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
  - 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,

- 7) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7<sup>1</sup>) operacje czekowe i wekslowe oraz operacje których przedmiotem są warranty,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) terminowe operacje finansowe,
- 10) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 11) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 14) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 15) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
- 16) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych.

2. Przedmiot działalności Banku obejmuje również wykonywanie następujących czynności:

- 1) zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- 2) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- 3) świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- 4) świadczenie następujących innych usług finansowych:
  - a) usługi factoringowe,
  - b) usługi forfaitingowe,
  - c) usługi pośrednictwa w zakresie zawierania umów leasingowych,
  - d) usługi pośrednictwa w zakresie udzielania kredytów i pożyczek,
  - e) usługi polegające na wykonywaniu czynności faktycznych z zakresu pośrednictwa w skupie i sprzedaży wartości dewizowych,
  - f) usługi pośrednictwa rozliczeń pieniężnych na rzecz banków, instytucji finansowych, agentów rozliczeniowych oraz na rzecz domów maklerskich, podmiotów świadczących usługi leasingowe, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy inwestycyjnych,
  - g) usługi finansowe związane z emitowanymi za granicą papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi oraz ich przechowywaniem w tym prowadzenie ewidencji instrumentów finansowych rejestrowanych przez zagraniczne instytucje finansowe, zagraniczne instytucje kredytowe i depozytowo rozliczeniowe,
- 5) prowadzenie działalności maklerskiej obejmującej:
  - a) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
  - b) wykonywanie zleceń, o których mowa w pkt a) powyżej, na rachunek dającego zlecenie,
  - c) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych,
  - d) doradztwo inwestycyjne,
  - e) oferowanie instrumentów finansowych,
  - f) przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów i rachunków zbiorczych, oraz prowadzenie rachunków pieniężnych,
- 6) wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego,

- 7) wykonywanie czynności związanych z emisją oraz obsługą instrumentów finansowych niestanowiących papierów wartościowych,
  - 8) świadczenie na rzecz spółek powiązanych kapitałowo z Bankiem usług specjalistycznych polegających w szczególności na udostępnianiu systemów i technologii informatycznych, w tym usług przetwarzania danych, usług tworzenia, eksploatacji i serwisowania oprogramowania i infrastruktury informatycznej oraz innych usług w celu usprawnienia współpracy z tymi podmiotami w zakresie oferowania przez nie usług finansowych,
  - 9) sprzedaż emitowanych przez NBP monet, banknotów i numizmatów przeznaczonych na cele kolekcjonerskie oraz inne cele,
  - 10) pełnienie funkcji agenta rozliczeniowego,
  - 11) prowadzenie działalności powierniczej,
  - 12) wykonywanie funkcji depozytariusza funduszy emerytalnych i inwestycyjnych, prowadzenie na zlecenie rejestrów uczestników funduszu inwestycyjnego oraz rejestru członków funduszu emerytalnego,
  - 13) wykonywanie czynności inkasowych,
  - 14) wykonywanie czynności banku-reprezentanta w rozumieniu ustawy o obligacjach,
  - 15) przyjmowanie zleceń nabywania i odkupowania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz prowadzenia zapisów na jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych,
  - 16) prowadzenie imiennych rachunków oszczędnościowo - kredytowych i udzielanie kredytów kontraktowych w ramach działalności kasy mieszkaniowej,
  - 17) świadczenia usługi inicjowania transakcji płatniczej z rachunku płatniczego użytkownika prowadzonego przez innego dostawcę,
  - 18) świadczenia usługi dostępu do informacji o rachunkach płatniczych użytkownika prowadzonych u innego dostawcy albo u więcej niż jednego dostawcy,
  - 19) pośredniczenie w imieniu lub na rzecz instytucji finansowych o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych, przy zawieraniu umów o zarządzaniu pracowniczymi planami kapitałowymi,
  - 20) działalność wykonywaną na podstawie art. 70 ust. 2 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, niestanowiącą działalności maklerskiej, polegającą na:
    - a) wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie,
    - b) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek instrumentów finansowych,
  - 21) wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.
- 2<sup>1</sup>. Bank może wykonywać czynności zlecone, mieszczące się w zakresie działalności Banku, na rzecz innych banków krajowych, banków zagranicznych, instytucji kredytowych lub finansowych.
3. Bank może również:
- 1) obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji oraz udziały innej osoby prawnej, a także nabywać jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.
  - 2) dokonywać, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
  - 3) nabywać i zbywać nieruchomości,
  - 4) emitować obligacje kapitałowe w rozumieniu art. 27a ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach,

- 5) emitować obligacje zamienne w rozumieniu art. 19 ust. 1 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach.

## § 8

Jeżeli na gruncie obowiązujących przepisów prawa do wykonywania czynności wymienionych w § 7 powyżej wymagane jest uzyskanie odpowiednich zezwoleń, Bank może podjąć te czynności po uzyskaniu zezwolenia, w granicach, które zostały w nim określone.

## III. KAPITAŁ ZAKŁADOWY

### § 9

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 1.305.539.910 (słownie: jeden miliard trzysta pięć milionów pięćset trzydzieści dziewięć tysięcy dziewięćset dziesięć) złotych i jest podzielony na 130.553.991 (słownie: sto trzydzieści milionów pięćset pięćdziesiąt trzy tysiące dziewięćset dziewięćdziesiąt jeden) akcji zwykłych o wartości nominalnej 10 (słownie: dziesięć złotych) każda, w tym:
  - 1) 50.000.000 (słownie: pięćdziesiąt milionów) akcji zwykłych serii A;
  - 2) 1.250.000 (słownie: jeden milion dwieście pięćdziesiąt tysięcy) akcji zwykłych serii B;
  - 3) 12.332.965 (słownie: dwanaście milionów trzysta trzydzieści dwa tysiące dziewięćset sześćdziesiąt pięć) akcji zwykłych serii C;
  - 4) 6.358.296 (słownie: sześć milionów trzysta pięćdziesiąt osiem tysięcy dwieście dziewięćdziesiąt sześć) akcji zwykłych serii G;
  - 5) 863.827 (słownie: osiemset sześćdziesiąt trzy tysiące osiemset dwadzieścia siedem) akcji zwykłych serii D;
  - 6) 2.355.498 (słownie: dwa miliony trzysta pięćdziesiąt pięć tysięcy czterysta dziewięćdziesiąt osiem) akcji zwykłych serii H;
  - 7) 56.550.249 (słownie: pięćdziesiąt sześć milionów pięćset pięćdziesiąt tysięcy dwieście czterdzieści dziewięć) akcji zwykłych serii I;
  - 8) 51 (słownie: pięćdziesiąt jeden) akcji zwykłych serii J;
  - 9) 524.404 (słownie: pięćset dwadzieścia cztery tysiące czterysta cztery) akcje zwykłe serii E; oraz
  - 10) 318.701 (słownie: trzysta osiemnaście tysięcy siedemset jeden) akcji zwykłych serii F.
2. Wszystkie akcje Banku są akcjami imiennymi i zostaną zamienione na akcje na okaziciela z chwilą ich dematerializacji w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.
3. Z zastrzeżeniem art. 28 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe, zamiana akcji na okaziciela na akcje imienne jest niedopuszczalna.

## § 9a

1. Na podstawie Uchwały nr 28/2012 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 19 października 2012 roku, kapitał zakładowy Banku został warunkowo podwyższony o kwotę nie wyższą niż 33.312.500 PLN (słownie: trzydzieści trzy miliony trzysta dwanaście tysięcy pięćset złotych) poprzez emisję nie więcej niż 3.331.250 (słownie: trzy miliony trzysta trzydzieści jeden tysięcy dwieście pięćdziesiąt) akcji na okaziciela serii D, serii E oraz serii F o wartości nominalnej 10 PLN (słownie: dziesięć złotych) każda („Akcje”).
2. Celem warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego, o którym mowa w ust. 1, jest przyznanie prawa do objęcia Akcji posiadaczom warrantów subskrypcyjnych emitowanych przez Bank na podstawie Uchwały nr 28/2012 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 19 października 2012 roku.
3. Uprawnionymi do objęcia Akcji będą posiadacze warrantów subskrypcyjnych, o których mowa w ust. 2.
4. Na podstawie Uchwały nr 3/2014 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 2 grudnia 2014 roku, kapitał zakładowy Banku został warunkowo podwyższony o kwotę nie wyższą niż 23.554.980 PLN (słownie: dwadzieścia trzy miliony pięćset pięćdziesiąt cztery tysiące dziewięćset osiemdziesiąt złotych) w drodze emisji nie więcej niż 2.355.498 (słownie: dwa miliony trzysta pięćdziesiąt pięć tysięcy czterysta dziewięćdziesiąt osiem) akcji na okaziciela serii H o wartości nominalnej 10 PLN (słownie: dziesięć złotych) każda („Akcje Serii H”).
5. Celem warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego, o którym mowa w ust. 4, jest przyznanie prawa do objęcia Akcji Serii H posiadaczom warrantów subskrypcyjnych emitowanych przez Bank na podstawie Uchwały nr 3/2014 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 2 grudnia 2014 roku.
6. Uprawnionymi do objęcia Akcji Serii H będą posiadacze warrantów subskrypcyjnych, o których mowa w ust. 5.

## § 10

1. Akcje mogą być umarzone.
2. Umorzenie akcji wymaga zgody akcjonariusza, którego akcje mają być umorzone.
3. Szczegółowe warunki i tryb umarzania akcji określa każdorazowo uchwała Walnego Zgromadzenia, w szczególności podstawę prawną umorzenia oraz wysokość wynagrodzenia przysługującego akcjonariuszowi akcji umorzonych bądź uzasadnienie umorzenia akcji bez wynagrodzenia oraz sposób obniżenia kapitału zakładowego.
4. Umorzenie akcji wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

## **IV. ORGANY BANKU**

### **§ 11**

Organami Banku są:

- 1) Walne Zgromadzenie,
- 2) Rada Nadzorcza,
- 3) Zarząd Banku.

## **V. WALNE ZGROMADZENIE**

### **§ 12**

1. Walne Zgromadzenie zwoływane jest poprzez ogłoszenie na stronie internetowej Banku oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących zgodnie z przepisami o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.
2. Walne Zgromadzenia zwoływane są jako zwyczajne lub nadzwyczajne.
3. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno odbyć się w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
4. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Banku, bądź w innym miejscu wskazanym w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.
5. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd. Jeśli Zwyczajne Walne Zgromadzenie nie zostanie zwołane przez Zarząd w terminie umożliwiającym odbycie się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w terminie, o którym mowa w ust. 3 powyżej, Zwyczajne Walne Zgromadzenie może zwołać Rada Nadzorcza.
6. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd:
  - 1) z własnej inicjatywy,
  - 2) na wniosek Rady Nadzorczej, złożony do Zarządu na piśmie lub w postaci elektronicznej, a zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia na wniosek Rady Nadzorczej powinno nastąpić w ciągu dwóch tygodni od daty zgłoszenia wniosku.
7. Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.
8. Prawo zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia mają akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w Banku.
9. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia i umieszczenia określonych spraw w porządku obrad tego Zgromadzenia.

10. Żądanie, o którym mowa w ust. 9, należy złożyć do Zarządu na piśmie lub w postaci elektronicznej. Zwołanie Walnego Zgromadzenia powinno nastąpić w ciągu dwóch tygodni od daty zgłoszenia żądania, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym. W przypadku, gdy Zarząd nie spełni żądania akcjonariuszy, o którym mowa w niniejszym ustępie, akcjonariuszom może przysługiwać prawo do zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia na podstawie upoważnienia sądu.
11. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą część kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia.
12. Żądanie, o którym mowa w ust. 11 należy złożyć do Zarządu na piśmie lub w postaci elektronicznej najpóźniej na dwadzieścia jeden dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia. Żądanie, o którym mowa w niniejszym ustępie, powinno zawierać uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad. Zarząd niezwłocznie, nie później niż na osiemnaście dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia, jest zobowiązany ogłosić, w sposób właściwy dla zwołania Walnego Zgromadzenia, zmiany w porządku obrad wprowadzone na żądanie akcjonariuszy, o których mowa w ust. 11 powyżej.
13. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą część kapitału zakładowego mogą przed terminem Walnego Zgromadzenia zgłaszać Bankowi na piśmie lub przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego Zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad. Bank niezwłocznie ogłasza projekty uchwał na stronie internetowej Banku.
14. Każdy z akcjonariuszy może podczas Walnego Zgromadzenia zgłaszać projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad.

### **§ 13**

1. Akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika.
2. Pełnomocnictwo do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu i do wykonywania prawa głosu powinno być udzielone na piśmie lub w postaci elektronicznej.

### **§ 14**

Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów, o ile przepisy kodeksu spółek handlowych lub niniejszego Statutu nie stanowią inaczej.

### **§ 15**

1. Każda akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu.
2. Akcjonariusz może głosować odmiennie z każdej z posiadanych akcji.

## § 16

1. Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej albo jeden z jego Zastępców a następnie spośród osób uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu przeprowadza wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia. W przypadku gdy żadna z ww. osób nie może otworzyć Walnego Zgromadzenia, otwiera je Prezes Zarządu albo osoba wyznaczona przez Zarząd.
2. W przypadku zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia w trybie określonym w § 12 ust. 8, Przewodniczącego tego Zgromadzenia wyznaczają akcjonariusze.
3. W przypadku zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia w trybie określonym w art. 400 ust. 3 Kodeksu spółek handlowych, sąd rejestrowy wyznacza Przewodniczącego tego Zgromadzenia.
4. Szczegółowy tryb obrad Walnego Zgromadzenia określa Regulamin uchwalany przez Walne Zgromadzenie.

## § 17

1. Uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia wymaga:
  - 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie:
    - a) sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
    - b) sprawozdania z działalności oraz sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku za ubiegły rok obrotowy,
    - c) sprawozdania grupy kapitałowej Banku na temat informacji niefinansowych za ubiegły rok obrotowy – w przypadku, gdy zostanie sporządzone odrębne sprawozdanie na temat informacji niefinansowych,
  - 1a) *wykreślony*
  - 1b) wyrażenie opinii na temat corocznego sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach,
  - 2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo pokryciu straty,
  - 3) udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.
2. Uchwały Walnego Zgromadzenia wymagają także:
  - 1) zmiana Statutu Banku,
  - 2) postanowienie dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawarciu Banku lub sprawowaniu zarządu albo nadzoru,
  - 3) zbycie lub wydzierżawienie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
  - 4) nabycie lub zbycie nieruchomości lub udziału w nieruchomości albo prawa użytkownictwa wieczystego lub udziału w użytkownictwie wieczystym, których wartość jest równa lub wyższa niż 20.000.000 złotych (dwadzieścia milionów złotych), a dokonywana czynność nie jest związana z zaspokajaniem roszczeń Banku wobec dłużnika albo zabezpieczaniem wierzytelności Banku,
  - 5) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego Banku,

- 6) emitowanie obligacji zamiennych, obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Banku, jak również warrantów subskrypcyjnych oraz obligacji kapitałowych,
- 7) umorzenie akcji i określenie szczegółowych warunków tego umorzenia,
- 8) połączenie, podział lub likwidacja Banku, wybór likwidatorów oraz sposobu prowadzenia likwidacji,
- 9) powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
- 10) ustalanie zasad wynagradzania i wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej,
- 10a) ustalanie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu,
- 11) inne sprawy, zastrzeżone z mocy przepisów prawa i niniejszego Statutu do decyzji Walnego Zgromadzenia.

**§ 17a**  
*wykreślony*

**VI. RADA NADZORCZA**

**§ 18**

1. Rada Nadzorcza składa się z 5 do 8 członków powoływanych przez Walne Zgromadzenie na okres wspólnej kadencji trwającej 4 lata.
2. Liczbę członków Rady Nadzorczej określa Walne Zgromadzenie.
3. Członek Rady Nadzorczej może być w każdym czasie odwołany uchwałą Walnego Zgromadzenia.
4. Przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej spełnia kryteria niezależności od Banku i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu z Bankiem. Kryteria niezależności członków Rady Nadzorczej określa Regulamin Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z kryteriami ustalonymi w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW”.
5. Kandydat na członka Rady Nadzorczej wskazywany przez spółkę z udziałem Skarbu Państwa, która pozostaje w stosunku do Banku przedsiębiorcą dominującym w rozumieniu art. 4 pkt 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów powinien spełniać wymogi określone w art. 19 ust. 1-3 i 5 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym.
6. Walne Zgromadzenie podejmuje niezwłoczne działania mające na celu odwołanie Członka Rady Nadzorczej, który nie spełnia wymogów określonych w Statucie.
7. Obowiązku, o którym mowa w ust. 6, nie stosuje się do Członków Rady Nadzorczej wskazanych przez podmiot inny niż spółka z udziałem Skarbu Państwa, która pozostaje w stosunku do Banku przedsiębiorcą dominującym w rozumieniu art. 4 pkt 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów.

## **§ 19**

1. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego oraz jego Zastępcę. Wybór odbywa się bezwzględną większością głosów obecnych na posiedzeniu członków Rady Nadzorczej w głosowaniu tajnym.
2. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Przewodniczący, na którym spoczywa obowiązek należytego organizowania jej prac, a w szczególności zwoływania posiedzeń Rady Nadzorczej.
3. W przypadku nieobecności Przewodniczącego Rady Nadzorczej, jego uprawnienia związane z organizacją prac Rady Nadzorczej, wynikające ze Statutu oraz Regulaminu Rady Nadzorczej, dotyczące zwoływania i prowadzenia posiedzeń Rady Nadzorczej oraz głosowań nad uchwałami, przysługują Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub w przypadku jego nieobecności członkowi Rady wskazanemu w tym celu uprzednio przez Przewodniczącego.

## **§ 20**

1. Rada Nadzorcza działa na podstawie uchwalonego przez siebie Regulaminu, który określa jej organizację i sposób wykonywania czynności.
2. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, Komitet Ryzyka oraz inne komitety wymagane przepisami prawa. Rada Nadzorcza może także ustanawiać stałe lub doraźne komitety dla wykonywania określonych czynności.
3. Zadania i kompetencje poszczególnych komitetów określa Rada Nadzorcza.

## **§ 21**

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeby, nie rzadziej jednak niż jeden raz w każdym kwartale roku obrotowego.
2. Zarząd lub członek Rady Nadzorczej mogą żądać zwołania Rady Nadzorczej, podając proponowany porządek obrad. Przewodniczący Rady Nadzorczej zwołuje posiedzenie w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku.
3. Jeżeli Przewodniczący Rady Nadzorczej nie zwoła posiedzenia zgodnie z ust. 2, wnioskodawca może je zwołać samodzielnie, podając datę, miejsce i proponowany porządek obrad.
4. Do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagane jest zaproszenie na posiedzenie wszystkich jej członków i obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej.
5. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów, chyba że przepisy prawa lub Statutu stanowią inaczej. W razie równości głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

## § 22

1. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być podjęte w trybie obiegowym (pisemnym) albo przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej wzięła udział w podejmowaniu uchwały.
2. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.
3. Podejmowanie uchwał w trybie określonym w ust. 1 i 2 nie dotyczy wyborów Przewodniczącego i Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej, powołania członka Zarządu oraz odwołania i zawieszania w czynnościach tych osób.

## § 23

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności.
2. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz innych spraw przewidzianych w kodeksie spółek handlowych lub w Statucie, należy w szczególności:
  - 1) ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym;
  - 2) ocena wniosków Zarządu w sprawie podziału zysku lub pokrycia straty,
  - 3) składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników oceny, o której mowa w pkt 1) i 2) powyżej oraz w pkt 5) poniżej,
  - 3a) rozpatrzenie sprawozdania Zarządu o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej lub usługi doradztwa związanego z zarządzaniem,
  - 3b) rozpatrzenie sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, o których mowa w art. 7 ust. 3 ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym,
  - 4) ocena okresowej informacji dotyczącej kontroli wewnętrznej,
  - 5) ocena sprawozdania z działalności i sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym,
  - 6) powoływanie i odwoływanie członków Zarządu,
  - 7) występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu Banku, w tym Prezesa Zarządu,
  - 8) zawieranie i zmiany umów z członkami Zarządu,
  - 9) uchwalanie Regulaminu Rady Nadzorczej,
  - 10) zatwierdzanie ustalanego przez Zarząd Banku Regulaminu Zarządu,
  - 11) ustalanie zasad wynagradzania Członków Zarządu oraz ich wynagrodzeń, zawieranie, rozwiązywanie i zmiana umów z członkami Zarządu, z uwzględnieniem zasad określonych przez Walne Zgromadzenie, zgodnie z § 17 ust. 2 pkt 10a,

- 12) reprezentowanie Banku w sprawach pomiędzy członkami Zarządu a Bankiem,
- 13) zawieszanie, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu Banku,
- 14) delegowanie członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do wykonywania czynności członków Zarządu Banku, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację, albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności,
- 15) opiniowanie wniosków Zarządu Banku w przedmiocie tworzenia i przystępowania Banku w charakterze udziałowca (akcjonariusza) do spółek oraz zbywania udziałów (akcji) w przypadkach, gdy inwestycje te mają charakter długotrwały i strategiczny,
- 16) opiniowanie wieloletnich programów rozwoju Banku i rocznych planów finansowych Banku,
- 17) uchwalanie na wniosek Zarządu Banku regulaminów tworzenia i wykorzystania funduszy przewidzianych w Statucie Banku,
- 18) zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie nabycia, obciążenia lub zbycia nieruchomości lub udziału w nieruchomości, lub użytkowania wieczystego, jeżeli ich wartość przekracza 5.000.000 złotych. W pozostałych przypadkach decyzję podejmuje Zarząd Banku bez konieczności uzyskiwania zgody Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem § 23a,
- 19) zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie zaciągnięcia zobowiązania lub rozporządzenia aktywami, których wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku.
- 20) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem i monitorowaniem systemu zarządzania w Banku, w tym w szczególności sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności, oraz dokonywanie co najmniej raz w roku oceny adekwatności i skuteczności tego systemu,
- 21) zatwierdzanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej oraz procedur dotyczących szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- 22) zatwierdzanie strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- 23) zatwierdzanie Regulaminu Organizacyjnego Banku oraz ustalonej przez Zarząd Banku zasadniczej struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- 24) akceptowanie ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- 25) zatwierdzanie założeń polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności,
- 26) zatwierdzanie polityki informacyjnej Banku,
- 27) wybór biegłego rewidenta,
- 28) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd polityki wynagrodzeń oraz sprawowanie nadzoru nad jej wprowadzeniem i funkcjonowaniem,
- 29) sporządzenie corocznego sprawozdania o wynagrodzeniach.

### § 23a

Zgody Rady Nadzorczej wymaga:

- 1) zawarcie umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, jeżeli wysokość wynagrodzenia przewidzianego za

- świadczone usługi łącznie w tej umowie lub innych umowach zawieranych z tym samym podmiotem przekracza 500 000 zł netto, w stosunku rocznym,
- 2) zmiana umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem podwyższającej wynagrodzenie powyżej kwoty, o której mowa w pkt 1,
  - 3) zawarcie umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, w których maksymalna wysokość wynagrodzenia nie jest przewidziana,
  - 4) zawarcie umowy:
    - a) darowizny lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 20 000 złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
    - b) zwolnienia z długu lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
  - 5) z zastrzeżeniem § 17 ust. 2 pkt 4, rozporządzenie składnikami aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, zaliczonymi do wartości nie materialnych i prawnych, rzeczowych aktywów trwałych lub inwestycji długoterminowych, w tym wniesienie jako wkładu do spółki lub spółdzielni, jeżeli wartość rynkowa tych składników przekracza 5% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, a także oddanie tych składników do korzystania innemu podmiotowi, na okres dłuższy niż 180 dni w roku kalendarzowym, na podstawie czynności prawnej, jeżeli wartość rynkowa przedmiotu czynności prawnej przekracza 5% sumy aktywów, przy czym, oddanie do korzystania w przypadku:
    - a) umów najmu, dzierżawy i innych umów o oddanie składnika majątkowego do odpłatnego korzystania innym podmiotom – przez wartość rynkową przedmiotu czynności prawnej rozumie się wartość świadczeń za:
      - rok – jeżeli oddanie składnika majątkowego nastąpiło na podstawie umów zawieranych na czas nieoznaczony,
      - cały czas obowiązywania umowy – w przypadku umów zawieranych na czas oznaczony;
    - b) umów użyczenia i innych nieodpłatnych umów o oddanie składnika majątkowego do korzystania innym podmiotom – przez wartość rynkową przedmiotu czynności prawnej rozumie się równowartość świadczeń, jakie przysługiwałyby w razie zawarcia umowy najmu lub dzierżawy, za:
      - rok – jeżeli oddanie składnika majątkowego nastąpi na podstawie umowy zawieranej na czas nieoznaczony,
      - cały czas obowiązywania umowy – w przypadku umów zawartych na czas oznaczony;
  - 6) z zastrzeżeniem § 17 ust. 2 pkt 4, nabycie składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, o wartości przekraczającej:
    - a) 100 000 000 złotych lub
    - b) 5% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego;
  - 7) objęcie albo nabycie akcji lub udziałów innej spółki o wartości przekraczającej:

- a) 100 000 000 złotych lub
  - b) 10% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
- 8) zbycie akcji lub udziałów innej spółki o wartości rynkowej przekraczającej:
- a) 100 000 000 złotych lub
  - b) 10% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

## **VII. ZARZĄD**

### **§ 24**

1. Zarząd Banku składa się z co najmniej 3 członków powoływanych na okres wspólnej kadencji trwającej 3 lata.
2. Liczbę członków Zarządu określa Rada Nadzorcza.
3. W skład Zarządu wchodzi Prezes, Wiceprezesi i członkowie Zarządu.

### **§ 25**

1. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza.
  - 1a. Członkowie Zarządu są powoływani po przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego, którego celem jest sprawdzenie i ocena kwalifikacji kandydatów oraz wyłonienie najlepszego kandydata.
2. Powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.

### **§ 25a**

Członkiem Zarządu:

- 1) może być osoba, która spełnia łącznie następujące warunki:
  - a) posiada wykształcenie wyższe lub wykształcenie wyższe uzyskane za granicą uznane w Rzeczypospolitej Polskiej, na podstawie przepisów odrębnych,
  - b) posiada co najmniej 5-letni okres zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę, lub świadczenia usług na podstawie innej umowy lub wykonywania działalności gospodarczej na własny rachunek,
  - c) posiada co najmniej 3-letnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych lub samodzielnych albo wynikające z prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek,
  - d) spełnia inne niż wymienione w lit. a-c wymogi określone w przepisach odrębnych, a w szczególności nie narusza ograniczeń lub zakazów zajmowania stanowiska członka organu zarządzającego w spółkach handlowych;
- 2) nie może być osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:

- a) pełni funkcję społecznego współpracownika albo jest zatrudniona w biurze poselskim, senatorskim, poselsko-senatorskim lub biurze posła do Parlamentu Europejskiego na podstawie umowy o pracę lub świadczy pracę na podstawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze,
- b) wchodzi w skład organu partii politycznej reprezentującego partię polityczną na zewnątrz oraz uprawnionego do zaciągania zobowiązań,
- c) jest zatrudniona przez partię polityczną na podstawie umowy o pracę lub świadczy pracę na podstawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze,
- d) pełni funkcję z wyboru w zakładowej organizacji związkowej lub zakładowej organizacji związkowej spółki z grupy kapitałowej,
- e) jej aktywność społeczna lub zarobkowa rodzi konflikt interesów wobec działalności Spółki.

## § 26

- 1. Zarząd działa na podstawie uchwalonego przez siebie i zatwierdzanego przez Radę Nadzorczą Regulaminu. Regulamin określa organizację prac Zarządu, szczegółowe kompetencje Prezesa Zarządu oraz szczegółowy tryb podejmowania przez Zarząd uchwał w trybie obiegowym.
  - 1a. Zarząd sporządza i przedstawia Radzie Nadzorczej sprawozdanie o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem.
  - 1b. Zarząd sporządza i przedstawia Radzie Nadzorczej sprawozdanie ze stosowania dobrych praktyk, o których mowa w art. 7 ust. 3 ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym.
- 2. Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwał. Zarząd może wydawać opinie i zalecenia.
- 3. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu.

## § 27

- 1. Zarząd zarządza Bankiem i reprezentuje go wobec osób trzecich. Wszelkie sprawy nie zastrzeżone przepisami prawa lub niniejszego Statutu do kompetencji innych organów Banku, należą do kompetencji Zarządu. W szczególności Zarząd opracowuje strategię rozwoju Banku oraz roczne plany finansowe działalności Banku.
- 2. Do kompetencji Prezesa Zarządu Banku należy:
  - 1) kierowanie pracami Zarządu Banku,
  - 2) zwoływanie posiedzeń Zarządu Banku i przewodniczenie obradom Zarządu,
  - 3) prezentowanie stanowiska Zarządu Banku wobec władz Banku, organów Państwa oraz publiczności,
  - 4) wydawanie wewnętrznych przepisów regulujących działalność Banku, oraz upoważnianie pozostałych członków Zarządu, lub innych pracowników Banku do wydawania takich przepisów,

- 5) wykonywanie innych uprawnień i obowiązków przewidzianych w Regulaminie Zarządu.
3. Do kompetencji drugiego członka Zarządu, na powołanie którego zgodę wyraził organ nadzoru bankowego, należy nadzór nad jednostkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialnymi za ryzyko kredytowe.

## **VIII. TRYB SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH BANKU**

### **§ 28**

1. Do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku upoważnieni są:
  - 1) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie, albo jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem lub z pełnomocnikiem albo dwaj prokurenci działający łącznie,
  - 2) pełnomocnicy w granicach otrzymanych pełnomocnictw.

## **IX. TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH**

### **§ 29**

1. Do wydawania regulacji wewnętrznych Banku uprawnieni są:
  - 1) w sprawach wymagających decyzji Walnego Zgromadzenia – Walne Zgromadzenie w formie uchwały,
  - 2) w sprawach wymagających decyzji Rady Nadzorczej – Rada Nadzorcza w formie uchwały,
  - 3) w sprawach wymagających decyzji Zarządu i zgody lub zatwierdzenia Rady Nadzorczej – Zarząd w formie uchwały, z zastrzeżeniem uzyskania wymaganej zgody lub zatwierdzenia,
  - 4) w sprawach wymagających decyzji Zarządu i niewymagających zgody lub zatwierdzenia przez inny organ – Zarząd w formie uchwały,
  - 5) w sprawach bieżących z zakresu wewnętrznej organizacji Banku – Prezes Zarządu w formie zarządzenia.

## **X. ZASADY PODEJMOWANIA DECYZJI W BANKU**

### **§ 30**

1. Decyzje w Banku podejmowane są w następującym trybie:
  - 1) decyzje w sprawach zastrzeżonych dla Walnego Zgromadzenia zapadają w formie uchwał Walnego Zgromadzenia,
  - 2) decyzje w sprawach zastrzeżonych dla Rady Nadzorczej zapadają w formie uchwał Rady Nadzorczej,
  - 3) decyzje w sprawach, w których zgodnie z Regulaminem Zarządu wymagane jest kolegialne działanie Zarządu zapadają w formie uchwał Zarządu,
  - 4) decyzje w sprawach, w których nie jest wymagane kolegialne działanie Zarządu, a które zgodnie z Regulaminem Zarządu zostały przekazane do kompetencji

- poszczególnych członków Zarządu zapadają w formie decyzji właściwego członka Zarządu,
- 5) decyzje w sprawach niezatrzeżonych do kompetencji Zarządu ani poszczególnych członków Zarządu zapadają w formie decyzji Dyrektora odpowiedniego szczebla struktury organizacyjnej Banku zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym, o którym mowa w § 33 ust. 3 niniejszego Statutu.
2. Decyzje w sprawie zaciągnięcia zobowiązania lub rozporządzenia aktywami, których wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku podejmowane są przez Zarząd po uprzednim zatwierdzeniu wniosku Zarządu w tej sprawie przez Radę Nadzorczą.

## **XI. SYSTEM ZARZĄDZANIA**

### **§ 31**

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania stanowiący zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
2. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje w szczególności:
  - 1) system zarządzania ryzykiem,
  - 2) system kontroli wewnętrznej,
3. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania.
4. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

## **ROZDZIAŁ XIa. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM**

### **§ 31a**

1. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka występującego w działalności Banku.
2. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:
  - 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
  - 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
  - 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
  - 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
  - 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do poziomu i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

3. Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych.

## **XII. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ**

### **§ 32**

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest zapewnienie:
  - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
  - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
2. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:
  - 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
  - 2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
  - 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego, której zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje jednostki organizacyjne Banku, oddziały Banku oraz podmioty zależne.
4. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz corocznie ocenia jego adekwatność i skuteczność w celu zapewnienia stabilnego i ostrożnego zarządzania Bankiem.
5. Za opracowanie procedur systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd. Procedury kontroli wewnętrznej podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
6. Komórka audytu wewnętrznego oraz komórka do spraw zgodności podlegają bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Nadzór nad działalnością komórki audytu wewnętrznego sprawuje Rada Nadzorcza poprzez Komitet Audytu.
7. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką audytu wewnętrznego i komórką do spraw zgodności.
8. Sposób usytuowania w strukturze organizacyjnej Banku komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności gwarantuje ich niezależność.

9. Kierujący komórką audytu wewnętrznego i komórką do spraw zgodności mają zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej. Ich powołanie jak i odwołanie (po uprzednim wysłuchaniu) odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. W przypadku zmiany na przedmiotowych stanowiskach Bank niezwłocznie informuje o tym Komisję Nadzoru Finansowego oraz wskazuje jej przyczyny.

### **XIII. STRUKTURA ORGANIZACYJNA BANKU**

#### **§ 33**

1. Jednostkami organizacyjnymi Banku są:
  - 1) Centrala Banku, w ramach której funkcjonują Piony, Obszary, Departamenty i Biura,
  - 2) Makroregiony,
  - 3) Regiony,
  - 4) Oddziały,
  - 5) inne jednostki organizacyjne.
2. W Banku działają stałe lub doraźne komitety o charakterze opiniodawczo-doradczym oraz decyzyjnym tworzone na mocy uchwał Zarządu Banku. Komitetami stałymi są w szczególności Komitet Zarządzania Kapitałem, Aktywami i Pasywami Banku (CALCO) oraz Komitet Kredytowy Banku.
3. Szczegółową organizację wewnętrzną Banku określa Regulamin Organizacyjny Banku uchwalony przez Zarząd, a zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Przy ustalaniu organizacji Banku oraz podziału realizowanych w Banku zadań, Zarząd dąży do zapewnienia niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

### **XIV. FUNDUSZE BANKU**

#### **§ 34**

Fundusze własne Banku obejmują:

- 1) wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy,
- 2) kapitał zapasowy,
- 3) kapitały rezerwowe z wyłączeniem wszelkich zobowiązań z tytułu akcji uprzywilejowanych,
- 4) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
- 5) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów,
- 6) fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych, zakwalifikowanych do kategorii wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- 7) fundusz z aktualizacji wyceny efektywnej części zabezpieczenia przepływów pieniężnych,
- 8) fundusz dotyczący odpisów na rezerwę i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

**§ 35**  
*wykreślony*

**§ 36**

1. Kapitał zapasowy tworzy się z corocznych odpisów z zysku netto z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku.
2. Coroczne odpisy na kapitał zapasowy powinny wynosić co najmniej 8% zysku netto i dokonywane są do czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości co najmniej 1/3 (jednej trzeciej) kapitału zakładowego Banku.
3. Decyzje o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

**§ 37**

1. Kapitał rezerwowy tworzony jest z corocznych odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.
2. Kapitał rezerwowy przeznaczany jest na pokrycie szczególnych strat i wydatków.
3. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

**§ 38**  
*wykreślony*

**XV. ZASADY GOSPODARKI FINANSOWEJ BANKU,  
PODZIAŁ ZYSKU, RACHUNKOWOŚĆ**

**§ 39**

Gospodarka finansowa Banku prowadzona jest w oparciu o roczne plany finansowe określone przez Zarząd Banku.

**§ 40**

1. Zysk netto Banku z zastrzeżeniem ust. 3. poniżej przeznacza się, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie, na:
  - 1) kapitał zapasowy,
  - 2) kapitał rezerwowy,
  - 3) *wykreślony*
  - 4) dywidendę dla akcjonariuszy,
  - 5) inne cele.
2. Dzień dywidendy oraz termin wypłaty dywidendy ustala Walne Zgromadzenie.
3. Pokrycie strat, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku następuje z kapitału zapasowego z zastrzeżeniem zasad wynikających z ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Decyzję o użyciu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

#### **§ 40a**

1. Zbycie przez Bank składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, odbywa się w trybie przetargu lub aukcji w przypadku składników o wartości rynkowej powyżej 0,1% sumy aktywów, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierzonego sprawozdania finansowego, chyba że wartość rynkowa zbywanego składnika nie przekracza 20.000 zł.
2. Bank może zbyć składniki aktywów trwałych, o których mowa w ust. 1, bez przeprowadzenia przetargu lub aukcji:
  - 1) jeżeli zbycie ww. składników ma miejsce w ramach wykonywania przez Bank działalności, o której mowa w art. 6 ustawy – Prawo bankowe,
  - 2) jeżeli zbycie ww. składników jest związane z zaspokajaniem roszczeń Banku wobec dłużnika w związku z przejętym zabezpieczeniem wierzytelności Banku,
  - 3) w uzasadnionych przypadkach, po wyrażeniu zgody przez Zarząd uchwałą, pozytywnie zaopiniowaną przez Radę Nadzorczą.

#### **§ 41**

1. Bank prowadzi księgi rachunkowe i sporządza sprawozdania finansowe zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
2. Szczegółowe zasady (politykę) rachunkowości ustala Zarząd Banku.

#### **§ 42**

Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy.

### **XV. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

#### **§ 43**

1. Wymagane przez prawo ogłoszenia Banku, publikowane są zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa.
2. Postanowienia § 12 ust. 1, 12 i 13 oraz § 13 ust. 2 obowiązują od dnia uzyskania przez Bank statusu spółki publicznej, a postanowienia § 9a oraz § 18 ust. 4 od dnia pierwszego notowania akcji Banku na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., przy czym postanowienia § 9a pod warunkiem dopuszczenia i wprowadzenia akcji Banku do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW najpóźniej w dniu 31 grudnia 2012 r.

**ZAŁĄCZNIK 3**

**Tekst uchwał stanowiących podstawę emisji obligacji**

**CZĘŚĆ 1**

**Uchwała Zarządu Emitenta nr 221/2019**

**Uchwała Nr 221/2019**  
**Zarządu Alior Bank Spółka Akcyjna**  
**z dnia 26 lipca 2019 roku**

**w sprawie: otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A.**

Na podstawie § 27 ust. 1 oraz § 26 ust. 2 statutu Alior Banku S.A. (dalej „**Bank**”), uchwala się, co następuje:

**§ 1**

1. Zarząd Banku podejmuje decyzję o otwarciu Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A. (dalej „**Program**”) i wielokrotnym zaciąganiu zobowiązań finansowych w ramach Programu w drodze emisji przez Bank niezabezpieczonych obligacji o wartości nominalnej równej co najmniej 100 PLN (słownie: sto złotych) każda lub o wartości nominalnej równej co najmniej 100 EUR (słownie: sto euro) każda (dalej „**Obligacje**”).
2. Łączna wartość nominalna Obligacji nie przekroczy 5.000.000.000 PLN (słownie: pięć miliardów złotych).
3. Obligacje mogą być emitowane w seriach, w polskich złotych lub w euro, w okresie pięciu lat od dnia wejścia w życie niniejszej uchwały.
4. Zapadalność Obligacji będzie nie dłuższa niż 10 lat od dnia emisji danej serii Obligacji.
5. Obligacje będą emitowane na podstawie ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach lub na podstawie prawa obcego.
6. Obligacje mogą być emitowane jako:
  - (a) obligacje zwykłe, niepodporządkowane;
  - (b) obligacje, z których zobowiązania mogą, zgodnie z art. 97 ust. 5 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (z późniejszymi zmianami), być zaliczane do utrzymywanego minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji Banku; lub
  - (c) obligacje podporządkowane, które będą stanowić instrumenty kapitałowe w Tier II Banku w rozumieniu art. 62 lit. a) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (z późniejszymi zmianami).
7. Obligacje emitowane w ramach Programu mogą być oferowane na terytorium Polski a także poza granicami Polski.
8. Oferty Obligacji na terytorium Polski będą prowadzone na podstawie prospektów podstawowych sporządzanych przez Bank zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylecia dyrektywy 2003/71/WE (z późniejszymi zmianami) i zatwierdzanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

9. Oferty Obligacji poza granicami Polski będą prowadzone na podstawie dokumentów ofertowych sporządzonych zgodnie z wymogami obowiązującymi w państwie, na terytorium którego jest prowadzona oferta Obligacji.
10. Ostateczne warunki każdej serii Obligacji będą zatwierdzane odrębną uchwałą Zarządu Banku w sprawie emisji danej serii Obligacji.

## § 2

W związku z decyzją Zarządu Banku o otwarciu Programu, Zarząd Banku podejmuje decyzję o zamknięciu programu emisji obligacji ustanowionego uchwałą Zarządu Alior Bank S.A. nr 253/2015 z dnia 29 lipca 2015 r. i zaakceptowanego uchwałą Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. nr 54/2015 z dnia 10 sierpnia 2015 r.

## § 3

Odpowiedzialnym za wdrożenie niniejszej uchwały jest osoba kierująca Działem Emisji Długu.

## § 4

Niniejsza uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia przez Radę Nadzorczą Banku uchwały zatwierdzającej niniejszą decyzję o otwarciu Programu.

*Oddano głosów: 5, w tym:*

*Za Uchwałą: 5 (Krzysztof Bachta, Tomasz Biłous, Marcin Jaszczuk, Mateusz Poznański, Agata Strzelecka)*

**CZĘŚĆ 2**

**Uchwała Rady Nadzorczej Emitenta nr 091/2019**

**Uchwała Nr 91/2019  
Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna  
z dnia 5 sierpnia 2019 roku**

**w sprawie:        zatwierdzenia Uchwały Nr 221/2019 Zarządu Banku z dnia 26.07.2019 roku w sprawie otwarcia  
Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A.**

Na podstawie § 23 ust. 2 pkt 19) statutu Alior Banku S.A. (dalej „**Bank**”) uchwala się, co następuje:

**§ 1**

1. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza decyzję Zarządu Banku podjętą w drodze Uchwały Nr 221/2019 Zarządu Banku z dnia 26.07.2019 r. w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A. (dalej „**Program**”).
2. Rada Nadzorcza Banku upoważnia Zarząd Banku do wielokrotnego zaciągania zobowiązań finansowych w ramach Programu w drodze emisji przez Bank niezabezpieczonych obligacji, w tym obligacji podporządkowanych (dalej „**Obligacje**”). Obligacje będą emitowane w seriach, w polskich złotych lub w euro.
3. Łączna wartość nominalna Obligacji nie przekroczy kwoty 5.000.000.000 PLN (słownie: pięć miliardów złotych).
4. Rada Nadzorcza Banku upoważnia Zarząd Banku do określania warunków emisji poszczególnych serii Obligacji emitowanych w ramach Programu (w tym w szczególności do określania rynku, na jakim będą oferowane Obligacje, rynków na jakich mogą być notowane Obligacje, terminów oferty, oprocentowania, wartości nominalnej jednej Obligacji oraz wartości i waluty poszczególnych serii Obligacji), dokonywania przydziału Obligacji na rzecz inwestorów oraz do podjęcia wszelkich innych czynności mających na celu realizację Programu.

**§ 2**

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza decyzję Zarządu Banku o zamknięciu programu emisji obligacji ustanowionego Uchwałą Zarządu Alior Bank S.A. nr 253/2015 z dnia 29 lipca 2015 r. i zaakceptowanego uchwałą Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. nr 54/2015 z dnia 10 sierpnia 2015 r.

**§ 3**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

*Oddano głosów: 5, w tym:*

*Za Uchwałą: 5 (Marcin Eckert, Dariusz Gątarek, Artur Kucharski, Wojciech Myślecki, Maciej Rapkiewicz)*

**CZĘŚĆ 3**

**Uchwała Zarządu Emitenta nr 336/2023**



**Uchwała Nr 336/2023**  
**Zarządu Alior Bank Spółka Akcyjna**  
**z siedzibą w Warszawie**  
**z dnia 5 października 2023 roku**  
*(podjęta przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość)*

**w sprawie: zmiany uchwały Nr 221/2019 Zarządu Alior Bank S.A. z dnia 26 lipca 2019 roku w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A.**

Na podstawie § 27 ust. 1 oraz § 26 ust. 2 Statutu Alior Bank S.A. („Bank”) uchwala się, co następuje:

**§ 1**

Zarząd Banku podejmuje decyzję o zmianie uchwały Nr 221/2019 Zarządu Banku z dnia 26 lipca 2019 roku w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A. („Uchwała Nr 221/2019”) w ten sposób, że w § 1:

1) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„Obligacje mogą być emitowane w seriach, w polskich złotych lub w euro, w okresie do dnia 31 grudnia 2028 roku.”;

2) uchyla się ust. 8.

**§ 2**

Zarząd Banku niniejszym wnioskuję do Rady Nadzorczej Banku o zatwierdzenie decyzji o zmianie Uchwały Nr 221/2019.

**§ 3**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, z zastrzeżeniem § 1 powyżej, który wchodzi w życie z dniem podjęcia przez Radę Nadzorczą Banku uchwały zatwierdzającej decyzję o zmianie Uchwały Nr 221/2019.

*Oddano głosów: 8, w tym:*

*Za Uchwałą: 8 (Grzegorz Olszewski, Paweł Broniewski, Radomir Gibała, Szymon Kamiński, Rafał Litwińczuk, Tomasz Miklas, Jacek Polańczyk, Paweł Tymczyszyn)*

**CZĘŚĆ 4**

**Uchwała Rady Nadzorczej Emitenta nr 133/2023**



**Uchwała Nr 133/2023**  
**Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna**  
**z siedzibą w Warszawie**  
**z dnia 17 października 2023 roku**  
*(podjęta przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość)*

**w sprawie:**      **zatwierdzenia uchwały Nr 336/2023 Zarządu Alior Bank S.A. z dnia 5 października 2023 roku w sprawie zmiany uchwały Nr 221/2019 Zarządu Alior Bank S.A. z dnia 26 lipca 2019 roku w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A.**

Na podstawie § 23 ust. 2 pkt 19 Statutu Alior Bank S.A. („Bank”) uchwała się, co następuje:

**§ 1**

Rada Nadzorcza Banku, działając na wniosek Zarządu Banku wyrażony w uchwale Nr 336/2023 Zarządu Banku z dnia 5 października 2023 r. („**Uchwała Nr 336/2023**”), niniejszym zatwierdza decyzję Zarządu Banku o zmianie uchwały Nr 221/2019 Zarządu Banku z dnia 26 lipca 2019 r. w sposób określony w Uchwale Nr 336/2023.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

*Oddano głosów: 8, w tym:*

*Za Uchwałą: 8 (Filip Majdowski, Ernest Bejda, Małgorzata Erlich - Smurzyńska, Jacek Kij, Paweł Knop, Marek Pietrzak, Paweł Śliwa, Dominik Witek)*

**CZĘŚĆ 5**

**Uchwała Zarządu Emitenta nr 359/2025**



**Uchwała Nr 359/2025**  
**Zarządu Alior Bank Spółka Akcyjna**  
**z siedzibą w Warszawie**  
**z dnia 29 września 2025 roku**

**w sprawie: rozpoczęcia procesu budowy księgi popytu w związku z zamiarem przeprowadzenia emisji obligacji Alior Bank S.A.**

Na podstawie:

- 1) § 26 ust. 2 w zw. z § 27 ust. 1 Statutu Alior Bank S.A. („Bank”),
- 2) § 8 ust. 1 lit. g) Regulaminu Zarządu Banku w brzmieniu przyjętym uchwałą Nr 33/2024 Zarządu Banku z dnia 20 lutego 2024 r.,

w związku z:

- 1) uchwałą Zarządu Banku Nr 221/2019 z dnia 26 lipca 2019 r. w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Banku,
- 2) uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr 91/2019 z dnia 5 sierpnia 2019 r. w sprawie zatwierdzenia uchwały Zarządu Banku Nr 221/2019 z dnia 26 lipca 2019 r. w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Banku,
- 3) uchwałą Zarządu Banku Nr 336/2023 z dnia 5 października 2023 r. w sprawie zmiany uchwały Zarządu Banku Nr 221/2019 z dnia 26 lipca 2019 r. w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Banku, oraz
- 4) uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr 133/2023 z dnia 17 października 2023 r. w sprawie zatwierdzenia uchwały Nr 336/2023 Zarządu Banku z dnia 5 października 2023 r. w sprawie zmiany uchwały Zarządu Banku Nr 221/2019 z dnia 26 lipca 2019 r. w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Banku,

uchwala się, co następuje:

**§ 1**

1. Zarząd Banku podejmuje decyzję o rozpoczęciu procesu budowy księgi popytu w związku z zamiarem przeprowadzenia przez Bank emisji obligacji, z których zobowiązania Banku będą stanowić zobowiązania kwalifikowalne, o których mowa w art. 97a ust. 1 pkt 2) ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, oraz zobowiązania, z których wartość nominalna obligacji będzie stanowić zobowiązanie należące do kategorii trzeciej, podkategorii czwartej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 3) lit. d) ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe („**Prawo Upadłościowe**”), oraz z których odsetki będą stanowić zobowiązania należące do kategorii czwartej, podkategorii pierwszej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 4) lit. a) Prawa Upadłościowego („**Obligacje**”).
2. Proces budowy księgi popytu przeprowadzony zostanie wyłącznie z udziałem inwestorów kwalifikowanych w rozumieniu art. 2 lit. e) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku

z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylecia dyrektywy 2003/71/WE.

3. Emisja Obligacji nastąpi w trybie oferty publicznej zgodnie z art. 33 pkt 1 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach.

## § 2

Podstawowe parametry przygotowywanej emisji Obligacji są następujące:

1. Łączna wartość nominalna Obligacji wyniesie 450.000.000 PLN (słownie: czterysta pięćdziesiąt milionów złotych), przy czym Zarząd Banku może, po przeanalizowaniu zgłoszonego popytu na Obligacje, zdecydować o zwiększeniu łącznej wartości nominalnej Obligacji.
2. Wartość nominalna jednej Obligacji wyniesie 500.000 PLN (słownie: pięćset tysięcy złotych).
3. Obligacje nie będą zabezpieczone.
4. Obligacje zostaną wyemitowane w jednej serii.
5. Obligacje będą oprocentowane według zmiennej stopy procentowej. Dokładne parametry oprocentowania Obligacji zostaną ustalone w procesie budowy księgi popytu na Obligacje.
6. Bank będzie ubiegał się o wprowadzenie Obligacji do alternatywnego systemu obrotu prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
7. Zakładany dzień emisji Obligacji będzie przypadał w październiku 2025 r. z zastrzeżeniem, że Bank podejmie decyzję o emisji Obligacji oraz ich parametrach po analizie warunków rynkowych.
8. Szczegółowe warunki emisji oraz dokładna wartość emisji Obligacji zostaną ustalone przez Zarząd Banku w terminie późniejszym z uwzględnieniem wyników procesu budowy księgi popytu.

## § 3

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.

*Oddano głosów: 6, w tym:*

*Za Uchwałą: 6 (Piotr Żabski, Marcin Ciszewski, Jacek Iljin, Wojciech Przybył, Beata Stawiarska, Zdzisław Wojtera)*

**CZĘŚĆ 6**

**Uchwała Zarządu Emitenta nr 372/2025**



**Uchwała Nr 372/2025**  
**Zarządu Alior Bank Spółka Akcyjna**  
**z siedzibą w Warszawie**  
**z dnia 15 października 2025 roku**  
*(podjęta przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość)*

**w sprawie: emisji obligacji Alior Bank S.A. serii S**

Na podstawie:

- 1) ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach („**Ustawa o Obligacjach**”),
- 2) § 26 ust. 2 w zw. z § 27 ust. 1 Statutu Alior Bank S.A. („**Bank**”),
- 3) § 8 ust. 1 lit. g) oraz lit. i) Regulaminu Zarządu Banku w brzmieniu przyjętym uchwałą Nr 33/2024 Zarządu Banku z dnia 20 lutego 2024 r.,

w związku z:

- 1) uchwałą Zarządu Banku Nr 221/2019 z dnia 26 lipca 2019 r. w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Banku,
- 2) uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr 91/2019 z dnia 5 sierpnia 2019 r. w sprawie zatwierdzenia uchwały Nr 221/2019 Zarządu Banku z dnia 26 lipca 2019 r. w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A.,
- 3) uchwałą Zarządu Banku Nr 336/2023 z dnia 5 października 2023 r. w sprawie zmiany uchwały Nr 221/2019 Zarządu Alior Bank S.A. z dnia 26 lipca 2019 r. w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A.,
- 4) uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr 133/2023 z dnia 17 października 2023 r. w sprawie zatwierdzenia uchwały Nr 336/2023 Zarządu Alior Bank S.A. z dnia 5 października 2023 r. w sprawie zmiany uchwały Nr 221/2019 Zarządu Alior Bank S.A. z dnia 26 lipca 2019 r. w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A., oraz
- 5) uchwałą Zarządu Banku Nr 359 /2025 z dnia 29 września 2025 r. w sprawie rozpoczęcia procesu budowy księgi popytu w związku z zamiarem przeprowadzenia emisji obligacji Alior Bank S.A.,

uchwała się, co następuje:

**§ 1**

1. Zarząd Banku podejmuje decyzję o emisji obligacji serii S, o jednostkowej wartości nominalnej w wysokości 500 000 PLN (słownie: pięćset tysięcy złotych) i maksymalnej łącznej wartości nominalnej obligacji w wysokości 450 000 000 PLN (słownie: czterysta pięćdziesiąt milionów złotych) („**Obligacje**”).
2. Obligacje zostaną wyemitowane na podstawie art. 33 pkt. 1 Ustawy o Obligacjach w zw. z art. 1 ust. 4 lit. a) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE („**Rozporządzenie 2017/1129**”).

3. Oferta Obligacji zostanie skierowana wyłącznie do inwestorów kwalifikowanych w rozumieniu art. 2 lit. e) Rozporządzenia 2017/1129.
4. Obligacje będą obligacjami, z których zobowiązania będą stanowić zobowiązania kwalifikowalne Banku w rozumieniu art. 97a ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
5. Obligacje będą stanowić zobowiązania Banku, z których wartość nominalna Obligacji będzie stanowić zobowiązanie należące do kategorii trzeciej, podkategorii czwartej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 3) lit. d) Ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe („**Prawo Upadłościowe**”) oraz z których odsetki od Obligacji będą stanowić zobowiązania należące do kategorii czwartej, podkategorii pierwszej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 4) lit. a) Prawa upadłościowego.
6. Cena emisyjna jednej Obligacji będzie równa jej wartości nominalnej.
7. Obligacje będą oprocentowane według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki WIBOR 6M i marży wynoszącej 1,50% w skali roku.
8. Obligacje nie będą miały formy dokumentu.
9. Obligacje zostaną zarejestrowane w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. („**KDPW**”), zgodnie z Regulaminem KDPW oraz Szczegółowymi Zasadami Działania KDPW.
10. Bank będzie ubiegał się o wprowadzenie Obligacji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
11. Szczegółowe warunki emisji Obligacji określają warunki emisji Obligacji stanowiące Załącznik nr 1 do niniejszej Uchwały.

## § 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.

*Oddano głosów: 4, w tym:*

*Za Uchwałą: 4 (Marcin Ciszewski, Jacek Iljin, Wojciech Przybył, Beata Stawiarska)*

**ZAŁĄCZNIK 4**

**Warunki Emisji Obligacji Serii S**



## ZASTRZEŻENIE PRAWNE:

### Zarządzanie produktami w ramach Dyrektywy MiFID II / Grupą docelową są jedynie Klienci Profesjonalni i Uprawnieni Kontrahenci

Emitent, dla potrzeb procesu zatwierdzania produktów przez Emitenta, dokonał oceny grupy docelowej dla Obligacji, która to ocena doprowadziła do wniosku, że: (i) grupą docelową dla Obligacji są wyłącznie uprawnieni kontrahenci, o których mowa w art. 3 pkt 39d) ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (**Ustawa o Obrocie**) (**Uprawnieni Kontrahenci**), oraz klienci profesjonalni, o których mowa w art. 3 pkt 39b) Ustawy o Obrocie (**Klienci Profesjonalni**) oraz (ii) zamierzona strategia dystrybucji Obligacji do Uprawnionych Kontrahentów oraz do Klientów Profesjonalnych jest odpowiednia. Każda osoba, która następnie rekomenduje lub oferuje Obligacje lub w inny sposób umożliwia nabycie lub objęcie Obligacji przez grupę docelową, powinna uwzględniać przeprowadzoną przez Emitenta ocenę grupy docelowej jednak podmiot, który podlega wymogom Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającej dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE, jest odpowiedzialny za dokonanie własnej oceny grupy docelowej dla Obligacji (przyjmując albo doprecyzowując ocenę grupy docelowej przeprowadzoną przez Emitenta) i wyznaczenie odpowiedniej strategii dystrybucji Obligacji.

## WARUNKI EMISJI OBLIGACJI

Niniejszy dokument stanowi warunki emisji (**Warunki Emisji**) obligacji serii S (**Obligacje**), których szczegółowe parametry zostały określone w suplemencie emisyjnym załączonym jako Załącznik 1 (**Suplement Emisyjny**), emitowanych przez Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Chmielnej 69, 00-801 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000305178, posiadającą numer REGON: 141387142, numer NIP: 107-001-07-31, o kapitale zakładowym w wysokości 1.305.539.910 PLN opłaconym w całości (**Emitent**), posiadającą stronę internetową <https://www.aliorbank.pl/>.

### 1. DEFINICJE I WYKŁADNIA

#### 1.1 Definicje

W niniejszych Warunkach Emisji:

**Agent Dokumentacyjny** oznacza podmiot wskazany w Suplemencie Emisyjnym, do którego Emitent będzie przekazywał dokumenty, informacje i komunikaty, o których mowa w art. 16 ust. 1 Ustawy o Obligacjach.

**ASO** oznacza alternatywny system obrotu dłużnymi papierami wartościowymi prowadzony przez GPW.

**BFG** oznacza Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

**Brak Zezwolenia** oznacza sytuację, w której administrator wskaźnika, na podstawie którego jest określone oprocentowanie dla Obligacji, nie otrzymał lub zostało mu cofnięte lub zawieszono zezwolenie lub rejestracja dla opracowywania wskaźnika, wskutek czego stosowanie tego wskaźnika jest niemożliwe.

**Depozyt** oznacza system rejestracji zdematerializowanych papierów wartościowych prowadzony przez KDPW.

**Dzień Emisji** oznacza dzień, w którym powstają prawa z Obligacji, wskazany w Suplemencie Emisyjnym.

**Dzień Płatności Odsetek** lub w zależności od kontekstu Dni Płatności Odsetek oznacza dzień lub dni wskazane w Suplemencie Emisyjnym, z zastrzeżeniem że dany dzień będzie podlegał przesunięciu zgodnie z Konwencją Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego, a także ze względu na wcześniejszy wykup Obligacji.

**Dzień Roboczy** oznacza każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel i innych dni ustawowo wolnych od pracy, w którym KDPW oraz uczestnicy bezpośredni KDPW prowadzą działalność umożliwiającą przenoszenie Obligacji i dokonywanie płatności z tytułu Obligacji.

**Dzień Ustalenia Praw** oznacza, o ile z obowiązujących w danym czasie regulacji KDPW nie wynika obowiązek wcześniejszego ustalenia osób uprawnionych do świadczeń z Obligacji albo z Ustawy o Obligacjach nie wynika obowiązek ustalenia osób uprawnionych do świadczeń z Obligacji w innym dniu, trzeci Dzień Roboczy przed dniem płatności świadczeń z tytułu Obligacji.

**Dzień Ustalenia Stopy Procentowej** oznacza, dla Obligacji oprocentowanych według zmiennej Stopy Procentowej, o ile z obowiązujących w danym czasie regulacji GPW lub KDPW nie wynika obowiązek wcześniejszego ustalenia stopy procentowej, trzeci Dzień Roboczy przed rozpoczęciem Okresu Odsetkowego, dla którego zostanie ustalona Stopa Procentowa, zaś w przypadku, w którym zastosowanie ma par. 5.2(d), oznacza inny dzień wynikający z zasad ustalania Stopy Bazowej w oparciu o Wskaźnik Alternatywny.

**Dzień Wcześniejszego Wykupu** oznacza dzień wskazany w Suplemencie Emisyjnym, z zastrzeżeniem, że dany dzień będzie podlegał przesunięciu zgodnie z Konwencją Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego.

**Dzień Wykupu** oznacza dzień wskazany w Suplemencie Emisyjnym, z zastrzeżeniem, że data ta podlega przesunięciu zgodnie z Konwencją Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego.

**GPW** oznacza Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie.

**GPW Benchmark** oznacza GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie.

**KDPW** oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie.

**Konwencja Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego** oznacza regułę, zgodnie z którą data do której ma zastosowanie Konwencja Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego przypadająca na dzień niebędący Dniem Roboczym jest przesuwana na najbliższy Dzień Roboczy przypadający po tej dacie, jeżeli ów dzień przypada w tym samym miesiącu kalendarzowym co ta data. W przeciwnym przypadku, data przypadająca na dzień niebędący Dniem Roboczym przesuwana jest na najbliższy Dzień Roboczy przed tą datą.

**Korekta** oznacza wartość lub działanie, które koryguje wartość Wskaźnika Alternatywnego. Wartość Korekty może być wartością dodatnią, ujemną, zerową, jak również być określona wzorem lub metodą obliczenia (np. poprzez składanie czy kapitalizowanie dziennych stawek procentowych przez okres, dla którego obliczane są odsetki) oraz może obejmować inne dostosowania związane z zastąpieniem WIBOR lub Wskaźnika Alternatywnego. Korekta będzie określona zgodnie z par. 5.2(g). Dla uniknięcia wątpliwości, ustalenie Korekty nie oznacza rozpoczęcia opracowywania nowego wskaźnika referencyjnego w rozumieniu Rozporządzenia BMR.

**Kwota Odsetek** oznacza kwotę płatną przez Emitenta od jednej Obligacji Obligatariuszowi w każdym Dniu Płatności Odsetek, za dany Okres Odsetkowy.

**Marża** oznacza marżę, stanowiącą składową zmiennej Stopy Procentowej, określoną w Suplemencie Emisyjnym.

**Obligatariusz** oznacza podmiot uprawniony z Obligacji, tj. posiadacza Rachunku Papierów Wartościowych, na którym zapisane są Obligacje lub osobę wskazaną podmiotowi prowadzącemu Rachunek Zbiorczy przez posiadacza tego rachunku jako osobę uprawnioną z Obligacji zapisanych na takim rachunku.

**Ogłoszenie Końca Publikacji** oznacza wydanie przez administratora danego wskaźnika lub podmiot go nadzorujący oficjalnego oświadczenia, że wskaźnik, na podstawie którego jest określone oprocentowanie dla Obligacji przestał lub przestanie być publikowany na stałe, a w dacie tego oświadczenia nie został wyznaczony następca, który będzie nadal obliczał lub publikował ten wskaźnik.

**Okres Odsetkowy** oznacza okres od wskazanego w Suplemencie Emisyjnym dnia rozpoczęcia naliczania odsetek (wliczając ten dzień) do pierwszego Dnia Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia) i każdy następny okres od wskazanego w Suplemencie Emisyjnym Dnia Płatności Odsetek (wliczając ten dzień) do następnego Dnia Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia) lub w przypadku, w którym zastosowanie ma par. 8.2, do odpowiedniego dnia wcześniejszego wykupu Obligacji (nie wliczając tego dnia).

**Podmiot Wyznaczający** oznacza (i) Narodową Grupę Roboczą ds. reformy wskaźników referencyjnych lub (ii) inne podobne ciało, grupę lub organizację powołaną w celu wskazania zamiennika dla wskaźnika, na podstawie którego jest określone oprocentowanie dla Obligacji, na zasadach analogicznych do zasad Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych lub (iii) Komisję Nadzoru Finansowego.

**Prawo Upadłościowe** oznacza ustawę z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe.

**Rachunek Papierów Wartościowych** oznacza rachunek papierów wartościowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

**Rachunek Zbiorczy** oznacza rachunek zbiorczy w rozumieniu art. 8a Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

**Rozporządzenie BMR** oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 z późn. zm.

**Rozporządzenie CRR** oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

**Rozporządzenie Prospektowe** oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE.

**Stopa Bazowa** oznacza stopę bazową ustaloną zgodnie z par. 5.2.

**Stopa Procentowa** oznacza Stopę Bazową powiększoną o Marżę, ustaloną zgodnie z Warunkami Emisji, według której naliczane są odsetki od Obligacji.

**Ustawa o BFG** oznacza ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

**Ustawa o Obligacjach** oznacza ustawę z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach.

**Ustawa o Obrocie** oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

**WIBOR** oznacza wskaźnik referencyjny WIBOR wyznaczany przez GPW Benchmark (lub każdego jej oficjalnego następcę) w Dniu Ustalenia Stopy Procentowej, dla depozytów w PLN dla okresu (terminu) równego Właściwemu Tenorowi, wyrażony w punktach procentowych w skali roku.

**Właściwy Tenor** oznacza okres wskazany w Suplemencie Emisyjnym.

**Wskaźnik Alternatywny** oznacza wskaźnik ustalony zgodnie z par. 5.2(d)-5.2(k), który zastępuje WIBOR lub inny wskaźnik alternatywny w sytuacjach opisanych w Warunkach Emisji oraz zgodnie z Rozporządzeniem BMR (w zakresie, w jakim to ma zastosowanie).

## 1.2 Zasady wykładni

W niniejszych Warunkach Emisji:

- (a) odniesienia do paragrafu, punktu lub załącznika stanowią odniesienia do paragrafu, punktu lub załącznika niniejszych Warunków Emisji;
- (b) odniesienia do:
  - (i) niniejszych Warunków Emisji lub jakiegokolwiek innego dokumentu obejmują odniesienia do niniejszych Warunków Emisji lub jakiegokolwiek innego dokumentu ze zmianami; oraz
  - (ii) przepisu prawa, ustawy lub rozporządzenia obejmują odniesienia do tego przepisu prawa, ustawy lub rozporządzenia ze zmianami lub innego przepisu prawa, ustawy lub rozporządzenia, który zastąpi dany przepis, ustawę lub rozporządzenie;
- (c) tytuły oraz podtytuły użyte na początku niektórych paragrafów zostały podane wyłącznie dla ułatwienia orientacji w tekście i nie mają wpływu na interpretację niniejszych Warunków Emisji; oraz
- (d) Suplement Emisyjny, zamieszczony na końcu niniejszego dokumentu, stanowi integralną część niniejszych Warunków Emisji.

## 2. OPIS ŚWIADCZENIA

Emitent zobowiązuje się spełnić na rzecz Obligatariusza świadczenie pieniężne w wysokości i terminach określonych w Warunkach Emisji, w tym w Suplemencie Emisyjnym.

## 3. OPIS OBLIGACJI

- 3.1 Obligacje są obligacjami na okaziciela i nie mają formy dokumentu.
- 3.2 Obligacje nie są zabezpieczone.
- 3.3 Obligacje zostaną zarejestrowane w Depozycie.
- 3.4 Oświadczenie o przyjęciu propozycji nabycia Obligacji może zostać złożone w postaci elektronicznej.

## 4. STATUS OBLIGACJI

- 4.1 Obligacje stanowią zobowiązania kwalifikowalne, o których mowa w art. 97a ust. 1 pkt 2) Ustawy o BFG.
- 4.2 Zobowiązania Emitenta z Obligacji będą stanowić zobowiązania, z których wartość nominalna Obligacji będzie stanowić zobowiązanie należące do kategorii trzeciej, podkategorii czwartej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 3) lit. d) Prawa Upadłościowego, oraz z których odsetki od Obligacji będą

stanowiąc zobowiązania należące do kategorii czwartej, podkategorii pierwszej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 4) lit. a) Prawa Upadłościowego.

- 4.3 Jeśli zaistnieją przesłanki określone w Ustawie o BFG, BFG jako organ przymusowej restrukturyzacji, może zastosować w stosunku do Obligacji instrumenty umorzenia zobowiązań lub konwersji zobowiązań, na zasadach przewidzianych w Ustawie o BFG.

## 5. OPROCENTOWANIE

Sposób oprocentowania Obligacji jest wskazany w Suplemencie Emisyjnym.

### 5.1 Naliczanie odsetek od Obligacji o zmiennej Stopie Procentowej

Odsetki od każdej Obligacji oprocentowanej według zmiennej stopy procentowej naliczane są dla danego Okresu Odsetkowego i płatne w każdym Dniu Płatności Odsetek.

### 5.2 Ustalenie zmiennej Stopy Procentowej

- (a) Stopa Procentowa dla danego Okresu Odsetkowego będzie równa sumie Stopy Bazowej i Marży.
- (b) W każdym Dniu Ustalenia Stopy Procentowej Emitent ustali wysokość Stopy Bazowej. Stopa Bazowa będzie równa wartości wskaźnika WIBOR dla Właściwego Tenoru w Dniu Ustalenia Stopy Procentowej.
- (c) Gdy Stopa Bazowa nie może być ustalona w Dniu Ustalenia Stopy Procentowej zgodnie z powyższymi postanowieniami, Stopa Bazowa zostanie ustalona na poziomie ostatniej dostępnej wartości wskaźnika WIBOR dla Właściwego Tenoru, chyba że jest to związane z Ogłoszeniem Końca Publikacji WIBOR lub gdy nastąpi Brak Zezwolenia WIBOR.
- (d) Gdy Stopa Bazowa nie może być ustalona w Dniu Ustalenia Stopy Procentowej w związku z Ogłoszeniem Końca Publikacji WIBOR lub gdy nastąpi Brak Zezwolenia WIBOR, Stopa Bazowa zostanie obliczona przez Emitenta w oparciu o Wskaźnik Alternatywny skorygowany o Korektę (jeśli będzie miała zastosowanie) w sposób opisany poniżej.
- (e) Wskaźnik Alternatywny zostanie ustalony przez Emitenta zgodnie z jedną z następujących metod w kolejności od (A) do (D):
- (A) Wskaźnikiem Alternatywnym jest wskaźnik, który został wskazany do stosowania zamiast danego wskaźnika w ustawie lub rozporządzeniu do ustawy;
  - (B) Wskaźnikiem Alternatywnym jest wskaźnik, który rekomendowała (w najnowszej wersji rekomendacji) do stosowania zamiast danego wskaźnika Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych lub inne podobne ciało, grupa lub organizacja powołana w celu wskazania zamiennika dla danego wskaźnika, na zasadach analogicznych do zasad Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych;
  - (C) Wskaźnikiem Alternatywnym jest wskaźnik, który rekomendowała do stosowania zamiast danego wskaźnika Komisja Nadzoru Finansowego;
  - (D) Wskaźnikiem Alternatywnym jest stopa referencyjna wyznaczana przez Narodowy Bank Polski.
- (f) Jeśli brak dostępności stawki stosowanej do wyznaczania Stopy Bazowej będzie związany z Ogłoszeniem Końca Publikacji WIBOR lub gdy nastąpi Brak Zezwolenia WIBOR, Wskaźnik Alternatywny trwale zastąpi tę stawkę, dla celu wyznaczenia Stopy Bazowej. W innym przypadku stawka ta jest ponownie stosowana dla ustalenia Stopy Bazowej od Dnia Ustalenia Stopy Procentowej, w którym będzie ona ponownie dostępna.

- (g) Po ustaleniu Wskaźnika Alternatywnego Korekta zostaje ustalona zgodnie z następującymi zasadami:
- (i) raz ustalona Korekta jest stosowana przez cały czas stosowania Wskaźnika Alternatywnego;
  - (ii) jeżeli w danej metodzie ustalenia Wskaźnika Alternatywnego, o których mowa w par. 5.2(e)(B) - par. 5.2(e)(C) powyżej:
    - (A) Podmiot Wyznaczający wskazał Korektę – stosuje się taką Korektę;
    - (B) Podmiot Wyznaczający wskazał, aby nie stosować Korekty – nie stosuje się Korekty;
  - (iii) jeżeli w danej metodzie ustalenia Wskaźnika Alternatywnego, o której mowa w par. 5.2(e)(B) do par. 5.2(e)(C), Podmiot Wyznaczający nie odniósł się do Korekty lub gdy Wskaźnik Alternatywny został wyznaczony zgodnie z metodą, o której mowa w par. 5.2(e)(D) powyżej:
    - (A) Korekta jest równa historycznej medianie różnic pomiędzy wskaźnikiem zastępowanym oraz Wskaźnikiem Alternatywnym;
    - (B) mediana różnic jest ustalana:
      - I. za okres 60 miesięcy przed: dniem, w którym wskaźnik zastępowany przestał być publikowany (gdy nastąpiło Ogłoszenie Końca Publikacji) albo pierwszym dniem, w którym Wskaźnik Alternatywny jest stosowany (gdy wskaźnik zastępowany nie został opublikowany, ale nie nastąpiło Ogłoszenie Końca Publikacji), albo dniem, w którym wystąpił Brak Zezwolenia;
      - II. biorąc pod uwagę każdy dzień z badanego okresu, w którym był publikowany zarówno wskaźnik zastępowany jak i Wskaźnik Alternatywny.
- (h) Procedura wyboru Wskaźnika Alternatywnego oraz ustalenia Korekty w związku z Ogłoszeniem Końca Publikacji lub Brakiem Zezwolenia jest przeprowadzana tylko raz, co oznacza, że ten sam Wskaźnik Alternatywny oraz Korekta są stosowane zamiast WIBOR (lub każdego kolejnego wskaźnika go zastępującego) do obliczania odsetek także dla kolejnych Okresów Odsetkowych.
- (i) Jeżeli w treści odpowiedniej ustawy, rozporządzenia lub rekomendacji, o której mowa w par. 5.2(e)(A), 5.2(e)(B) lub 5.2(e)(C) nie zostaną wprost określone zasady obliczania Stopy Bazowej w oparciu o Wskaźnik Alternatywny, Emitent, uwzględniając metodologię ustalania danego Wskaźnika Alternatywnego, wskaże przyjęte zasady obliczenia i wyznaczenia Stopy Bazowej w oparciu o Wskaźnik Alternatywny w komunikacie, o którym mowa w par. 5.2(m).
- (j) Zmiana metody obliczania wskaźnika referencyjnego w rozumieniu Rozporządzenia BMR ogłoszona przez jego administratora, w tym zmiana uznana przez administratora za istotną zmianę, nie stanowi zmiany lub podstawy do zmiany Warunków Emisji lub stosowania Korekty.
- (k) W przypadku gdy zgodnie z par. 5.2(f) Wskaźnik Alternatywny trwale zastąpi stawkę stosowaną do wyznaczenia Stopy Bazowej, postanowienia odnoszące się do zastąpienia WIBOR przez Wskaźnik Alternatywny stosuje się odpowiednio do każdego kolejnego Wskaźnika Alternatywnego i wyznaczenia następców takiego Wskaźnika Alternatywnego.
- (l) Jeżeli Stopa Bazowa jest mniejsza niż zero, dla potrzeb ustalenia Stopy Procentowej dla danego Okresu Odsetkowego przyjmuje się, że Stopa Bazowa wynosi zero.
- (m) Emitent opublikuje na swojej stronie internetowej wybrany Wskaźnik Alternatywny (w tym zasady obliczenia i wyznaczenia Stopy Bazowej w oparciu o Wskaźnik Alternatywny, o którym mowa w par. 5.2(i) powyżej) oraz (po jej sporządzeniu) metodę obliczania Korekty lub opinię, że Korekta nie jest wymagana.

### 5.3 Ustalenie kwoty Odsetek dla Obligacji o zmiennej Stopie Procentowej

Kwota Odsetek naliczana jest na podstawie właściwej Stopy Procentowej dla danego Okresu Odsetkowego i płatna jest z dołu w Dniach Płatności Odsetek.

Kwota Odsetek naliczana będzie według następującej formuły:

$$KO_i = N \times SP_i \times \frac{LD_i}{365}$$

gdzie:

**KO<sub>i</sub>** oznacza kwotę odsetek za dany (i-ty) Okres Odsetkowy,

**N** oznacza Wartość Nominalną jednej Obligacji,

**SP<sub>i</sub>** oznacza Stopę Procentową obowiązującą w danym (i-tym) Okresie Odsetkowym,

**LD<sub>i</sub>** oznacza liczbę dni w danym (i-tym) Okresie Odsetkowym.

Wynik tego obliczenia zaokrąglany jest do pełnego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę).

### 5.4 Naliczanie odsetek od Obligacji o stałej Stopie Procentowej

Odsetki od każdej Obligacji oprocentowanej według stałej stopy procentowej naliczane są dla danego Okresu Odsetkowego i płatne w każdym Dniu Płatności Odsetek.

### 5.5 Ustalenie kwoty odsetek od Obligacji o stałej Stopie Procentowej

Kwota Odsetek naliczana jest na podstawie właściwej Stopy Procentowej dla danego Okresu Odsetkowego i płatna jest z dołu w Dniach Płatności Odsetek.

Kwota Odsetek naliczana będzie według następującej formuły:

$$KO_i = N \times SP_i \times \frac{LD_i}{365}$$

gdzie:

**KO<sub>i</sub>** oznacza kwotę odsetek za dany (i-ty) Okres Odsetkowy,

**N** oznacza Wartość Nominalną jednej Obligacji,

**SP<sub>i</sub>** oznacza Stopę Procentową obowiązującą w danym (i-tym) Okresie Odsetkowym,

**LD<sub>i</sub>** oznacza liczbę dni w danym (i-tym) Okresie Odsetkowym.

Wynik tego obliczenia zaokrąglany jest do pełnego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę).

Kwota odsetek od jednej Obligacji płatnych w każdym Dniu Płatności Odsetek jest wskazana w Suplemencie Emisyjnym.

### 5.6 Zawiadomienie o Kwocie Odsetek

Zawiadomienia Obligatariuszy o wysokości Stopy Procentowej i Kwocie Odsetek, w odniesieniu do pierwszego Okresu Odsetkowego, będą dokonywane poprzez zamieszczenie tej informacji na stronie internetowej Emitenta, a od dnia wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO tabele odsetkowe dla każdego Okresu Odsetkowego będą przekazywane zgodnie z odpowiednimi regulacjami do podmiotu prowadzącego ASO.

## **6. PŁATNOŚCI**

- 6.1 Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane za pośrednictwem podmiotów prowadzących Rachunki Papierów Wartościowych lub Rachunki Zbiorcze na odpowiedni rachunek Obligatariusza.
- 6.2 Wszelkie płatności świadczeń z tytułu Obligacji będą dokonywane na rzecz Obligatariusza posiadającego Obligacje na koniec Dnia Ustalenia Praw.
- 6.3 Jeżeli dzień płatności z tytułu Obligacji przypada na dzień niebędący Dniem Roboczym, płatność na rzecz Obligatariusza nastąpi w dniu ustalonym zgodnie z Konwencją Zmodyfikowanego Dnia Roboczego. Nie stanowi to opóźnienia w płatności świadczeń z Obligacji.
- 6.4 Płatności świadczeń z tytułu Obligacji będą dokonywane bez potrącenia jakichkolwiek wierzytelności Emitenta z wierzytelnościami Obligatariuszy, z zastrzeżeniem możliwości zaliczenia wierzytelności z tytułu wykupu Obligacji na poczet ceny nabycia emitowanych przez Emitenta obligacji nowej emisji.
- 6.5 Miejszem spełnienia świadczenia z Obligacji jest siedziba podmiotu prowadzącego Rachunek Papierów Wartościowych lub Rachunek Zbiorczy.

## **7. PODATKI**

Wszelkie płatności z tytułu Obligacji zostaną dokonane bez potrąceń lub odliczeń z tytułu lub na poczet obecnych lub przyszłych podatków lub jakichkolwiek innych należności publicznoprawnych, chyba że potrącenia lub odliczenia tych podatków lub należności publicznoprawnych wymagają bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa. Emitent nie będzie płacił kwot wyrównujących pobrane podatki lub należności publicznoprawne, jeżeli z jakąkolwiek płatnością z tytułu Obligacji związany będzie obowiązek pobrania i zapłaty jakiegokolwiek podatku lub innej należności publicznoprawnej.

## **8. WYKUP OBLIGACJI**

- 8.1 Z zastrzeżeniem par. 8.2 Emitent wykupi wszystkie Obligacje według ich wartości nominalnej w Dniu Wykupu.
- 8.2 Emitent może dokonać wcześniejszego wykupu Obligacji w Dniu Wcześniejszego Wykupu albo w dniu ustalonym zgodnie z par. 8.3, każdorazowo po spełnieniu przesłanek dla takiego wcześniejszego wykupu Obligacji, w tym w szczególności przesłanek określonych w art. 77 i 78a Rozporządzenia CRR.
- 8.3 Jeżeli wejdą w życie bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa, na mocy których nastąpiła zmiana w regulacyjnej klasyfikacji Obligacji, która mogłaby spowodować wyłączenie Obligacji z instrumentów zaliczanych do zobowiązań kwalifikowalnych Emitenta, Emitent może podjąć decyzję o wcześniejszym wykupie Obligacji w dniu innym niż Dzień Wcześniejszego Wykupu.
- 8.4 W celu dokonania wcześniejszego wykupu Obligacji, Emitent zobowiązany jest do zawiadomienia Obligatariuszy w drodze publikacji raportu bieżącego o wcześniejszym wykupie Obligacji, wskazując w tym raporcie Dzień Wcześniejszego Wykupu albo dzień wcześniejszego wykupu ustalony zgodnie z par. 8.3. Publikacja takiego raportu bieżącego nastąpi co najmniej 10 Dni Roboczych przed Dniem Wcześniejszego Wykupu albo dniem ustalonym zgodnie z par. 8.3.
- 8.5 Wcześniejszy wykup Obligacji zostanie przeprowadzony zgodnie z Regulacjami KDPW.
- 8.6 W dniu, w którym nastąpi wykup Obligacji zgodnie z niniejszym par. 8, Emitent zapłaci Obligatariuszom kwotę równą sumie:
  - (a) wartości nominalnej Obligacji; oraz
  - (b) kwoty odsetek naliczonych do dnia wcześniejszego wykupu Obligacji (z wyłączeniem tego dnia).

## **9. ZAWIADOMIENIA**

### **9.1 Zawiadomienia do Obligatariuszy**

Wszelkie zawiadomienia kierowane przez Emitenta do Obligatariuszy będą umieszczane na stronie internetowej Emitenta. W przypadku gdy zawiadomienie będzie zawierało informację podlegającą, zgodnie z właściwymi regulacjami, przekazaniu w formie raportu bieżącego, zawiadomienie zostanie sporządzone w formie raportu bieżącego Emitenta.

### **9.2 Zawiadomienia do Emitenta**

Wszelkie zawiadomienia Obligatariuszy kierowane do Emitenta powinny być dokonywane osobiście, listem poleconym lub pocztą kurierską na adres Emitenta wskazany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

## **10. AGENT DOKUMENTACYJNY**

Emitent będzie przekazywał Agentowi Dokumentacyjnemu wydruki dokumentów, informacji i komunikatów opublikowanych na stronie internetowej Emitenta w wykonaniu Ustawy o Obligacjach.

## **11. PRAWO WŁAŚCIWE**

- (a) Obligacje są emitowane zgodnie z prawem polskim i temu prawu podlegają.
- (b) W przypadku jakichkolwiek rozbieżności pomiędzy niniejszymi Warunkami Emisji a obowiązującymi w danym czasie regulacjami KDPW dotyczącymi spełniania świadczeń z tytułu Obligacji, wiążący charakter będą miały odpowiednie regulacje KDPW.

## ZAŁĄCZNIK 1

### SUPLEMENT EMISYJNY

#### Postanowienia ogólne

1. Miejsce i data sporządzenia Warunków Emisji: Warszawa, 15 października 2025 r.
2. Podstawa prawna emisji:
  - (1) art. 33 pkt 1) Ustawy o Obligacjach w zw. z art. 1 ust. 4 lit. a) Rozporządzenia Prospektowego
  - (2) uchwała Zarządu Banku Nr 221/2019 z dnia 26 lipca 2019 r. w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Banku
  - (3) uchwała Rady Nadzorczej Banku Nr 91/2019 z dnia 5 sierpnia 2019 r. w sprawie zatwierdzenia uchwały Zarządu Banku Nr 221/2019 z dnia 26 lipca 2019 r. w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Banku
  - (4) uchwała Zarządu Banku Nr 336/2023 z dnia 5 października 2023 r. w sprawie zmiany uchwały Zarządu Banku Nr 221/2019 z dnia 26 lipca 2019 r. w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Banku
  - (5) uchwała Rady Nadzorczej Banku Nr 133/2023 z dnia 17 października 2023 r. w sprawie zatwierdzenia uchwały Nr 336/2023 Zarządu Banku z dnia 5 października 2023 r. w sprawie zmiany uchwały Zarządu Banku Nr 221/2019 z dnia 26 lipca 2019 r. w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Banku
  - (6) uchwała Zarządu Banku Nr 359/2025 z dnia 29 września 2025 r. w sprawie rozpoczęcia procesu budowy księgi popytu w związku z zamiarem przeprowadzenia emisji obligacji Alior Bank S.A. oraz
  - (7) uchwała Zarządu Banku Nr **372**/2025 z dnia 15 października 2025 r. w sprawie emisji obligacji Alior Bank S.A. serii S
3. Seria: S
4. Maksymalna liczba Obligacji proponowanych do nabycia: do 900 (słownie: dziewięćset)
5. Wartość Nominalna jednej Obligacji: 500.000 PLN (słownie: pięćset tysięcy złotych)
6. Cena emisyjna jednej Obligacji: 500.000 PLN (słownie: pięćset tysięcy złotych)

- |     |   |   |
|-----|---|---|
| 7.  | Maksymalna łączna wartość nominalna Obligacji proponowanych do nabycia:             | do 450.000.000 PLN (słownie: czterysta pięćdziesiąt milionów złotych)   |
| 8.  | Próg emisji:  | Emitent nie określił progu emisji dla Obligacji   |
| 9.  | Dzień Emisji:   | 30 października 2025 r.   |
| 10. | Dzień Wcześniejszego Wykupu:  | Każdy Dzień Roboczy przypadający w okresie od 19 października 2028 r. (włącznie z tym dniem) do Dnia Wykupu (z wyłączeniem tego dnia).            |
| 11. | Dzień Wykupu (z zastrzeżeniem Konwencji Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego): | 19 października 2029 r.   |
| 12. | Notowanie Obligacji:  | Obligacje zostaną wprowadzone do obrotu na ASO w Dniu Emisji. Pierwsze notowanie Obligacji na ASO nastąpi 7 listopada 2025 r. lub około tej daty. |

#### **Postanowienia dotyczące oprocentowania**

- |     |  |  |
|-----|--|--|
| 13. | Postanowienia dotyczące Obligacji o zmiennym oprocentowaniu:                                 | Dotyczy  |
| (a) | Dzień rozpoczęcia naliczania odsetek   | Dzień Emisji   |
| (b) | Dni Płatności Odsetek (z zastrzeżeniem Konwencji Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego): | 19 kwietnia 2026 r.; 19 października 2026 r.<br>19 kwietnia 2027 r.; 19 października 2027 r.<br>19 kwietnia 2028 r.; 19 października 2028 r.<br>19 kwietnia 2029 r.; 19 października 2029 r. |
| (c) | Właściwy Tenor:  | 6M   |
| (d) | Marża:   | 1,50 % p.a.  |
| 14. | Postanowienia dotyczące Obligacji o stałym oprocentowaniu:                                   | Nie dotyczy  |

#### **Podmioty zaangażowane w emisję Obligacji**

- |     |                       |                                   |
|-----|-----------------------|-----------------------------------|
| 15. | Agent Dokumentacyjny: | Biuro Maklerskie Alior Banku S.A. |
|-----|-----------------------|-----------------------------------|

#### **Podpisy osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Emitenta**

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

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

Imię i nazwisko: Wiceprezes Zarządu

Imię i nazwisko: Wiceprezes Zarządu

## ZAŁĄCZNIK 5

### Definicje i objaśnienia skrótów

**ASO** oznacza alternatywny system obrotu dłużnymi papierami wartościowymi prowadzony przez GPW.

**BFG** oznacza Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

**CHF** oznacza franka szwajcarskiego.

**Dzień Emisji** oznacza dzień, w którym powstają prawa z Obligacji, wskazany w Suplemencie Emisyjnym stanowiącym załącznik do Warunków Emisji Obligacji.

**Dzień Płatności Odsetek** oznacza dzień stanowiący ostatni dzień danego Okresu Odsetkowego, wskazany w Suplemencie Emisyjnym, stanowiącym załącznik do Warunków Emisji Obligacji, z zastrzeżeniem, że dany dzień będzie podlegał przesunięciu zgodnie z Konwencją Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego.

**Dzień Roboczy** oznacza każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel i innych dni ustawowo wolnych od pracy, w którym KDPW oraz uczestnicy bezpośredni KDPW prowadzą działalność umożliwiającą przenoszenie Obligacji i dokonywanie płatności z tytułu Obligacji.

**Dzień Ustalenia Praw** oznacza, o ile z obowiązujących w danym czasie regulacji KDPW nie wynika obowiązek wcześniejszego ustalenia osób uprawnionych do świadczeń z Obligacji albo z Ustawy o Obligacjach nie wynika obowiązek ustalenia osób uprawnionych do świadczeń z obligacji w innym dniu, trzeci Dzień Roboczy przed dniem płatności świadczeń z tytułu Obligacji.

**Dzień Wcześniejszego Wykupu** oznacza dzień wskazany w Suplemencie Emisyjnym, z zastrzeżeniem, że dany dzień będzie podlegał przesunięciu zgodnie z Konwencją Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego.

**Dzień Wykupu** oznacza dzień wskazany w Suplemencie Emisyjnym stanowiącym załącznik do Warunków Emisji Obligacji, z zastrzeżeniem że data ta podlega przesunięciu zgodnie z Konwencją Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego.

**Emitent** oznacza Alior Bank S.A.

**ESG** oznacza czynniki związane ze środowiskiem naturalnym, społeczeństwem i ładem korporacyjnym (ang. *enviromental, social, governance*).

**ESMA** oznacza Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (*European Securities and Markets Authority*).

**EUR** oznacza jednostkę monetarną Unii Europejskiej.

**Fundusz Wsparcia Kredytobiorców** oznacza fundusz wsparcia kredytobiorców utworzony na podstawie art. 14 Ustawy o Wsparciu Kredytobiorców.

**GPW** oznacza Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie.

**GPW Benchmark** oznacza GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie.

**Grupa** oznacza Emitenta oraz jego jednostki zależne w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 39) Ustawy o Rachunkowości.

**KDPW** oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie.

**KNF** oznacza Komisję Nadzoru Finansowego.

**Konwencja Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego** oznacza regułę, zgodnie z którą data do której ma zastosowanie Konwencja Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego przypadająca na dzień niebędący Dniem Roboczym jest przesuwana na najbliższy Dzień Roboczy przypadający po tej dacie, jeżeli ów dzień przypada w tym samym miesiącu kalendarzowym co ta data. W przeciwnym przypadku, data przypadająca na dzień niebędący Dniem Roboczym przesuwana jest na najbliższy Dzień Roboczy przed tą datą.

**Kredyty Hipoteczne w CHF** oznacza kredyty hipoteczne wyrażone we frankach szwajcarskich lub indeksowane do franka szwajcarskiego.

**LCR** oznacza *liquidity coverage ratio*, wskaźnik pokrycia płynności stanowiący relację wartości aktywów płynnych do wypływów netto w warunkach skrajnych w horyzoncie 30 dni.

**MREL** oznacza minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (ang. the *minimum requirement for own funds and eligible liabilities*), o którym mowa w art. 97 ust. 1 Ustawy o BFG, obliczany jako suma kwoty na pokrycie strat oraz kwoty dokapitalizowania, ustalany przez BFG, po zasięgnięciu opinii KNF, dla podmiotów, o których mowa w art. 64 pkt 2 lit. b-d Ustawy o BFG, w tym Emitenta.

**NSFR** oznacza *net stable funding ratio*, wskaźnik stabilnego finansowania netto stanowiący relację pozycji zapewniających stabilne finansowanie do pozycji wymagających stabilnego finansowania.

**Obligacje** oznacza obligacje serii S wyemitowane przez Emitenta.

**Obligatariusz** oznacza podmiot uprawniony z Obligacji, tj. posiadacza Rachunku Papierów Wartościowych, na którym zapisane są Obligacje lub osobę wskazaną podmiotowi prowadzącemu Rachunek Zbiorczy przez posiadacza tego rachunku jako osobę uprawnioną z Obligacji zapisanych na takim rachunku.

**PLN** oznacza złoty polski.

**Prawo Bankowe** oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

**Prawo Upadłościowe** oznacza ustawę z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe.

**Rachunek Papierów Wartościowych** oznacza rachunek papierów wartościowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

**Rachunek Zbiorczy** oznacza rachunek zbiorczy w rozumieniu art. 8a Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.

**Regulamin ASO** oznacza Regulamin Alternatywnego Systemu Obrotu organizowanego przez GPW.

**Rozporządzenie BMR** oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 z późn. zm.

**Rozporządzenie CRR** oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

**Rozporządzenie MAR** oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE.

**Rozporządzenie Prospektowe** oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE.

**Stopa Bazowa** oznacza wartość wskaźnika WIBOR dla Właściwego Tenoru albo inny wskaźnik referencyjny opracowany przez administratora wpisanego do rejestru prowadzonego na podstawie Rozporządzenia BMR, który zastąpi stawkę referencyjną WIBOR.

**TEM** oznacza miarę ekspozycji całkowitej (ang. *total exposure measure*), o której mowa w art. 429 Rozporządzenia CRR.

**TREA** oznacza łączną kwotę ekspozycji na ryzyko (ang. *total risk exposure amount*), o której mowa w art. 2 pkt 33b) Ustawy o BFG.

**TSUE** oznacza Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej.

**UOKiK** oznacza Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

**Ustawa o BFG** oznacza ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

**Ustawa o Kredycie Konsumenckim** oznacza ustawę z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.

**Ustawa o Nadzorze Makroostrożnościowym** oznacza ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

**Ustawa o Obligacjach** oznacza ustawę z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach.

**Ustawa o Obrocie Instrumentami Finansowymi** oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

**Ustawa o Ochronie Konkurencji i Konsumentów** oznacza ustawę z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów.

**Ustawa o Ofercie Publicznej** oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzenia instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

**Ustawa o Podatku od Niektórych Instytucji Finansowych** oznacza ustawę z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych.

**Ustawa o Wsparciu Kredytobiorców** oznacza ustawę z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej.

**UUP** oznacza ustawę z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.

**WIBOR** oznacza, w odniesieniu do Obligacji oprocentowanych według zmiennej Stopy Procentowej, wskaźnik referencyjny WIBOR wyznaczany przez GPW Benchmark (lub każdego jej oficjalnego następcę) w Dniu Ustalenia Stopy Procentowej, dla depozytów w PLN dla okresu (terminu) równego Właściwemu Tenorowi, wyrażony w punktach procentowych w skali roku.

**Właściwy Tenor** oznacza okres wskazany w Suplemencie Emisyjnym stanowiącym załącznik do Warunków Emisji Obligacji.

**Wskaźnik Referencyjny** oznacza wskaźnik referencyjny zatwierdzony do stosowania na rynkach finansowych w Unii Europejskiej i wyznaczany przez podmiot wpisany jako administrator w rejestrze prowadzonym przez ESMA zgodnie z art. 36 Rozporządzenia BMR.