

NOTA INFORMACYJNA

dla obligacji serii T

o wartości nominalnej 500.000 PLN każda

i łącznej wartości nominalnej do 800.000.000 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, 24 czerwca 2026 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	31
V.	Informacje dodatkowe	38
Załącznik 1	Aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego Emitenta	40
Załącznik 2	Tekst statutu Emitenta	71
	Część 1 Uchwała	71
	Część 2 Statut	73
Załącznik 3	Tekst uchwał stanowiących podstawę emisji obligacji	96
	Część 1 Uchwała Zarządu Emitenta nr 221/2019	96
	Część 2 Uchwała Rady Nadzorczej Emitenta nr 091/2019	99
	Część 3 Uchwała Zarządu Emitenta nr 336/2023	101
	Część 4 Uchwała Rady Nadzorczej Emitenta nr 133/2023	103
	Część 5 Uchwała Zarządu Emitenta nr 181/2026	105
	Część 6 Uchwała Zarządu Emitenta nr 200/2026	108
Załącznik 4	Warunki Emisji Obligacji Serii T	111
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 nocie 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 nocie 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.

Kolejność, w jakiej przedstawione zostały poniższe czynniki ryzyka, nie jest wskazówką co do ich istotności, prawdopodobieństwa ziszczenia się lub potencjalnego wpływu na działalność Emitenta.

Niniejszy opis czynników ryzyka został sporządzony według stanu na dzień 24 czerwca 2026 r.

1. CZYNNIKI RYZYKA ZWIĄZANE Z EMITENTEM, BRANŻĄ, W KTÓREJ DZIAŁA I OTOCZENIEM REGULACYJNYM KTÓRE MOGĄ WPŁYWAĆ NA ZDOLNOŚĆ EMITENTA DO WYPEŁNIENIA JEGO ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU OBLIGACJI

Ryzyka związane z działalnością Banku oraz branżą

1.1. Pogorszenie sytuacji gospodarczej w Polsce może mieć wpływ na działalność, sytuację finansową i wyniki działalności operacyjnej Grupy

Grupa prowadzi całą swoją działalność w Polsce. W związku z tym sytuacja makroekonomiczna w Polsce ma istotny wpływ na działalność, sytuację finansową i wyniki działalności operacyjnej Grupy.

Sytuacja gospodarcza w Polsce zależy od szeregu czynników, w tym od środków, za pomocą których Rząd Rzeczypospolitej Polskiej próbuje oddziaływać na gospodarkę (takich jak ustalanie poziomu opodatkowania, budżety państwa), a także od podaży pieniądza, stóp procentowych, rynku pracy, sytuacji demograficznej w kraju, warunków makroekonomicznych na świecie i w Europie oraz napływu środków z Unii Europejskiej.

Potencjalne przedłużające się spowolnienie gospodarcze w Polsce miałyby negatywny wpływ na działalność Grupy. Wyższe bezrobocie oraz niższy wzrost PKB lub stagnacja gospodarcza, jak również wahania na rynkach finansowych (w tym na rynkach walutowych oraz istotne zmiany stóp procentowych), mogą niekorzystnie wpływać na sytuację finansową klientów Grupy, co z kolei może pogorszyć jakość i wielkość portfela kredytów i pożyczek Grupy oraz innych aktywów finansowych i skutkować spadkiem popytu na produkty Grupy. Ponadto w warunkach niestabilności rynkowej wartość aktywów stanowiących zabezpieczenie kredytów już udzielonych lub mających zostać udzielonymi przez Grupę, w tym nieruchomości, może ulec istotnemu obniżeniu.

W dniu 24 lutego 2022 r. Rosja dokonała inwazji na Ukrainę i rozpoczęła atak militarny przeciwko Ukrainie. Na dzień sporządzenia niniejszego opisu Rosja okupuje kilka regionów Ukrainy, a działania militarne wciąż są prowadzone na terytorium Ukrainy. Nie jest możliwe przewidzenie, kiedy wojna się zakończy ani jaki będzie jej rezultat. Wojna spowodowała zwiększoną zmienność rynkową oraz wywarła negatywny wpływ na gospodarkę Polski. W szczególności zakłócenia w dostawach surowców i paliw doprowadziły do znaczącego wzrostu inflacji, która w lutym 2023 r. osiągnęła poziom 18,4% rok do roku, będąc najwyższym poziomem w Polsce od 1996 r. Wysoka inflacja oraz niepewność gospodarcza doprowadziły do spadku wydatków konsumpcyjnych oraz popytu na kredyty. Pomimo że inflacja znacząco spadła do poziomu 2,1% rok do roku w lutym 2026 r., każda eskalacja działań zbrojnych może prowadzić do gwałtownego wzrostu inflacji oraz istotnego pogorszenia warunków makroekonomicznych.

W dniu 9 kwietnia 2025 r. administracja USA wprowadziła szeroki pakiet ceł na towary importowane do USA z ponad 180 krajów, w tym z Unii Europejskiej. Zakres i poziom ceł ulegały zmianom kilkakrotnie od momentu ich wprowadzenia i mogą podlegać dalszym zmianom. Ze względu na wzajemne powiązania współczesnej gospodarki, wszelkie zakłócenia na rynkach międzynarodowych, w tym eskalacja napięć handlowych, mogą wpłynąć na kondycję gospodarki Polski, w tym na sytuację finansową Grupy, jej klientów oraz innych interesariuszy.

W dniu 28 lutego 2026 r. USA oraz Izrael rozpoczęły zakrojoną na szeroką skalę ofensywę militarną przeciwko Iranowi. W odpowiedzi Iran przeprowadził odwetowe ataki na amerykańskie i izraelskie aktywa wojskowe oraz ataki na cele zlokalizowane w kilku krajach Bliskiego Wschodu. Konflikt ten doprowadził do poważnych zakłóceń w dostawach ropy naftowej oraz wzrostu jej cen. Na dzień sporządzenia niniejszego opisu nie jest pewne kiedy konflikt się zakończy ani jaki będzie jego ostateczny wynik. Kontynuacja lub eskalacja tego konfliktu może mieć istotne niekorzystne skutki dla globalnych warunków gospodarczych, w tym prowadzić do utrzymującego się wzrostu cen energii, zakłóceń w międzynarodowym handlu i transporcie, wzmożonej presji inflacyjnej, zakłóceń w łańcuchach dostaw oraz zwiększonej zmienności na rynkach finansowych.

Działalność Grupy, jak również pomyślna realizacja jej strategii, jest w wysokim stopniu uzależniona od sytuacji finansowej jej klientów oraz ich zdolności do spłaty istniejących kredytów, dokonywania depozytów oraz nabywania nowych produktów finansowych oferowanych przez Grupę. Sytuacja finansowa gospodarstw domowych w Polsce, w tym klientów Grupy, jest silnie skorelowana ze stopą bezrobocia. Wzrost stopy bezrobocia w Polsce może spowodować wzrost oczekiwanych strat kredytowych Grupy lub utrudnić wzrost portfela kredytów i pożyczek Grupy.

Poziom ryzyka akceptowanego przez klientów może również ulec obniżeniu w odniesieniu do inwestycji w papiery wartościowe, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub inne produkty inwestycyjne oferowane przez Grupę.

Istotne wahania lub spadek na rynkach finansowych mogą zniechęcać potencjalnych klientów do nabywania produktów inwestycyjnych oferowanych przez Grupę, a obecni posiadacze mogą wycofywać się lub ograniczać swoje zaangażowanie w takie produkty, co może mieć niekorzystny wpływ, w szczególności, na dochody Grupy z tytułu opłat i prowizji.

Jakiegokolwiek pogorszenie warunków gospodarczych, biznesowych, politycznych i społecznych w Polsce może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz działalność operacyjną Grupy.

1.2. Reorganizacja grupy PZU może wpłynąć na kierunek strategiczny Grupy

PZU będący największym akcjonariuszem Banku, jest również największym akcjonariuszem Banku Pekao. W dniu 2 czerwca 2025 r. PZU oraz Bank Pekao podpisały memorandum dotyczące przeprowadzenia Reorganizacji. W wyniku Reorganizacji Bank Pekao stałby się spółką holdingową zreorganizowanej grupy. PZU oraz Bank Pekao uzgodniły również, że opracują optymalną strategię dla Grupy. Reorganizacja podlega spełnieniu szeregu warunków, w tym przyjęciu zmian w ustawach dotyczących sektora bankowego, usług finansowych oraz ubezpieczeniowych, a także uzyskaniu zgód właściwych organów nadzorczych, co prawdopodobnie zajmie kilka lat. Na dzień sporządzenia niniejszego opisu nie jest pewne, czy Reorganizacja zostanie przeprowadzona. Nie jest również pewne, jaka będzie ostateczna decyzja dotycząca strategii Banku i/lub Grupy. Nie można wykluczyć, że Reorganizacja doprowadzi do istotnej zmiany kierunku strategicznego Grupy, jej profilu działalności lub skali działalności. Takie zmiany mogą mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz działalność operacyjną Grupy.

1.3. Interesy akcjonariusza kontrolującego Emitenta mogą być sprzeczne z interesami obligatariuszy

Podmiotem dominującym wobec Banku jest PZU, które posiada 31,91% kapitału zakładowego Banku, co odpowiada 31,91% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku. PZU jest z kolei kontrolowane przez Skarb Państwa, który posiada 34,1875% kapitału zakładowego PZU, co odpowiada 34,1875% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu PZU.

W rezultacie tego udziału Skarb Państwa sprawuje kontrolę nad Emitentem. W szczególności Skarb Państwa ma możliwość decydowania o wynikach spraw wymagających zatwierdzenia przez akcjonariuszy, w tym między innymi: (i) składzie rady nadzorczej Emitenta; (ii) zatwierdzaniu dywidend oraz innych wypłat dla akcjonariuszy; (iii) wszelkich podwyższeniach lub obniżeniach kapitału zakładowego Emitenta; (iv) zmianach statutu Emitenta; (v) zawieraniu istotnych transakcji, w tym połączeń, przejęć, zbycia aktywów lub przedsięwzięciach oraz transakcji z podmiotami powiązаныmi; oraz (vi) wszelkich zmianach ogólnego kierunku strategicznego działalności Emitenta.

Interesy Skarbu Państwa mogą być sprzeczne z interesami obligatariuszy, a Skarb Państwa nie ma obowiązku uwzględniania interesów obligatariuszy przy podejmowaniu decyzji o wykonywaniu lub niewykonywaniu swoich praw jako akcjonariusza większościowego.

Ponadto nie można zapewnić, że nie dokona on zbycia całości lub części posiadanego pakietu akcji, ani że takie zbycie nie doprowadzi do zmiany kontroli, która miałaby istotne konsekwencje dla strategii biznesowej Emitenta, jego działalności operacyjnej, struktury finansowania oraz zdolności kredytowej.

1.4. PZU nie jest zobowiązane do wspierania Banku

Bank jest podmiotem niezależnym od swojego głównego akcjonariusza, tj. PZU. PZU nie jest zobowiązane do zapewniania wsparcia ani finansowania dla Grupy w przyszłości, w szczególności do objęcia nowo emitowanych akcji w ramach przyszłych emisji kapitałowych ani do zapewnienia finansowania dłużnego dla Grupy. W przypadku konieczności pozyskania przez Bank dodatkowego kapitału własnego lub finansowania dłużnego lub gdyby w przyszłości doszło do istotnego zmniejszenia udziału PZU w kapitale Banku, brak wsparcia finansowego ze strony PZU może wywrzeć negatywny wpływ reputacyjny na Grupę. Utrata kontroli nad Bankiem przez PZU w przyszłości może również prowadzić do negatywnych konsekwencji wynikających z umów (o ile istnieją), na podstawie których Grupa pozyskała finansowanie dłużne, w szczególności do potencjalnej konieczności wcześniejszej spłaty takiego finansowania dłużnego, jeżeli PZU przestanie być akcjonariuszem większościowym Banku. Wystąpienie którejkolwiek z tych sytuacji może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy.

1.5. Reforma wskaźników referencyjnych może mieć niekorzystny wpływ na wyniki finansowe Grupy

Zgodnie z Rozporządzeniem BMR nadzorowane podmioty (takie jak Emitent), inne niż administratorzy wskaźników referencyjnych, które korzystają ze wskaźnika referencyjnego, są zobowiązane do opracowania i utrzymywania pisemnych planów awaryjnych określających działania, jakie należy podjąć w przypadku istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego lub zaprzestania jego publikacji. W miarę możliwości i stosowności, plany takie powinny wskazywać jeden lub więcej alternatywnych wskaźników referencyjnych, które mogłyby być stosowane jako zamienniki dla zaprzestanego wskaźnika referencyjnego, wraz z wyjaśnieniem, dlaczego takie wskaźniki alternatywne byłyby odpowiednie. Nadzorowane podmioty są zobowiązane do przekazywania takich planów oraz ich aktualizacji właściwemu organowi na żądanie oraz do odzwierciedlania ich w swoich ustaleniach umownych z klientami.

Bank posiada portfel kredytów denominowanych w PLN o zmiennym oprocentowaniu obliczanym jako suma wskaźnika referencyjnego WIBOR oraz odpowiedniej marży. Poziom WIBOR podlega zmianom w czasie, w zależności od notowań rynkowych oraz panujących warunków płynności.

W lipcu 2022 r. utworzono Grupę Roboczą w celu określenia wskaźnika zastępczego dla WIBOR. W skład Grupy Roboczej wchodzi przedstawiciele Ministerstwa Finansów, NBP, KNF oraz największych polskich instytucji finansowych.

W dniu 27 września 2022 r. Grupa Robocza opublikowała mapę drogową dla stopniowego wycofywania WIBOR i jego zastąpienia przez WIRON.

W dniu 10 grudnia 2024 r. Grupa Robocza ogłosiła, że WIRON nie będzie już pełnił funkcji wskaźnika zastępującego WIBOR, a WIBOR zostanie zastąpiony przez POLSTR. Mapa drogowa wprowadzenia POLSTR przewidywała, że produkty finansowe oparte na nim zostaną wprowadzone w pierwszej połowie 2026 r. Zakładano również, że WIBOR zostanie wycofany do końca 2027 r. Oficjalne wyznaczanie indeksu stopy procentowej POLSTR oraz rodziny indeksów składanych POLSTR rozpoczęło się w dniu 2 czerwca 2025 r.

W dniu 18 maja 2026 r. GPW Benchmark podjęła decyzję o zaprzestaniu opracowywania WIBOR w trybie uporządkowanej likwidacji z dniem 1 stycznia 2037 r. oraz ogłosiła, że 31 grudnia 2036 r. będzie ostatnim dniem opracowywania stawki WIBOR. W opublikowanym komunikacie wskazano również, iż stosowanie WIBOR możliwe jest jedynie dla dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych do 31 grudnia 2026 r.

W tym samym dniu KNF opublikował stanowisko, w którym potwierdziła zgodność powyższej decyzji z Rozporządzeniem BMR oraz procedurą wewnętrzną GPW Benchmark, a także wskazał, że oczekuje, aby wszystkie podmioty nadzorowane przez KNF do 31 grudnia 2026 r. zaprzestały emitowania instrumentów finansowych, w których miałyby być zastosowany WIBOR.

Wprowadzenie nowego wskaźnika referencyjnego może prowadzić do obniżenia dochodów odsetkowych Banku z tytułu kredytów w jego portfelu, jeżeli nowa stopa procentowa okaże się mniej korzystna dla Grupy. Może to również wpłynąć na instrumenty zabezpieczające zawarte przez Grupę, a także powodować wyzwania operacyjne związane z dostosowaniem procesów wewnętrznych oraz procedur rozliczeniowych do nowego wskaźnika referencyjnego.

Niezdolność Grupy do utrzymania marż odsetkowych oraz prowizji od kredytów może skutkować niższym dochodem netto i może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności operacyjnej Grupy oraz jej zdolność do wykonywania zobowiązań z tytułu Obligacji.

Na dzień sporządzenia niniejszego opisu Grupa nie jest w stanie ocenić dokładnego wpływu zastąpienia WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym na swoje wyniki finansowe. Niemniej jednak Grupa nie może wykluczyć, że przejście z WIBOR na nowy wskaźnik referencyjny może skutkować wzrostem kosztów finansowania i/lub obniżeniem dochodów odsetkowych. Ponadto proces przejścia na nowy wskaźnik referencyjny może wiązać się z istotnymi kosztami administracyjnymi, operacyjnymi oraz związanymi z zapewnieniem zgodności dla Grupy.

1.6. Grupa mierzy się z rosnącą konkurencją w sektorze bankowym w Polsce

Grupa, w ramach prowadzonej działalności, konkuruje przede wszystkim w zakresie bankowości uniwersalnej, gdzie jej konkurentami są zarówno duże banki polskie, jak i międzynarodowe działające na rynku bankowości detalicznej, korporacyjnej i inwestycyjnej w Polsce.

Wysoki poziom konkurencji w sektorze bankowym może również prowadzić do zwiększonej presji cenowej na produkty i usługi Grupy, co miałyby istotny niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy. Konkurencja ta obejmuje również rywalizację o wykwalifikowanych pracowników w kluczowych obszarach, takich jak IT, rozwiązania cyfrowe, zarządzanie ryzykiem oraz business intelligence.

Ponadto w ostatnich latach polski sektor bankowy doświadcza trwałego trendu konsolidacji, który może umożliwić niektórym konkurentom Grupy osiągnięcie korzyści wynikających ze zwiększonej skali działalności.

Na pozycję konkurencyjną banków, w tym Banku, wpływają również inni dostawcy usług finansowych, tj. podmioty, które nie są bankami, lecz świadczą usługi finansowe. Choć nie są one regulowane przez KNF, mogą oferować potencjalnym klientom bardziej atrakcyjne warunki świadczenia usług finansowych niż banki regulowane. W rezultacie polski sektor bankowy jest narażony na konkurencję ze strony podmiotów nieregulowanych. Ponadto nowi uczestnicy rynku, tacy jak spółki fintech świadczące usługi finansowe online, coraz intensywniej konkurują o klientów i udział w rynku. Rozwijające się relacje między spółkami fintech a tradycyjnymi bankami stanowią zauważalny trend, który może istotnie zmienić strukturę rynku usług bankowych. Nowi uczestnicy rynku usług finansowych mogą dążyć do świadczenia usług, które tradycyjnie były oferowane przez banki. Ci dodatkowi konkurenci prawdopodobnie będą wywierać presję na marże, zwłaszcza jeśli będą mogli korzystać z niższych struktur kosztowych oraz mniej rygorystycznych wymogów regulacyjnych.

Jeżeli Grupa nie będzie w stanie utrzymać swojej pozycji konkurencyjnej w polskim sektorze bankowym, może to mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy.

Ryzyka związane z sytuacją finansową Grupy

1.7. Roszczenia kredytobiorców dotyczące sankcji „kredytu darmowego” mogą mieć wpływ na wyniki finansowe Grupy

Zgodnie z przepisami Ustawy o Kredycie Konsumentkim bank udzielający kredytu konsumentowi zobowiązany jest do zamieszczenia określonych informacji w odpowiedniej umowie kredytowej. Informacje przekazywane kredytobiorcy obejmują podstawowe parametry kredytu, odsetki i opłaty związane z kredytem lub warunki, na jakich kredyt może zostać spłacony przed terminem. W przypadku gdy bank nie zamieści wymaganych informacji w umowie kredytowej lub zamieści je w sposób nieprawidłowy, kredytobiorca może być uprawniony do spłaty kredytu bez odsetek i opłat, tzw. sankcja „kredytu darmowego”. Niektórzy kredytobiorcy w odniesieniu do kredytów konsumenckich udzielonych przez Bank twierdzą, że Bank, udzielając kredytu, nie wywiązał się z obowiązków informacyjnych wobec kredytobiorcy wynikających z przepisów dotyczących ochrony konsumentów. Kredytobiorcy ci lub profesjonalne podmioty, które nabyły wiarygodności z tytułu tych kredytów od pierwotnych kredytobiorców, podejmują próby kwestionowania kredytów przed sądami, twierdząc, że nie spełniały one kryteriów przewidzianych przez przepisy dotyczące ochrony konsumentów.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. przeciwko Grupie toczyło się 4.371 postępowań sądowych dotyczących sankcji kredytu darmowego, o łącznej wartości 195,2 mln PLN (na dzień 31 grudnia 2024 r.: 2.746 postępowań o wartości 115,1 mln PLN). Na dzień 31 grudnia 2025 r. wartość rezerw na te roszczenia wynosiła 104,2 mln PLN i obejmowała zarówno rezerwy na postępowania będące w toku, jak i szacowany przyszły napływ sporów (na dzień 31 grudnia 2024 r.: 50,6 mln PLN).

Jeżeli w przyszłości polskie sądy uznają, że roszczenia dotyczące sankcji „kredytu darmowego” zgłaszane przez powodów są zasadne, duża liczba kredytobiorców kredytów konsumenckich może zdecydować się na ich zaskarżenie przed sądami. Jeżeli wyniki większości takich postępowań będą niekorzystne dla Banku, sytuacja finansowa Grupy może ulec istotnemu pogorszeniu.

W dniu 23 kwietnia 2026 r. TSUE, w odpowiedzi na pytanie prawne polskiego sądu, wydał wyrok, w którym wskazał, że banki nie mogą pobierać odsetek od kwot przeznaczonych na pokrycie kosztów związanych z kredytem. Stanowisko TSUE jest korzystne dla kredytobiorców i może doprowadzić do zwiększenia liczby pozwów przeciwko polskim bankom, w tym Bankowi. W przyszłości może okazać się, że przedmiotowy wyrok rzutować będzie też na sprawy dotyczące sankcji „kredytu darmowego”.

1.8. Roszczenia kredytobiorców z tytułu kredytów o oprocentowaniu opartym na WIBOR mogą mieć wpływ na wyniki finansowe Grupy

Wzrost stóp referencyjnych NBP, w latach 2021-2022, doprowadził do istotnego wzrostu WIBOR, wskaźnika referencyjnego stanowiącego podstawę do ustalania oprocentowania większości kredytów o zmiennej stopie procentowej denominowanych w PLN. Niektórzy kredytobiorcy takich kredytów próbują kwestionować je przed sądami, wnosząc o unieważnienie umów kredytowych w całości lub jedynie w zakresie postanowień dotyczących ustalania oprocentowania. Na dzień 31 grudnia 2025 r. toczyło się 218 postępowań sądowych przeciwko Grupie, w których klienci Grupy kwestionowali swoje umowy kredytów hipotecznych o zmiennej stopie procentowej denominowanych w PLN. Na dzień sporządzenia niniejszego opisu nie zapadło żadne prawomocne orzeczenie sądowe rozstrzygające spór dotyczący ustalania oprocentowania kredytu opartego na WIBOR.

W dniu 12 lutego 2026 r. TSUE wydał orzeczenie potwierdzające między innymi, że sądy krajowe w sprawach konsumenckich nie mogą badać metodologii ustalania WIBOR. Chociaż wyrok ten uznawany jest za wspierający stanowisko sektora bankowego, nie można zapewnić, że nie będą wnoszone kolejne pozwy kwestionujące stosowanie oprocentowania opartego na WIBOR ani że polskie sądy nie będą w indywidualnych sprawach wydawać orzeczeń niekorzystnych dla Banku.

Jeżeli polskie sądy uznają, że umowy kredytowe odwołujące się do WIBOR są dotknięte wadami prawnymi, duża liczba kredytobiorców takich kredytów może zdecydować się na ich zaskarżenie przed sądami. Jeżeli wyniki większości takich postępowań będą niekorzystne dla Banku, sytuacja finansowa Grupy może ulec istotnemu pogorszeniu.

1.9. Roszczenia kredytobiorców z tytułu kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych lub indeksowanych do walut obcych mogą niekorzystnie wpłynąć na wyniki finansowe Grupy

Polskie banki udzieliły znacznej liczby Walutowych Kredytów Hipotecznych denominowanych w walutach obcych lub indeksowanych do walut obcych, w szczególności franka szwajcarskiego. Kredyty Hipoteczne FX były niezwykle popularnym produktem między innymi ze względu na niskie stopy procentowe. Wielu kredytobiorców Walutowych Kredytów Hipotecznych zdecydowało się na wytoczenie powództwa o unieważnienie swoich umów Walutowych Kredytów Hipotecznych lub niektórych ich postanowień, a większość orzeczeń w tych sporach zapada na korzyść kredytobiorców. Bank posiada znaczący portfel Walutowych Kredytów Hipotecznych i jest pozwanym w szeregu sporów dotyczących tego portfela oraz kredytów hipotecznych denominowanych w innych walutach obcych lub indeksowanych do innych walut obcych.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. przeciwko Grupie toczyło się 278 postępowań sądowych dotyczących Walutowych Kredytów Hipotecznych, przy czym łączna wartość przedmiotu sporu wynosiła 232 mln PLN.

W większości przypadków roszczenia dotyczą stwierdzenia nieważności umów kredytowych lub zwrotu świadczeń spełnionych na rzecz Banku na podstawie umów kredytowych. Wniesione pozwy opierają się głównie na zarzutach występowania w umowach niedozwolonych postanowień umownych (klauzul abuzywnych), naruszających interesy konsumentów, lub na twierdzeniach o niezgodności postanowień umownych z obowiązującymi przepisami prawa polskiego.

Skala postępowań sądowych inicjowanych przez klientów pozostaje w istotnym stopniu uzależniona od aktywnej działalności marketingowej kancelarii prawnych specjalizujących się w reprezentowaniu kredytobiorców w sporach z instytucjami finansowymi.

Grupa na bieżąco monitoruje orzecznictwo sądów powszechnych oraz TSUE w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych w walutach obcych oraz uwzględnia obserwowane tendencje i zmiany linii orzeczniczej przy ocenie poziomu ryzyka prawnego związanego z tym portfelem.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. skumulowane koszty ryzyka prawnego związanego z Walutowymi Kredytami Hipotecznymi wyniosły 295 mln PLN, z czego 186 mln PLN stanowiła korekta brutto wartości bilansowej kredytów i należności od klientów, a 109 mln PLN dotyczyło utworzonych rezerw na ryzyko prawne. Dla porównania, na dzień 31 grudnia 2024 r. skumulowane koszty ryzyka prawnego związanego z Walutowymi Kredytami Hipotecznymi wyniosły 191 mln PLN, w tym 133 mln PLN – korekta brutto wartości bilansowej kredytów i należności od klientów, a 58 mln PLN – utworzone rezerwy.

Jeżeli wszyscy kredytobiorcy złożąliby pozwy przeciwko Bankowi dotyczące Walutowych Kredytów Hipotecznych, a wyniki większości tych postępowań byłyby niekorzystne dla Banku, sytuacja finansowa Grupy mogłaby ulec istotnemu pogorszeniu.

1.10. Ryzyko związane z roszczeniami konsumentów dotyczącymi obniżenia kosztów kredytu po wcześniejszej spłacie kredytu

Zgodnie z Ustawą o Kredycie Konsumenckim, jeżeli kredytobiorca będący konsumentem dokona spłaty kredytu przed umówionym terminem jego wymagalności, całkowity koszt kredytu ulega obniżeniu o koszty przypadające na okres między datą wcześniejszej spłaty a umówioną datą wymagalności, nawet jeżeli koszty te zostały poniesione przez konsumenta przed wcześniejszą spłatą. Zgodnie z dominującą praktyką rynkową banki w Polsce nie zwracają w takich przypadkach nadwyżki kosztów klientom.

W 2019 r. TSUE wydał wyrok potwierdzający, że w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu przez kredytobiorcę będącego konsumentem, kredytobiorca ten jest uprawniony do uzyskania od kredytodawcy zwrotu nadwyżki kosztów.

W następstwie wyroku TSUE Bank zdecydował o zastosowaniu liniowej metody rozliczania kosztów kredytu z kredytobiorcami, zgodnie z którą proporcjonalność jest powiązana z okresem między faktyczną datą spłaty kredytu a umówioną datą jego wymagalności, oraz która wymaga równomiernego rozłożenia opłaty pobieranej z góry na wszystkie przewidziane okresy płatności. W przypadku wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich i hipotecznych dokonanych przed datą wydania wyroku TSUE Bank szacuje kwotę oczekiwanych wypłat i tworzy w tym celu rezerwę.

Nie można zapewnić, że utworzone rezerwy będą wystarczające. Poniesienie wyższych kosztów związanych z roszczeniami kredytobiorców o proporcjonalny zwrot kosztów kredytu wymagałoby utworzenia dodatkowych rezerw, co może mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy.

1.11. Wartość portfeli inwestycyjnych i handlowych Grupy może ulec obniżeniu

Portfel papierów wartościowych Grupy obejmuje papiery dłużne, papiery udziałowe oraz certyfikaty inwestycyjne. Jakość portfela papierów wartościowych Grupy może być uzależniona od czynników makroekonomicznych, ogólnego otoczenia biznesowego oraz zmian na rynkach finansowych, jak również od wiarygodności kredytowej oraz sytuacji finansowej kontrahentów transakcji zawieranych przez Grupę. Jakość papierów dłużnych posiadanych przez Grupę zależy od zdolności emitentów tych papierów do dokonywania płatności z tytułu tych papierów w terminie, co z kolei może być uzależnione od zmian ich sytuacji finansowej.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. instrumenty dłużne emitowane przez Skarb Państwa (na podstawie wartości nominalnej) stanowiły 72,5% portfela papierów dłużnych Grupy (z czego 17,7% wyceniano według zamortyzowanego kosztu), natomiast obligacje korporacyjne denominowane w PLN i gwarantowane przez Skarb Państwa stanowiły 2,2% portfela papierów dłużnych Grupy (z czego żadne nie były wyceniane według zamortyzowanego kosztu). Spadek wartości takich papierów może nastąpić w wyniku szeregu czynników, w szczególności: (i) zwiększonej podaży papierów przez rząd polski - w celu finansowania deficytu budżetowego lub zwiększonej podaży przez inwestorów dokonujących ich sprzedaży; lub (ii) wzrostu krajowych stóp procentowych; lub (iii) obniżenia ratingów kredytowych długu Skarbu Państwa; lub (iv) wzrostu ryzyka politycznego oraz negatywnego postrzegania Polski przez inwestorów.

Każdy spadek wartości takich papierów może mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy.

Portfel Grupy obejmuje zbywalne instrumenty finansowe, których wycena dzienna zależy od określonych parametrów rynkowych (takich jak kursy walutowe, stopy procentowe, ceny obligacji i akcji, wartości indeksów giełdowych, ceny kontraktów terminowych oraz implikowana zmienność opcji). Ponieważ parametry te ulegają ciągłym zmianom rynkowym, wyceny instrumentów finansowych również ulegają odpowiednim zmianom, co może mieć niekorzystny wpływ na niezrealizowane wyniki tych portfeli, mimo że niektóre elementy ryzyka rynkowego tych portfeli są zabezpieczone, a działalność handlowa prowadzona jest w ramach ustalonych limitów ryzyka rynkowego. Ponadto zmiany na rynku mogą również niekorzystnie wpłynąć na przyszłe zrealizowane wyniki portfela handlowego.

Wystąpienie któregokolwiek z tych czynników może mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy.

1.12. Grupa jest narażona na ryzyko kredytowe kontrahenta w związku z prowadzoną działalnością bankową i może nie być w stanie utrzymać jakości swojego portfela kredytowego

Grupa jest narażona na ryzyko kontrahenta wynikające z potencjalnej niezdolności kontrahentów Grupy, w tym klientów korporacyjnych, banków oraz innych instytucji finansowych, do wywiązywania się ze swoich zobowiązań wynikających z transakcji i instrumentów finansowych zawieranych z Grupą z różnych przyczyn. W szczególności może to dotyczyć upadłości, braku płynności rynkowej lub indywidualnej płynności klienta, spowolnienia gospodarczego, niekorzystnych zmian sytuacji finansowej i rynkowej (np. w zakresie stóp procentowych lub kursów walutowych, cen surowców, implikowanej zmienności opcji walutowych itp.), awarii operacyjnych oraz wzrostu niepewności gospodarczej i politycznej. Ograniczenie zdolności kontrahentów Grupy do wywiązywania się z takich zobowiązań lub niewykonanie zobowiązań przez jednego lub więcej kontrahentów Grupy, bądź nawet obawy dotyczące ich wiarygodności kredytowej i sytuacji finansowej, mogą mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności operacyjnej oraz/lub perspektywy Grupy.

Grupa posiada aktywa związane z instrumentami pochodnymi w zakresie walut obcych, które obejmują swapy walutowe, transakcje forward oraz opcje zawierane z innymi klientami bankowymi i niebankowymi. Instrumenty te wymagają od klienta ustanowienia zabezpieczenia w przypadku osiągnięcia przez instrument określonego poziomu straty.

Mimo że Grupa aktywnie zarządza swoimi potrzebami płynnościowymi oraz pozycją walutową i zabezpiecza swoją ekspozycję na ryzyko walutowe i stopy procentowej, utrzymująca się zmienność kursu PLN względem walut obcych może zwiększać presję na kontrahentów Grupy oraz prowadzić do wzrostu niewykonania zobowiązań przez tych kontrahentów, a tym samym do dalszych strat ponoszonych przez Grupę na instrumentach pochodnych w zakresie walut obcych. Taki rozwój sytuacji może mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy.

1.13. Każde obniżenie ratingu kredytowego Banku i jego podmiotów zależnych może zwiększyć koszt jego finansowania i niekorzystnie wpłynąć na jego marże odsetkowe

Oceny ratingowe wpływają na koszt oraz inne warunki, na jakich Grupa jest w stanie pozyskiwać finansowanie. Obniżenie ratingów kredytowych Banku może zwiększyć koszty związane z jego transakcjami na rynku międzybankowym oraz na rynkach kapitałowych, a także może niekorzystnie wpłynąć na płynność Grupy oraz jej pozycję konkurencyjną, podważyć zaufanie do Grupy, zwiększyć koszty jej zadłużenia oraz negatywnie oddziaływać na jej marże odsetkowe.

Oceny agencji ratingowych zależą od szeregu czynników, w tym np. poziomu adekwatności kapitałowej, rentowności, obowiązujących ratingów kraju, możliwości refinansowania oraz płynności, jak również potencjalnego wsparcia ze strony podmiotu dominującego. Presja na ratingi kredytowe Banku może pojawić się przykładowo w przypadku istotnie słabszego generowania kapitału wynikającego z gorszych wyników finansowych, istotnego pogorszenia jakości aktywów w mniej sprzyjającym otoczeniu biznesowym lub obniżenia ratingu nadanego dla Polski.

Obniżenie ratingu Banku może zwiększyć koszty finansowania związane z transakcjami na rynku międzybankowym i może mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy.

1.14. Grupa może nie być w stanie poprawić lub utrzymać obecnych marż odsetkowych i prowizji od kredytów

Dochód odsetkowy netto osiągnięty przez Grupę zależy w dużym stopniu od poziomu aktywów i zobowiązań Grupy oraz średnich stóp procentowych dla aktywów i zobowiązań generujących odsetki. W celu stabilizacji marży odsetkowej oraz ograniczenia wrażliwości dochodu odsetkowego i wartości ekonomicznej Grupa zabezpiecza część aktywów i zobowiązań oprocentowanych za pomocą transakcji swapów stopy procentowej w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

Na zdolność Grupy do utrzymania marż kredytowych i depozytowych, a także opłat i prowizji na obecnym poziomie, może wpływać szereg czynników. Czynniki te obejmują zmieniające się otoczenie regulacyjne, orzeczenia sądów, rosnącą konkurencję na rynku, zmieniający się popyt na kredyty o stałej i zmiennej stopie procentowej, możliwe zmiany polityki pieniężnej prowadzonej przez Radę Polityki Pieniężnej, poziom inflacji oraz zmiany stóp procentowych na rynkach międzybankowych.

Grupa może doświadczyć spadku marż odsetkowych z różnych przyczyn, w tym w przypadku:

- spadku rynkowych stóp procentowych dla kredytów o zmiennym oprocentowaniu oraz braku możliwości skompensowania tego efektu poprzez obniżenie oprocentowania depozytów;
- wzrostu oprocentowania depozytów w wyniku zwiększonej konkurencji między bankami lub innych czynników pozostających poza kontrolą Grupy oraz braku możliwości skompensowania tego efektu poprzez podwyższenie oprocentowania kredytów; lub
- gdy zwiększona konkurencja na rynku oraz ożywienie gospodarcze prowadzą do obniżenia spreadów kredytowych.

1.15. Wcześniejsza spłata kredytów o okresowo stałym oprocentowaniu może wpłynąć na stopę zwrotu portfela kredytowego Grupy

Udział kredytów o okresowo stałym oprocentowaniu w portfelu kredytowym Grupy wzrósł z niemal zera na dzień 31 grudnia 2020 r. do 15,2% na dzień 31 grudnia 2025 r. Zgodnie z polskimi przepisami dotyczącymi ochrony konsumentów Grupa może nie mieć możliwości naliczania opłat za wcześniejszą spłatę takich kredytów w przypadku, gdy kredytobiorcy zdecydują się na spłatę kredytów przed terminem jego wymagalności. Jeżeli duża liczba klientów zdecyduje się na wcześniejszą spłatę kredytów, dochód odsetkowy Grupy z portfela kredytowego może zostać istotnie obniżony. Utrata dochodu odsetkowego może mieć niekorzystny wpływ na działalność, rentowność, kapitał, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy. Ryzyko wcześniejszej spłaty dotyczy w szczególności kredytów długoterminowych o stałej stopie procentowej oraz kredytów hipotecznych.

1.16. Stopy procentowe stosowane do kredytów konsumenckich udzielanych przez Grupę mogą ulec obniżeniu

Banki w Polsce (w tym Bank) podlegają ograniczeniom w zakresie maksymalnych stóp procentowych, jakie mogą być stosowane w konsumenckich umowach kredytowych. Obecnie maksymalna stopa procentowa jest równa sumie obowiązującej stopy referencyjnej NBP oraz 3,5 punktu procentowego, pomnożonej przez dwa. Wszelkie zmiany obowiązujących stóp referencyjnych znajdują odzwierciedlenie w stopie procentowej, jaką Bank może stosować wobec klientów w odniesieniu do kredytów konsumenckich. Spadek stóp procentowych może zatem mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy.

1.17. Metody zarządzania ryzykiem stosowane przez Grupę mogą okazać się nieskuteczne w ograniczaniu ryzyka kredytowego

Straty związane z ryzykiem kredytowym mogą powstać, jeżeli polityki, procedury oraz metody oceny ryzyka wdrożone przez Grupę w celu ograniczenia ryzyka kredytowego oraz zabezpieczenia przed ekspozycjami kredytowymi okażą się mniej skuteczne niż oczekiwano. Grupa stosuje jakościowe i ilościowe narzędzia oraz mierniki do zarządzania ryzykiem, które opierają się na zaobserwowanych historycznych zachowaniach rynkowych. Narzędzia i procedury te mogą nie być w stanie przewidzieć przyszłych ekspozycji na ryzyko, w szczególności na rynku charakteryzującym się zwiększoną zmiennością i spadkiem cen. Grupa wdrożyła różnorodne narzędzia w celu ograniczania i przewidywania takiej zmienności, jednakże ze względu na zakres działalności kredytowej Grupy stosowane systemy zarządzania ryzykiem mogą okazać się niewystarczające do pomiaru i zarządzania ryzykiem.

Wystąpienie powyższych czynników może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz/lub wyniki działalności operacyjnej Grupy.

1.18. Grupa jest narażona na ryzyko operacyjne związane z prowadzoną działalnością

Ryzyko operacyjne jest nieodłącznym elementem wszystkich procesów bankowych i w skrajnych scenariuszach jego konsekwencje mogą być znaczące. Grupa jest narażona na ryzyko poniesienia strat lub nieprzewidzianych kosztów wynikających z nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, awarii systemów, błędów związanych z outsourcingiem realizacji określonych usług na rzecz zewnętrznych dostawców usług oraz zdarzeń zewnętrznych. Typowe kategorie strat operacyjnych obejmują błędy popełnione w trakcie realizacji operacji, błędy w prowadzeniu ewidencji, zakłócenia działalności (spowodowane na przykład awariami oprogramowania lub sprzętu oraz przerwami w komunikacji), nadużycia (w tym związane z kartami kredytowymi), roszczenia prawne dotyczące transakcji lub operacji oraz uszkodzenia aktywów. Ponadto, ponieważ część transakcji biznesowych Grupy jest realizowana za

pośrednictwem platform internetowych, Grupa jest narażona na ataki osób trzecich na jej systemy IT, które mogą skutkować stratą finansową lub utratą reputacji. Grupa wykorzystuje szereg systemów IT do prowadzenia swojej działalności. Ze względu na wysoką złożoność interakcji oraz współzależności pomiędzy systemami IT Grupy nie można zapewnić, że systemy te zawsze będą prawidłowo współdziałać ani że zawsze będą skutecznie zapewniać bezbłędny i terminowy przepływ danych w ramach infrastruktury IT Banku i Grupy.

Grupa zleca również na zewnątrz wykonywanie określonych czynności bankowych i operacyjnych podmiotom zewnętrznym, w szczególności usługi w zakresie ICT. Usługi te związane są z utrzymaniem systemów bankowych, archiwizacją i zarządzaniem dokumentacją klientów, obsługą gotówki, drukiem masowym, personalizacją kart płatniczych oraz windykacją należności. Ponadto Bank zleca podmiotom zewnętrznym wykonywanie niektórych usług związanych ze sprzedażą produktów bankowości detalicznej oferowanych przez Bank.

Jeżeli którykolwiek z podmiotów zewnętrznych nie wywiąże się należycie z warunków umów zawartych z Bankiem może to skutkować nieprawidłowościami operacyjnymi lub ryzykiem reputacyjnym dla Grupy. Ponadto Grupa może być narażona na ryzyko odpowiedzialności wobec swoich klientów oraz utratę reputacji, jeżeli tacy zewnętrzni dostawcy nie wykonają należycie swoich usług lub w szczególności wykonają je z naruszeniem obowiązujących przepisów prawa lub regulacji bankowych albo podejmą niewłaściwe działania skutkujące naruszeniem praw osób trzecich.

Dodatkowo, awarie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym Grupy w wykrywaniu lub zapobieganiu problemom operacyjnym spowodowanym przez podmioty trzecie, które uniemożliwiają im wykonywanie powierzonych im czynności, mogą mieć wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności operacyjnej oraz/lub perspektywy Grupy.

Wystąpienie powyższych czynników może mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy.

1.19. Grupa jest narażona na ryzyko płynności

Ryzyko płynności oznacza ryzyko, że Grupa może nie być w stanie regulować bieżących lub przyszłych (w tym warunkowych) zobowiązań płatniczych w terminie ich wymagalności. Ryzyko płynności może wynikać z czynników wewnętrznych (na przykład wpływu negatywnej reputacji wobec Banku, skutkującego nadmiernym wycofywaniem środków pieniężnych przez klientów Banku lub materializacji ryzyka kredytowego) oraz czynników zewnętrznych (zawirowań i kryzysów na rynkach finansowych, ryzyka kraju lub zakłóceń w funkcjonowaniu systemów rozliczeniowych).

Grupa staje się narażona na ryzyko płynności w sytuacji, gdy terminy zapadalności jej aktywów i zobowiązań nie pokrywają się. W szczególności Grupa może być narażona na zwiększone ryzyko płynności w wyniku posiadania kredytów hipotecznych, które stanowią aktywa długoterminowe.

Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i zobowiązań Grupy może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy, jeżeli Grupa nie będzie w stanie pozyskać nowych depozytów lub znaleźć alternatywnych źródeł finansowania dla istniejącego i przyszłego portfela kredytów i pożyczek.

W zakresie bieżącego i krótkoterminowego ryzyka płynności, w przypadku gdy znaczna część klientów Banku wycofa swoje depozyty, sytuacja płynnościowa Banku może ulec pogorszeniu. Na bieżącą płynność mogą również wpływać niekorzystne warunki na rynkach finansowych. Jeżeli aktywa utrzymywane przez Bank w celu zapewnienia płynności staną się niepłynne w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń na rynkach finansowych lub ich wartość ulegnie istotnemu obniżeniu, w takich okolicznościach Bank może nie być w stanie regulować swoich zobowiązań w terminie ich wymagalności i w związku z tym może być zmuszony do korzystania z finansowania międzybankowego, które w warunkach niestabilnej sytuacji rynkowej może stać się nadmiernie kosztowne i niepewne. Ponadto zdolność Banku do korzystania z takich zewnętrznych źródeł finansowania jest bezpośrednio związana z poziomem dostępnych dla niego limitów kredytowych, co z kolei zależy od sytuacji finansowej Banku oraz ogólnej płynności rynku.

Utrata płynności lub brak możliwości pozyskania wystarczających środków na finansowanie działalności, w szczególności działalności kredytowej, może mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy.

1.20. Postępowania sądowe, administracyjne lub inne postępowania lub działania mogą mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy

Ze względu na charakter prowadzonej działalności Grupa może być narażona na ryzyko wszczęcia przeciwko niej postępowań sądowych, administracyjnych lub innych przez klientów, pracowników, akcjonariuszy oraz inne osoby w związku z prowadzoną działalnością.

Wynik postępowań sądowych lub podobnych postępowań lub działań jest trudny do oceny lub oszacowania. Powodowie w tego rodzaju postępowaniach przeciwko Bankowi lub spółkom Grupy mogą dochodzić roszczeń na znaczne lub nieokreślone kwoty lub żądać innych środków ochrony prawnej, które mogą wpływać na zdolność Banku lub spółek Grupy do prowadzenia działalności, a skala potencjalnych strat związanych z takimi postępowaniami może pozostawać nieznana przez dłuższy okres czasu. Koszty obrony w przyszłych postępowaniach mogą być znaczące. Postępowania przeciwko poszczególnym spółkom Grupy mogą wpływać w negatywny sposób i szkodzić reputacji Grupy lub danej spółki Grupy, niezależnie od tego, czy zarzuty są zasadne lub czy ostatecznie zostanie stwierdzona odpowiedzialność Grupy.

Przykładowo w latach 2012–2016 Bank pełnił rolę dystrybutora kilku funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez FinCrea. W tym okresie Bank sprzedał około 250 tys. certyfikatów inwestycyjnych. W dniu 21 listopada 2017 r. KNF cofnęła FinCrea zezwolenie na prowadzenie działalności w zakresie zarządzania funduszami inwestycyjnymi ze względu na istotne naruszenia przepisów prawa regulujących działalność funduszy inwestycyjnych w Polsce. Decyzja ta doprowadziła do likwidacji funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez FinCrea.

W wyniku likwidacji funduszy zarządzanych przez FinCrea posiadacze certyfikatów ponieśli straty. Część z nich zdecydowała się wystąpić z roszczeniami przeciwko Bankowi, opierając je na zarzutach dotyczących naruszenia obowiązków informacyjnych przez Bank.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank był pozwanym w 172 postępowaniach sądowych wniesionych przez posiadaczy certyfikatów. Łączna wartość dochodzonych roszczeń odszkodowawczych wynosiła 55,8 mln PLN. Bank kwestionuje zasadność zgłaszanych roszczeń. Bank podjął decyzję o utworzeniu rezerw na te roszczenia, które na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosły 61,1 mln PLN.

Ponadto Bank jest stroną pozwaną w jednym postępowaniu grupowym, wszczętym przez 328 posiadaczy certyfikatów. Na dzień sporządzenia niniejszego opisu postępowanie to pozostaje w toku. Bank nie utworzył rezerwy na to postępowanie, ponieważ roszczenie dotyczy ustalenia odpowiedzialności Banku, a nie zapłaty odszkodowania.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. łączna wartość wszystkich roszczeń zgłoszonych przeciwko Grupie wyniosła 1 088 mln PLN. Na ten sam dzień wartość rezerw na roszczenia prawne (rozumianych jako suma rezerw na roszczenia prawne, w tym roszczenia dotyczące Walutowych Kredytów Hipotecyjnych) wyniosła 314 mln PLN, natomiast wartość skumulowanych kosztów ryzyka prawnego związanego z Walutowymi Kredytami Hipotecyjnymi, które obniżyły wartość bilansową tych kredytów, wyniosła 186 mln PLN.

W rezultacie postępowania sądowe, administracyjne oraz inne postępowania mogą mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy.

1.21. Systemy ICT Grupy mogą ulec awarii lub ich bezpieczeństwo może zostać naruszone

Grupa jest w dużym stopniu uzależniona od licznych systemów ICT wykorzystywanych do wykonywania szerokiego zakresu funkcji, w tym przetwarzania wniosków, przekazywania informacji klientom, prowadzenia ewidencji finansowej oraz dostarczania kluczowych danych finansowych i rynkowych dla kierownictwa Banku. Ponadto Grupa korzysta z kanałów dystrybucji opartych na platformie ICT obejmującej bankowość internetową, bankowość mobilną oraz call centre.

Działalność Grupy obejmuje wykorzystanie oraz ciągły rozwój szeregu platform ICT przeznaczonych dla różnych segmentów Grupy. Model biznesowy segmentu detalicznego Banku, polegający na oferowaniu usług bankowych za pośrednictwem internetowego systemu transakcyjnego oraz aplikacji mobilnych, jest uzależniony od dostępności, funkcjonalności oraz bezpieczeństwa systemów ICT Grupy, a w związku z poleganiem na platformach internetowych jest on również szczególnie narażony na ataki osób trzecich za pośrednictwem internetu, np. ataki cybernetyczne. Awarie, w szczególności dotyczące korzystania z platform ICT Grupy oraz interakcji pomiędzy nimi, wycieki informacji, przerwy

w świadczeniu usług lub podobne zdarzenia mogą wpłynąć na relacje pomiędzy Grupą, a jej klientami. Grupa stale modyfikuje i udoskonala środki ochrony stosowane w celu przeciwdziałania tym ryzykom. Niemniej jednak istnieje ryzyko, że środki te mogą nie być skuteczne wobec wszystkich zagrożeń związanych z atakami cybernetycznymi, biorąc pod uwagę ich zróżnicowany charakter oraz rosnący stopień zaawansowania. Udana atak może skutkować istotną utratą informacji o klientach, uszkodzeniem systemów komputerowych oraz szkodą dla reputacji Grupy, a także prowadzić do nałożenia sankcji regulacyjnych lub strat finansowych.

Ponadto błędy programistyczne i podobne zakłócenia mogą wpływać na zdolność Grupy do terminowego zaspokajania potrzeb klientów, zakłócać działalność Grupy, szkodzić jej reputacji lub prowadzić do konieczności poniesienia znaczących kosztów technicznych, prawnych i innych. Dodatkowo zintegrowany system ICT lub zmodernizowane systemy technologii informacyjnej mogą nie odpowiadać potrzebom rosnącej i zmieniającej się działalności Grupy.

Grupa podlega również regulacjom w zakresie wykorzystywania danych osobowych. Ogólne rozporządzenie o ochronie danych nakłada nowe obowiązki oraz wytyczne dla przedsiębiorstw w zakresie zarządzania i przetwarzania danych osobowych. Za naruszenie przepisów ogólnego rozporządzenia o ochronie danych mogą zostać nałożone administracyjne kary pieniężne w wysokości do 20 mln EUR lub do 4% rocznego obrotu przedsiębiorstwa.

Grupa wdrożyła procedury mające na celu zapewnienie zgodności z odpowiednimi przepisami dotyczącymi ochrony danych przez swoich pracowników oraz wszelkich zewnętrznych dostawców usług, a także wdrożyła środki bezpieczeństwa zapobiegające kradzieży danych w wyniku ataków cybernetycznych. Jeżeli jednak Grupa lub którykolwiek z zewnętrznych dostawców usług nie zapewni bezpiecznego przechowywania lub przekazywania informacji o klientach lub jeżeli dojdzie w inny sposób do utraty lub niezgodnego z prawem przetwarzania danych osobowych klientów, Grupa może podlegać działaniom kontrolnym i egzekucyjnym właściwych organów regulacyjnych, może być przedmiotem roszczeń lub skarg osób których dane dotyczą, lub może ponosić odpowiedzialność na podstawie przepisów o ochronie danych. Zmaterializowanie się niektórych lub wszystkich tych ryzyk może mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy.

1.22. Grupa może nie być w stanie zatrudnić, przeszkolić lub utrzymać wystarczającej liczby wykwalifikowanych pracowników

Sukces działalności Grupy zależy między innymi od jej zdolności do pozyskiwania i utrzymywania wykwalifikowanych pracowników. Grupa jest uzależniona od kadry zarządzającej wysokiego szczebla w zakresie realizacji swojej strategii oraz bieżącej działalności operacyjnej. Grupa podejmuje działania mające na celu ograniczenie ryzyka utraty kluczowych pracowników, w tym w szczególności poprzez działania w zakresie zarządzania oraz rozwoju kariery. Pomimo tych działań Grupa może nie odnieść sukcesu w przywiązaniu lub zatrzymaniu wysoko wykwalifikowanych pracowników w przyszłości. W Polsce występuje silna konkurencja o wykwalifikowanych pracowników specjalizujących się w bankowości i finansach, zwłaszcza na poziomie średniego i wyższego szczebla zarządzania.

Tego rodzaju konkurencja może zwiększać koszty związane z zatrudnieniem ponoszone przez Grupę oraz utrudniać rekrutację i oferowanie zachęt dla wykwalifikowanych pracowników. Ponadto członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla Grupy lub kluczowi pracownicy spółek Grupy mogą w dowolnym momencie złożyć rezygnację lub wypowiedzenie umowy, co może negatywnie wpłynąć na relacje, jakie spółki Grupy wypracowały ze swoimi klientami. Spółki Grupy mogą nie być w stanie zatrzymać takich pracowników, a w przypadku ich odejścia mogą nie być w stanie zastąpić ich osobami o porównywalnych kwalifikacjach lub doświadczeniu. Może to mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności operacyjnej oraz/lub perspektywy Grupy.

1.23. Grupa jest narażona na ryzyka środowiskowe, społeczne i związane z ładem korporacyjnym, które mogą niekorzystnie wpłynąć na jej reputację, działalność, sytuację finansową, wyniki działalności operacyjnej oraz/lub perspektywy

Grupa jest narażona na różnorodne ryzyka ESG, które mogą wynikać z jej działalności, produktów, usług, klientów, dostawców, organów regulacyjnych oraz innych interesariuszy. Obejmują one między innymi:

- ryzyka środowiskowe, wynikające z czynników takich jak: zmiana klimatu, klęski żywiołowe, zanieczyszczenie, ograniczoność zasobów, utrata bioróżnorodności, regulacje środowiskowe i postępowania sądowe z nimi związane oraz ryzyka transformacyjne związane z przejściem na gospodarkę niskoemisyjną;

- ryzyka społeczne, wynikające z czynników takich jak przestrzeganie: praw człowieka, standardów pracy, zasad bezpieczeństwa i higieny pracy, różnorodności i włączenia społecznego, ochrony klienta, odpowiedzialności społecznej, zaangażowania społecznego, niepokoїв społecznych oraz postępowań sądowych; oraz
- ryzyka związane z łaodem korporacyjnym, takie jak łaod korporacyjny, etyka, zgodność z przepisami, przeciwdziałanie korupcji, przeciwdziałanie praniu pieniędzy, ochrona danych, cyberbezpieczeństwo, przejrzystość podatkowa oraz spory sądowe.

Grupa przyjęła polityki i procedury mające na celu identyfikację, ocenę, zarządzanie oraz ujawnianie ryzyk ESG, a także dostosowanie swojej strategii biznesowej do odpowiednich standardów i ram ESG. Niemniej jednak Grupa nie może zagwarantować, że jej polityki i procedury ESG są adekwatne, skuteczne lub zgodne z oczekiwaniami jej interesariuszy lub rynku. Ponadto Grupa może ponieść zwiększone koszty, odpowiedzialność, kary, sankcje, być stroną postępowań sądowych, doznać szkody reputacyjnej, utracić możliwości biznesowe, znaleźć się w niekorzystnej pozycji konkurencyjnej lub podlegać ingerencji regulacyjnej w wyniku ryzyk ESG lub nieprzestrzegania obowiązujących przepisów, regulacji, standardów lub najlepszych praktyk ESG. Grupa może być również narażona na zmiany preferencji, oczekiwań lub zachowań ESG swoich inwestorów, klientów, pracowników, dostawców lub innych interesariuszy, co może wpływać na jej zdolność do pozyskiwania finansowania, generowania przychodów, utrzymywania kadry, zarządzania kosztami lub utrzymania społecznej akceptacji dla prowadzonej działalności.

Wystąpienie któregokolwiek z tych ryzyk ESG, indywidualnie lub łącznie, może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, reputację, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy oraz może osłabić jej zdolność do wykonywania zobowiązań z tytułu Obligacji.

Ryzyka związane z otoczeniem prawnym i regulacyjnym

1.24. Bank oraz Grupa mogą nie być w stanie spełnić wymaganych minimalnych współczynników adekwatności kapitałowej i minimalnego wymogu w zakresie zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji

Bank oraz Grupa podlegają regulacjom dotyczącym wymogów kapitałowych, MREL oraz innych standardów ostrożnościowych nakładanych na instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne. Regulacje te mają na celu zapewnienie stabilności finansowej banków oraz całego polskiego sektora bankowego, a także ochronę deponentów i inwestorów.

Ocena adekwatności kapitałowej Grupy, a także wymogów MREL dokonywana jest zgodnie z szeregiem regulacji europejskich i polskich. W szczególności obejmują one Dyrektywę w Sprawie Wymogów Kapitałowych oraz Rozporządzenie CRR. Ponadto Grupa może być zobowiązana do podwyższenia kapitału w przypadku konieczności zwiększenia minimalnych współczynników kapitałowych mających zastosowanie na mocy obowiązujących regulacji lub decyzji organów nadzorujących Grupę.

Bank jest zobowiązany do utrzymywania odpowiednich wymogów kapitałowych w celu pokrycia ryzyk oraz do spełniania różnych kryteriów ilościowych i jakościowych, takich jak współczynnik kapitału podstawowego Tier 1, współczynnik kapitału Tier 1, łączny współczynnik kapitałowy, wskaźnik dźwigni, wskaźnik pokrycia płynności, wskaźnik stabilnego finansowania netto, limit dużych ekspozycji, antycykliczny bufor kapitałowy, bufor ryzyka systemowego, bufor zabezpieczający oraz MREL. Przestrzeganie tych regulacji przez Bank jest monitorowane i nadzorowane przez KNF oraz BFG, które posiadają uprawnienia do nakładania sankcji administracyjnych, środków naprawczych lub ograniczeń w działalności Banku w przypadku nieprzestrzegania lub naruszenia regulacji.

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 1% (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).

Na dzień 31 grudnia 2025 r. minimalne współczynniki adekwatności kapitałowej, uwzględniające wymogi regulacyjne, wymogi Filara II oraz bufory kapitałowe, wynosiły dla Banku i Grupy:

- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1): 8%;
- dla współczynnika kapitału Tier I (T1): 9,5%;
- dla łącznego współczynnika kapitałowego (TCR): 11,5%;
- dla wskaźnika dźwigni (LR): 3,0%.

Ponadto, w listopadzie 2024 r. Grupa otrzymała od KNF zalecenie utrzymywania wymogu P2G (Pillar 2 Guidance) w wysokości 2,26% na poziomie skonsolidowanym oraz 2,73% na poziomie jednostkowym.

Dodatkowo w dniu 5 grudnia 2025 r. BFG poinformował Bank o wymaganym minimalnym poziomie MREL. Wymóg MREL dla Grupy wynosi 15,36% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko Grupy oraz 5,91% całkowitej miary ekspozycji.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Grupa odnotowała następujący poziom współczynników adekwatności kapitałowej: dla współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 – 17,63%, dla współczynnika kapitału Tier 1 – 17,63%, a dla łącznego współczynnika kapitałowego 17,63%. Dla porównania na dzień 31 grudnia 2024 r. poziom wszystkich ww. współczynników wynosił 18,27%.

Regulacje dotyczące wymogów kapitałowych i MREL podlegają zmianom i mogą być okresowo zmieniane lub uzupełniane, zarówno na poziomie Unii Europejskiej, jak i na poziomie krajowym, w odpowiedzi na rozwój sytuacji rynkowej, inicjatywy regulacyjne, standardy międzynarodowe lub inne czynniki. Zmiany takie mogą wpływać na zdolność Banku do spełnienia obowiązujących współczynników i standardów kapitałowych lub mogą wymagać od Banku podwyższenia kapitału, zmniejszenia aktywów ważonych ryzykiem, modyfikacji modelu biznesowego, strategii lub zakresu prowadzonej działalności bądź poniesienia dodatkowych kosztów lub opłat. Bank nie jest w stanie przewidzieć zakresu ani skutków jakichkolwiek przyszłych zmian regulacji dotyczących wymogów kapitałowych ani ich interpretacji lub egzekwowania przez właściwe organy.

Rosnące wymogi kapitałowe stanowią jedno z głównych wyzwań regulacyjnych Banku i mogą niekorzystnie wpływać na jego rentowność. Ponadto wystąpienie ryzyka niespełnienia wymaganych poziomów kapitału wiązałoby się z istotnym ryzykiem operacyjnym i regulacyjnym.

Każde naruszenie przez Bank regulacji dotyczących wymogów kapitałowych lub MREL, a także wszelkie niekorzystne zmiany tych regulacji lub zakresu ich stosowania, mogą mieć istotny niekorzystny wpływ na sytuację finansową Banku, wyniki działalności operacyjnej, reputację oraz perspektywę, a także mogą osłabić jego zdolność do wykonywania zobowiązań z tytułu Obligacji. Ponadto każde nieprzestrzeganie lub naruszenie tych regulacji może uruchomić postanowienia dotyczące przypadków naruszenia w innych instrumentach dłużnych Banku lub uzgodnieniach umownych albo wpłynąć na ratingi kredytowe Banku, dostęp do finansowania, płynność lub rentowność. Ponadto każde nieprzestrzeganie lub naruszenie regulacji dotyczących wymogów kapitałowych może narazić Bank na działania regulacyjne, postępowania wyjaśniające, kary, grzywny, sankcje, nakazy, szkody reputacyjne lub postępowania sądowe, co może mieć istotny niekorzystny wpływ na Bank oraz Obligacje.

1.25. Wprowadzenie nowych regulacji oraz wynikające z tego zmiany w wymogach regulacyjnych mogą mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy

Zmiany w regulacjach dotyczących sektora usług finansowych i bankowego w Polsce oraz na poziomie międzynarodowym lub ich zaostrzenie mogą mieć niekorzystny wpływ na działalność Grupy.

Regulacje dotyczące sektora bankowego i usług finansowych w Polsce oraz na świecie prawdopodobnie będą się nasilać, w szczególności w obecnym otoczeniu rynkowym, w którym organy nadzorcze w ostatnim czasie zaostrzyły regulacje dotyczące instytucji finansowych. W wyniku tych oraz innych trwających i potencjalnych przyszłych zmian w otoczeniu regulacyjnym usług finansowych (w tym wymogów nakładanych na Grupę w wyniku inicjatyw rządowych lub regulacyjnych, takich jak rekomendacje Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, Europejskiego Banku Centralnego lub innych organów Unii Europejskiej, rekomendacje KNF lub BFG oraz nowe lub zaktualizowane regulacje Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego), Grupa może być narażona na bardziej rygorystyczne regulacje w Polsce. Przestrzeganie takich zmian może zwiększyć jej wymogi kapitałowe i koszty, zwiększyć zakres obowiązków informacyjnych, ograniczyć jej zdolność do zawierania lub realizacji określonych rodzajów transakcji, wpłynąć na strategię Grupy oraz ograniczyć lub wymagać modyfikacji stawek lub opłat stosowanych w odniesieniu do niektórych kredytów i innych produktów, co może obniżyć stopę zwrotu z inwestycji, aktywów oraz kapitału własnego. W konsekwencji Grupa może ponosić wyższe koszty związane z zapewnieniem zgodności oraz podlegać ograniczeniom w zakresie realizacji określonych możliwości biznesowych.

W wyniku nowych rekomendacji KNF lub BFG, jak również innych możliwych zmian w obowiązujących rekomendacjach oraz wydania nowych rekomendacji wpływających na nadzór, Bank może podlegać bardziej rygorystycznemu i restrykcyjnemu nadzorowi, zwiększonym wymogom w zakresie adekwatności kapitałowej, zmianom modelu ryzyka i zarządzania ryzykiem lub konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów, a także może podlegać ograniczeniom w zakresie określonych rodzajów transakcji.

Wystąpienie któregośkolwiek z powyższych czynników może wpłynąć na strategię Grupy, jej potencjał wzrostu, poziom opłat i prowizji oraz marżę zysku, a w konsekwencji może mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy.

1.26. Interpretacja polskich przepisów prawa podatkowego może być niejasna, a przepisy podatkowe w Polsce mogą ulegać zmianom

Polski system podatkowy podlega częstym zmianom. Niektóre przepisy prawa podatkowego w Polsce są niejednoznaczne i często brak jest jednolitej interpretacji prawa lub jednolitej praktyki stosowanej przez organy podatkowe. Z uwagi na różne interpretacje prawa podatkowego w Polsce, ryzyko związane z polskim prawem podatkowym może być większe niż w innych jurysdykcjach podatkowych na bardziej rozwiniętych rynkach. Bank nie może zagwarantować, że organy podatkowe w Polsce nie przyjmą odmiennej, niekorzystnej interpretacji przepisów podatkowych stosowanych przez Bank lub jakiegokolwiek członka Grupy, co może mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy.

Przykładowo, w dniu 1 stycznia 2026 r. weszły w życie istotne zmiany w systemie podatkowym dla banków w Polsce. Stawka podatku dochodowego od osób prawnych wzrosła z 19% do 30% w 2026 r. Następnie będzie stopniowo obniżana do 26% w 2027 r. oraz do 23% od 2028 r. Równoległe stawka podatku od aktywów instytucji finansowych, która w 2025 r. wynosiła 0,0366%, zostanie obniżona o 10% w 2027 r. (do 0,0329%) oraz o 20% od 2028 r. (do 0,0293%). Innym przykładem jest wprowadzenie do polskiego systemu prawnego przepisów dotyczących podatku wyrównawczego (Pillar 2), których celem jest ograniczenie konkurencji podatkowej między państwami oraz zapewnienie minimalnej globalnej stawki podatku dochodowego od osób prawnych na poziomie 15%.

1.27. Bank może być zobowiązany do ponoszenia istotnych obowiązkowych składek, w tym składek na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Na podstawie przepisów Ustawy o BFG Bank jest uczestnikiem obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów i jest zobowiązany do wnoszenia składek na fundusz gwarancyjny depozytów oraz fundusz przymusowej restrukturyzacji. Bank jest również członkiem założycielem dobrowolnego systemu ochrony instytucjonalnej utworzonego przez osiem polskich banków komercyjnych.

Od 2017 r. wysokość składek na fundusz gwarancyjny depozytów oraz fundusz przymusowej restrukturyzacji jest ustalana indywidualnie dla każdego banku przez polski organ ds. przymusowej restrukturyzacji, tj. BFG. Składki na fundusz gwarancyjny depozytów są uiszczane kwartalnie. Podstawę do ich obliczenia za dany kwartał stanowi wartość depozytów gwarantowanych w banku na koniec kwartału bezpośrednio poprzedzającego kwartał, którego dotyczy składka. Składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji są uiszczane raz w roku. Podstawę ich obliczenia stanowi suma zobowiązań banku (pomniejszona o fundusze własne oraz depozyty gwarantowane) według ostatniego zatwierdzonego rocznego sprawozdania finansowego sporządzonego przed dniem 31 grudnia roku poprzedzającego rok składkowy oraz profil ryzyka instytucji, z uwzględnieniem oceny ryzyka w zakresie poziomu ekspozycji na ryzyko, stabilności i dywersyfikacji źródeł finansowania, znaczenia instytucji dla stabilności systemu finansowego lub gospodarki oraz dodatkowych wskaźników określonych na poziomie krajowym.

Za rok zakończony 31 grudnia 2025 r. wartość składek Grupy na rzecz BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji oraz fundusz gwarancyjny depozytów wyniosła 107,4 mln PLN, w porównaniu do 40,6 mln PLN w 2024 r.

W przypadku ogłoszenia upadłości przez uczestnika obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów Bank może być zobowiązany do dokonania wyższych wpłat na rzecz BFG niż inni uczestnicy systemu gwarantowania depozytów.

1.28. Grupa może nie spełniać określonych wymogów regulacyjnych mających zastosowanie do działalności bankowej i innej działalności regulowanej lub podlegać zmianom tych wymogów, bądź wytycznym organów nadzoru finansowego na rynkach, na których działa Grupa

Poza działalnością bankową Grupa świadczy również inne regulowane usługi finansowe oraz oferuje produkty bankowości transakcyjnej, produkty związane z rynkiem instrumentów finansowych oraz produkty ubezpieczeniowe, które podlegają nadzorowi KNF – organu nadzorującego rynki finansowe, w tym sektor bankowy w Polsce – oraz innych właściwych organów w jurysdykcjach, w których prowadzi działalność. Zakres nadzoru i regulacji tych produktów i usług zależy również od dyrektyw i rozporządzeń wydawanych przez europejskie organy regulacyjne.

Rosnąca liczba oraz niejednoznaczność niektórych wymogów regulacyjnych oraz ich stosowanie wobec Grupy na rynkach, na których Grupa działa, w połączeniu ze zmianami tych wymogów i wytycznych, nałożyły zwiększone obciążenia na Bank oraz inne podmioty Grupy w zakresie dostosowywania ich wewnętrznych polityk i procedur do wymogów właściwych organów nadzorczych oraz dyrektyw i rozporządzeń UE, co w niektórych przypadkach może prowadzić do wystąpienia naruszeń zgodności przez Bank i inne podmioty Grupy. Ponadto wymogi i obowiązki wynikające z różnych jurysdykcji oraz sposób ich stosowania mogą być niejasne i sprzeczne, a w niektórych przypadkach mogły prowadzić do naruszeń przez Bank i inne podmioty Grupy.

Niepewność co do nowych zasad i wytycznych w okresie ich wdrażania, jak również potencjalne dalsze zmiany europejskich lub polskich regulacji bankowych, mogą wpływać na zdolność Grupy do pozyskiwania kapitału lub prowadzenia określonych rodzajów działalności.

Niespełnienie tych wymogów może narazić Bank lub inne podmioty Grupy na sankcje, grzywny oraz inne kary, które mogą mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy.

1.29. KNF może w przyszłości zidentyfikować nieprawidłowości w trakcie kontroli Banku, które – w przypadku ich niewłaściwego usunięcia przez Bank – mogą skutkować sankcjami, karami pieniężnymi lub innymi środkami

W toku prowadzonej działalności Grupa podlega licznym kontrolom, przeglądom, audytom oraz postępowaniom wyjaśniającym prowadzonym przez różne organy nadzorcze sprawujące nadzór nad sektorem usług finansowych oraz innymi obszarami, w których działa Grupa, w tym KNF, która przeprowadza kontrolę co najmniej raz w roku.

Przykładowo w wyniku przeprowadzonej kontroli w dniu 8 sierpnia 2025 r. KNF wszczęła przeciwko Bankowi postępowanie dotyczące domniemanych naruszeń przepisów regulujących obrót instrumentami finansowymi, w szczególności w zakresie współpracy z podmiotami trzecimi, przekazywania informacji klientom, adekwatności rozwiązań stosowanych przy nabywaniu instrumentów finansowych oraz wyznaczania negatywnej grupy docelowej.

Postępowanie to znajduje się na wczesnym etapie, w związku z czym na dzień sporządzenia niniejszego opisu Bank nie jest w stanie wiarygodnie oszacować potencjalnych sankcji, które mogą zostać nałożone.

Dodatkowo w dniu 5 września 2025 r. KNF wszczęła przeciwko Bankowi postępowanie dotyczące domniemanych nieprawidłowości w obowiązujących w Banku regulacjach z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Postępowanie stanowi następstwo kontroli przeprowadzonej w Banku przez KNF w 2025 r.

Postępowanie to znajduje się na wczesnym etapie, w związku z czym na dzień sporządzenia niniejszego opisu Bank nie jest w stanie wiarygodnie oszacować potencjalnych sankcji. Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank utworzył rezerwę w wysokości 2 mln PLN w związku z tym postępowaniem.

W przypadku stwierdzenia przez te organy nadzorcze jakichkolwiek nieprawidłowości oraz niewyeliminowania ich przez Bank (o ile taka możliwość zostanie mu dana), Bank może być narażony na sankcje, kary pieniężne oraz inne środki przewidziane w Prawie Bankowym. Może to mieć wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy.

1.30. Bank może być zobowiązany do wdrożenia planu naprawy

W przypadku naruszenia lub zagrożenia naruszeniem wymogów adekwatności kapitałowej Banku, znaczącego pogorszenia sytuacji finansowej Banku, w tym wystąpienia straty bilansu lub jej zagrożenia, zagrożenia niewypłacalnością lub utratą płynności, wzrostu poziomu dźwigni finansowej, wzrostu wskaźnika dźwigni Banku lub wartości jego niespłaconych kredytów, lub koncentracji ekspozycji, zarząd Banku niezwłocznie powiadomi KNF i BFG oraz zapewni wdrożenie planu naprawy.

KNF może w drodze decyzji:

- wystąpić do zarządu Banku z żądaniem wdrożenia planu naprawy, w tym podjęcia działań określonych w planie naprawy lub jego aktualizacji, jeśli przesłanki jego wdrożenia są odmienne od przesłanek przyjętych podczas opracowywania planu naprawy lub z żądaniem podjęcia w określonym czasie działań przewidzianych w zaktualizowanym planie naprawy w celu spełnienia wymogów w szczególności w zakresie adekwatności kapitałowej i płynności dotyczących Banku lub poprawy sytuacji finansowej Banku;
- zakazać lub ograniczyć udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych akcjonariuszom oraz członkom zarządu, rady nadzorczej oraz pracownikom Banku;
- nakazać obniżenie lub wstrzymanie wypłaty niektórych zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku;
- wystąpić do zarządu Banku z żądaniem zwołania nadzwyczajnego walnego zgromadzenia w celu rozpatrzenia sytuacji Banku, podjęcia decyzji o pokryciu straty bilansowej lub przyjęcia innych uchwał, w tym uchwał dotyczących zwiększenia funduszy własnych;
- wystąpić do Banku z żądaniem odwołania jednego lub kilku członków zarządu lub osób zajmujących stanowiska kierownicze, jeśli osoby te nie dają rękojmi ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem;
- nakazać, z uwzględnieniem planu naprawy, sporządzenie i realizację planu restrukturyzacji zobowiązań wobec niektórych lub wszystkich wierzycieli;
- nakazać wprowadzenie zmian w strategii biznesowej Banku;
- nakazać wprowadzenie zmian w statucie Banku lub w strukturze organizacyjnej Banku;
- wystąpić do zarządu Banku z nakazem przekazania do KNF, w terminie przez nią wskazanym:
 - analizy przyczyn pogarszającej się sytuacji finansowej Banku oraz prognozy jej kształtowania w określonym przez KNF czasie;
 - w przypadku braku zatwierdzonego przez KNF planu naprawy lub konieczności jego zmiany – deklaracji o podjęciu środków pozwalających zminimalizować skutki naruszeń, (w szczególności wymogów kapitałowych i płynnościowych określonych przez CRR oraz innych obowiązujące przepisy) lub ryzyko ich wystąpienia oraz okolicznościach powstania straty bilansowej bądź groźby jej wystąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności, pogarszającej się płynności i wypłacalności, rosnącego poziomu dźwigni, o której mowa w CRR, rosnącej liczby zagrożonych pożyczek lub kredytów albo koncentracji ekspozycji wraz z harmonogramem działań mających na celu

przywrócenie sposobu prowadzenia przez Bank działalności do stanu zgodności z obowiązującymi przepisami prawa;

- dodatkowego, w stosunku do planu naprawy, harmonogramu działań mających na celu poprawę sytuacji finansowej Banku.

KNF może również wyznaczyć kuratora nadzorującego realizację planu naprawy. Kurator może uczestniczyć w posiedzeniach organów zarządzających banku i mieć dostęp do wszystkich informacji niezbędnych do wykonywania swoich obowiązków. Kurator może również złożyć do odpowiedniego sądu sprzeciw wobec decyzji zarządu i rady nadzorczej. Ponadto, za zgodą KNF, kurator może zwołać nadzwyczajne walne zgromadzenie Banku.

Jeśli środki zarządzane przez KNF lub środki mające na celu zapewnienie skuteczności realizowanego planu naprawy są niewystarczające lub jeśli wdrożenie planu naprawy jest niewystarczające do naprawy sytuacji banku, KNF może zdecydować o ustanowieniu zarządu komisarycznego wobec Banku. Po ustanowieniu zarządu komisarycznego rada nadzorcza zostaje zawieszona, natomiast członkowie zarządu Banku zostaną odwołani z mocy prawa, a wcześniej ustanowione pełnomocnictwa i pełnomocnictwa wygasają.

Nie można zapewnić, że Bank, w szczególności w przypadku pogorszenia wyników działalności lub wysokich obciążeń regulacyjnych, nie będzie zobowiązany do wdrożenia planu naprawy. Każde niewłaściwe wdrożenie przez Bank planu naprawy miałyby niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy, a także na zdolność Grupy do realizacji jej strategii.

1.31. Wpływ regulacji dotyczących konkurencji oraz ochrony konsumentów

Działalność Grupy musi być zgodna z regulacjami dotyczącymi konkurencji, ochrony konsumentów oraz pomocy publicznej. Zgodnie z ustawą o ochronie konkurencji i konsumentów Prezes UOKiK ma prawo wydać decyzję stwierdzającą, że przedsiębiorca uczestniczy w porozumieniu, którego celem lub skutkiem jest ograniczenie konkurencji. Ponadto Prezes UOKiK może postawić zarzut nadużywania pozycji dominującej przez przedsiębiorców posiadających dominującą pozycję na rynku polskim. Po stwierdzeniu takiej praktyki Prezes UOKiK może nakazać jej zaprzestanie oraz nałożyć karę pieniężną. Prezes UOKiK ma również uprawnienia do uznania, że postanowienia umów, a także taryfy i opłaty stosowane przez dane przedsiębiorstwo naruszają zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji może nakazać zaprzestanie stosowania takich postanowień oraz nałożyć karę pieniężną na przedsiębiorstwo.

W przypadku podejrzenia naruszenia mogącego wpływać na handel pomiędzy państwami członkowskimi, Traktat ustanawiający Wspólnotę Europejską oraz inne przepisy prawa unijnego mają bezpośrednie zastosowanie, a organami właściwymi do ich egzekwowania są Komisja Europejska lub Prezes UOKiK. W ramach swoich kompetencji Komisja Europejska lub Prezes UOKiK mogą uznać, że określone działanie przedsiębiorcy stanowi działanie zakazane ograniczające konkurencję i stanowi nadużycie pozycji rynkowej lub naruszenie zbiorowych interesów konsumentów oraz mogą zakazać stosowania takich praktyk lub nałożyć inne sankcje przewidziane przepisami prawa unijnego lub ustawą o ochronie konkurencji i konsumentów, co może mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy.

Przykładowo Prezes UOKiK prowadzi postępowanie przeciwko kilku bankom działającym w Polsce, w tym przeciwko Bankowi, dotyczące stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w związku z tzw. nieautoryzowanymi transakcjami, tj. transakcjami bankowymi dokonanymi bez należytego upoważnienia, m.in. w wyniku oszustw lub ataków cybernetycznych.

Stwarza to ryzyko wzrostu kosztów związanych ze skargami konsumentów. Wynika to z faktu, że Bank podlega obowiązkowi w zakresie niezwłocznego zwrotu kwot z tytułu tzw. nieautoryzowanych transakcji (nie później niż do końca następnego dnia roboczego po stwierdzeniu tzw. „nieautoryzowanej transakcji”). Bank może odmówić zwrotu takiej kwoty, jeżeli posiada uzasadnione i odpowiednio udokumentowane podstawy podejrzenia oszustwa oraz pisemnie zawiadomi o tym właściwe organy ścigania. W praktyce Bank jest zobowiązany do dokonania zwrotu środków po zgłoszeniu każdej tzw. „nieautoryzowanej transakcji”.

Zdaniem Prezesa UOKiK sposób rozpatrywania przez Bank reklamacji dotyczących nieautoryzowanych transakcji mógł naruszać przepisy prawa konsumenckiego. Bank analizuje możliwość zawarcia porozumienia z Prezesem UOKiK.

W związku z tym postępowaniem na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank utworzył rezerwę w wysokości 15,5 mln PLN, odpowiadającą szacowanemu wypływowi środków pieniężnych. Niekorzystna dla Banku decyzja Prezesa UOKiK może wpłynąć na wysokość tej rezerwy.

Dodatkowo w dniu 3 lutego 2025 r. Prezes UOKiK wszczął przeciwko Bankowi postępowanie dotyczące stosowania niedozwolonych postanowień umownych we wzorcach umów rachunków bankowych. Zdaniem Prezesa UOKiK postanowienia te przyznawały Bankowi nadmierną swobodę w kształtowaniu oprocentowania rachunków bankowych.

Na dzień sporządzenia niniejszego opisu postępowanie to pozostaje w toku. Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank nie rozpoznał rezerw w związku z tym postępowaniem.

Obecne tendencje związane ze wzmocnieniem praw konsumentów mogą prowadzić do nałożenia na Grupę dalszych obowiązków, które w przypadku ich nieprzestrzegania mogą mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki działalności operacyjnej Grupy.

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 należące do kategorii szóstej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 6) Prawa Upadłościowego. Oznacza to, że w przypadku upadłości Emitenta w pierwszej kolejności zaspokojone z funduszu masy upadłości Emitenta zostaną jego zobowiązania należące do kategorii 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 została 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 WIBOR.

Wartości wskaźników referencyjnych wyznaczane 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 wiarygodności 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 lipcu 2022 r. utworzono Grupę Roboczą w celu określenia wskaźnika zastępczego dla WIBOR. W skład Grupy Roboczej wchodzi przedstawiciele Ministerstwa Finansów, NBP, KNF oraz największych polskich instytucji finansowych.

W dniu 27 września 2022 r. Grupa Robocza opublikowała mapę drogową dla stopniowego wycofywania WIBOR i jego zastąpienia przez WIRON.

W dniu 10 grudnia 2024 r. Grupa Robocza ogłosiła, że WIRON nie będzie już pełnił funkcji wskaźnika zastępującego WIBOR, a WIBOR zostanie zastąpiony przez POLSTR. Mapa drogowa wprowadzenia POLSTR przewidywała, że produkty finansowe oparte na nim zostaną wprowadzone w pierwszej połowie 2026 r. Zakładano również, że WIBOR zostanie wycofany do końca 2027 r. Oficjalne wyznaczenie indeksu stopy procentowej POLSTR oraz rodziny indeksów składanych POLSTR rozpoczęło się w dniu 2 czerwca 2025 r.

W dniu 18 maja 2026 r. GPW Benchmark podjęła decyzję o zaprzestaniu opracowywania WIBOR w trybie uporządkowanej likwidacji z dniem 1 stycznia 2037 r. oraz ogłosiła, że 31 grudnia 2036 r. będzie ostatnim dniem opracowywania stawki WIBOR. W opublikowanym komunikacie wskazano również, iż stosowanie WIBOR możliwe jest jedynie dla dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych do 31 grudnia 2026 r.

W tym samym dniu KNF opublikował stanowisko, w którym potwierdziła zgodność powyższej decyzji z Rozporządzeniem BMR oraz procedurą wewnętrzną GPW Benchmark SA., a także wskazała, że oczekuje, aby wszystkie podmioty nadzorowane przez KNF do 31 grudnia 2026 r. zaprzęstały emitowania instrumentów finansowych, w których miałyby być zastosowany WIBOR.

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 zapewniłby 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 bezpieczeństwa 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 nienależyście 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) uchwały Zarządu Emitenta nr 181/2026 z dnia 26 maja 2026 r. w sprawie rozpoczęcia procesu budowy księgi popytu w związku z zamiarem przeprowadzenia emisji obligacji Alior Bank S.A.; oraz
- (g) uchwały Zarządu Emitenta nr 200/2026 z dnia 17 czerwca 2026 r. w sprawie emisji obligacji Alior Bank S.A. serii T.

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>
T	PLALIOR00391	ALR0630	30 czerwca 2026 r.	14 czerwca 2030 r.

Zobowiązania Emitenta z Obligacji stanowią zobowiązania, z których wartość nominalna Obligacji stanowi zobowiązanie należące do kategorii szóstej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 6) 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 800.000.000 PLN (słownie: osiemset milionów złotych). Liczba wszystkich Obligacji wynosi do 1.600 (słownie: tysiąc sześćset 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: 18 czerwca 2026 r.

Data zamknięcia subskrypcji: 18 czerwca 2026 r.

5.2 Data przydziału instrumentów dłużnych

Wstępny przydział Obligacji, stanowiący przydział w rozumieniu art. 43 ust. 2 Ustawy o Obligacjach, nastąpił w dniu 19 czerwca 2026 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 1.600 (słownie: tysiąc sześćset 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 1.600 (słownie: tysiąc sześćset 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 800.000.000 PLN (słownie: osiemset 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 74 podmioty.

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

W ramach przeprowadzonej subskrypcji Obligacje przydzielono 74 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 § 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: 32.714 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: 32.714 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 14 czerwca 2030 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 11 czerwca 2030 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 1,60% 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:

Numer Okresu Odsetkowego	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni dzień Okresu Odsetkowego	Dzień Ustalenia Praw	Dzień Płatności Odsetek
1	30 czerwca 2026	14 grudnia 2026	9 grudnia 2026	14 grudnia 2026
2	14 grudnia 2026	14 czerwca 2027	9 czerwca 2027	14 czerwca 2027
3	14 czerwca 2027	14 grudnia 2027	9 grudnia 2027	14 grudnia 2027
4	14 grudnia 2027	14 czerwca 2028	9 czerwca 2028	14 czerwca 2028
5	14 czerwca 2028	14 grudnia 2028	11 grudnia 2028	14 grudnia 2028
6	14 grudnia 2028	14 czerwca 2029	11 czerwca 2029	14 czerwca 2029
7	14 czerwca 2029	14 grudnia 2029	11 grudnia 2029	14 grudnia 2029
8	14 grudnia 2029	14 czerwca 2030	11 czerwca 2030	14 czerwca 2030

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 31 marca 2026 r.) wynosiła 91.566.702 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 31 marca 2026 r.) wynosiła 91.585.483 tys. PLN, w tym zobowiązań przeterminowanych 0 tys. PLN.

Prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych Emitenta oraz grupy kapitałowej Emitenta na dzień 31 grudnia 2026 r. prezentują się następująco:

- (a) szacunkowa wartość zobowiązań finansowych Emitenta: 102.449.889 tys. PLN;
- (b) szacunkowa wartość zobowiązań finansowych grupy kapitałowej Emitenta: 102.433.058 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): 5.876.796 tys. PLN; 5,08%; 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): 5.887.263 tys. PLN; 5,09%.

Prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych Emitenta oraz grupy kapitałowej Emitenta na dzień 30 czerwca 2027 r. tj. dzień kończący okres 12 miesięcy od Dnia Emisji prezentują się następująco:

- (a) szacunkowa wartość zobowiązań finansowych Emitenta: 107.418.008 tys. PLN;
- (b) szacunkowa wartość zobowiązań finansowych grupy kapitałowej Emitenta: 107.348.990 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): 6.291.029 tys. PLN; 5,18%; 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): 6.301.496 tys. PLN; 5,18%.

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:

Seria	Wartość nominalna serii w PLN	Dzień emisji	Dzień wykupu	Kod ISIN	Rynek notowań	Zabezpieczenia
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
S	450.000.000	30 października 2025	19 października 2029	PLALIOR00367	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 S&P Global Ratings Europe Limited przyznała Emitentowi długoterminowy rating kredytowy BBB- z perspektywą stabilną. Emitent nie ubiegał się o nadanie ratingu Obligacjom.

Szczegółowe informacje na temat ratingów przyznanych 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 aktywa obrotowe Emitenta oraz grupy kapitałowej Emitenta wystarczają do pokrycia ich bieżących potrzeb w okresie 12 miesięcy od dnia sporządzenia niniejszej noty informacyjnej.

V. INFORMACJE DODATKOWE

W dniu 24 lutego 2026 r. agencja ratingowa S&P Global Ratings Europe Limited potwierdziła następujące oceny ratingowe Emitenta:

Kategoria	Ocena	Perspektywa
Rating długoterminowy emitenta	BBB-	Stabilna
Rating krótkoterminowy emitenta	A-3	n/d

Zgodnie ze skalą ratingową opublikowaną przez S&P Global Ratings Europe Limited ocena ratingu długoterminowego Emitenta na poziomie „BBB-” oznacza „Odpowiednia zdolność do wywiązywania się ze zobowiązań finansowych, jednakże podmiot ten jest w większym stopniu narażony na niekorzystne warunki gospodarcze. Rating ten zaliczany jest do kategorii inwestycyjnej, co wskazuje na umiarkowany poziom ryzyka. Podmioty z ratingiem BBB są postrzegane jako posiadające uzasadnione prawdopodobieństwo wywiązania się ze swoich zobowiązań, niemniej inwestorzy powinni mieć świadomość, że zmiany sytuacji gospodarczej mogą wpłynąć na ich stabilność finansową”. Znak „-” pokazuje niższą 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 ocena 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 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 24.06.2026 godz. 13:56:52

Numer KRS: 0000305178

**Informacja odpowiadająca odpisowi aktualnemu
Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW**

Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym		30.04.2008	
Ostatni wpis	Numer wpisu	232	Data dokonania wpisu
	Sygnatura akt	RDF/816951/26/405	
	Oznaczenie sądu	SYSTEM	

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 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
17	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
18	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
19	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
20	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
21	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
22	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
23	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
24	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
25	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
26	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
27	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
28	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
29	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
30	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
31	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
32	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
33	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
34	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
35	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
36	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
37	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
38	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
39	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
40	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
41	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
42	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
43	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
44	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
45	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WOŁOMINIE UL. KOŚCIELNA 5
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WOŁOMIŃSKI, gmina WOŁOMIN, miejsc. WOŁOMIN
	3.Adres	ul. KOŚCIELNA, nr 5, lok. ---, miejsc. WOŁOMIN, kod 05-200, poczta WOŁOMIN, kraj POLSKA
46	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
47	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
48	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
49	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
50	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
51	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
52	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
53	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
54	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
55	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
56	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W WARSZAWIE UL. CHMIELNA 71
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAZOWIECKIE, powiat WARSZAWA, gmina WARSZAWA, miejsc. WARSZAWA
	3.Adres	ul. CHMIELNA, nr 71, lok. ---, miejsc. WARSZAWA, kod 00-801, poczta WARSZAWA, kraj POLSKA
57	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
58	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
59	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
60	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
61	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
62	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
63	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
64	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
65	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
66	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
67	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
68	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
69	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
70	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
71	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
72	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
73	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W GNIEŹNIE UL.CHROBREGO 14
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. WIELKOPOLSKIE, powiat GNIEŹNIEŃSKI, gmina GNIEZNO, miejsc. GNIEZNO
	3.Adres	ul. CHROBREGO, nr 14, lok. ---, miejsc. GNIEZNO, kod 62-200, poczta GNIEZNO, kraj POLSKA
74	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
75	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W GŁOGOWIE ALEJA WOLNOŚCI 4/6
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. DOLNOŚLĄSKIE, powiat GŁOGOWSKI, gmina GŁOGÓW, miejsc. GŁOGÓW
	3.Adres	ul. ALEJA WOLNOŚCI, nr 4/6, lok. ---, miejsc. GŁOGÓW, kod 67-200, poczta GŁOGÓW, kraj POLSKA
76	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
77	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
78	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

79	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
80	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W CZĘSTOCHOWIE AL. NAJŚWIĘTSZEJ MARYI PANNY 12D
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat CZĘSTOCHOWA, gmina CZĘSTOCHOWA, miejsc. CZĘSTOCHOWA
	3.Adres	ul. ALEJA NAJŚWIĘTSZEJ MARYI PANNY, nr 12D, lok. ---, miejsc. CZĘSTOCHOWA, kod 42-202, poczta CZĘSTOCHOWA, kraj POLSKA
81	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
82	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
83	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
84	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
85	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
86	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
87	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
88	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
89	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

90	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
91	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
92	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
93	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
94	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
95	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
96	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
97	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
98	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
99	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
100	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

101	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
102	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
103	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
104	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
105	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
106	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
107	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
108	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
109	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
110	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

111	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
112	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
113	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
114	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
115	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
116	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W ŁODZI UL. DREWNOWSKA 58
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŁÓDZKIE, powiat ŁÓDŹ, gmina ŁÓDŹ, miejsc. ŁÓDŹ
	3.Adres	ul. DREWNOWSKA, nr 58, lok. ---, miejsc. ŁÓDŹ, kod 90-131, poczta ŁÓDŹ, kraj POLSKA
117	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
118	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
119	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
120	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
121	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
122	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
123	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
124	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
125	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
126	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
127	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
128	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
129	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
130	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
131	1.Firma oddziału	ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ PRIVATE BANKING 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 50-369, poczta WROCŁAW, kraj POLSKA
132	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
133	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
134	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
135	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
136	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
137	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
138	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
139	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
140	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
141	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
142	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
143	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
144	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
145	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
146	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
147	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
148	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
149	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
150	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
151	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
152	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
153	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

154	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
155	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 I4, 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 ROGALĘ 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 ROGALA, 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 ROGALĘ 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 ROGALĘ 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 ROGALĘ 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 ROGALĘ 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 MIĘDZYPBRODZKA, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE, REP. A NR 1262/2014, ZMIANA § 9.
15	13.01.2015 R., NOTARIUSZ EDYTA MIĘDZYPBRODZKA, 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 MIĘDZYPBRODZKA, 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 MIĘDZYPBRODZKA, 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 MIĘDZYPBRODZKA, KANCELARIA NOTARIALNA W 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.
20	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
21	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.
22	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

	<p>BOŁDOK - NOTARIUSZ, AGNIESZKA MROCZKOWSKA - GOŁOWICZ - NOTARIUSZ, UL. WILCZA 28, LOK. 1, 00-544 WARSZAWA</p> <p>(B) 04-10-2016, REPERTORIUM A NR 2217/2016, NOTARIUSZ: EDYTA MIĘDZYBRODZKA, KANCELARIA NOTARIALNA EDYTA MIĘDZYBRODZKA NOTARIUSZ W WARSZAWIE, UL LESZNO 8, LOK. 12, 01-192 WARSZAWA</p> <p>ZMIENIONO STATUT POPRZEZ NADANIE NOWEGO BRZMIENIA § 9 UST. 1</p>
23	12.09.2017 R., REP. A NR 2459/2017, NOTARIUSZ EDYTA MIĘDZYBRODZKA, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE, ZMIANA § 9 UST. 1
24	06.02.2018 R., REP. A NR 386/2018, NOTARIUSZ EDYTA MIĘDZYBORSKA, 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.
25	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
26	11.04.2018 R., REP. A NR 1557/2018, NOTARIUSZ EDYTA MIĘDZYBORSKA, 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.
27	03.07.2018 R., REP. A NR 2362/2018, NOTARIUSZ EDYTA MIĘDZYBRODZKA, 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.
28	01.10.2018 R., REP. A NR 3190/2018, NOTARIUSZ EDYTA MIĘDZYBROCKA, 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.
29	26.11.2018 R. REP. A NR 4979/2018, NOTARIUSZ AGNIESZKA MROCZKOWSKA-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 MROCZKOWSKA - 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 MROCZKOWSKA-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 MROCZKOWSKA-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 MROCZKOWSKA-GOŁOWICZ, KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE, DODANIE PKT 20 W § 7 UST. 2
34	28.05,2021, A 1730/2021. NOTARIUSZ AGNIESZKA MROCZKOWSKA - 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 MROCZKOWSKA - 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 MROCZKOWSKA - 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 MROCZKOWSKA - 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 MROCZKOWSKA - GOŁOWICZ. KANCELARIA NOTARIALNA W WARSZAWIE. ZMIANA § 7 UST. 2 PKT 5
39	16.06.2025 R., REP. A NR 1086/2025, NOTARIUSZ AGNIESZKA MROCZKOWSKA - 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 jedyne 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	-----

Podrubryka 1

Informacja o wniesieniu aportu

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 UPRIZYWILEJOWANE
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 UPRIZYWILEJOWANE
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 UPRIZYWILEJOWANE
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 UPRIZYWILEJOWANE
5	1.Nazwa serii akcji	D
	2.Liczba akcji w danej serii	863827
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba akcji uprzywilejowanych lub informacja, że akcje nie są uprzywilejowane	AKCJE NIE SĄ UPRIZYWILEJOWANE
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 UPRIZYWILEJOWANE
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 UPRIZYWILEJOWANE
8	1.Nazwa serii akcji	J
	2.Liczba akcji w danej serii	51
	3.Rodzaj uprzywilejowania i liczba	AKCJE NIE SĄ UPRIZYWILEJOWANE

	akcji uprzywilejowanych lub informacja, że 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.

Podrubryka 1

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	WICEPREZES ZARZĄDU

	reprezentującym	
	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 urodzenia	72052012838, -----
	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 WYKONYWANIEM 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
	18	06.05.2026	OD 01.01.2025 DO 31.12.2025
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
	18	*****	OD 01.01.2025 DO 31.12.2025
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
	18	*****	OD 01.01.2025 DO 31.12.2025
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
	14	06.05.2026	OD 01.01.2025 DO 31.12.2025
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
	14	*****	OD 01.01.2025 DO 31.12.2025
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
	14	*****	OD 01.01.2025 DO 31.12.2025
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
	14	*****	OD 01.01.2025 DO 31.12.2025

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	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. POŁĄCZENIE NASTĄPI NA PODSTAWIE ART. 492 § 1 PKT 1 KODEKSU SPÓŁEK HANDLOWYCH, TJ. POPRZECZ PRZENIESIENIE CAŁEGO MAJĄTKU SPÓŁKI PRZEJMOWANEJ - MERITUM BANK ICB SPÓŁKA AKCYJNA NA SPÓŁKĘ PRZEJMUJĄCĄ - ALIOR BANK SPÓŁKA AKCYJNA. 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/
	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

	<p>SPÓŁKA AKCYJNA.</p> <p>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.</p> <p>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.</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

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	<p>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.</p> <p>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)</p> <p>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)</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

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 24.06.2026

adres strony internetowej, na której są dostępne informacje z rejestru: 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,
- 7¹) 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.
- 2¹. Bank może wykonywać czynności zleczone, 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 użytkownika wieczystego lub udziału w użytkowaniu 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 określeniu 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 zatwierdzonego 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 wnioskuje 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 181/2026



Uchwała Nr 181/2026
Zarządu Alior Bank Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie
z dnia 26 maja 2026 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,

uchwała 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 należące do kategorii szóstej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 6) ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe („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 uchylenia 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. Maksymalna łączna wartość nominalna Obligacji wyniesie 500.000.000 PLN (słownie: pięćset milionów złotych), przy czym Zarząd Banku może, po przeanalizowaniu zgłoszonego popytu na Obligacje, zdecydować o zmianie 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 czerwcu 2026 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: 5, w tym:

Za Uchwałą: 5 (Piotr Żabski, Marcin Ciszewski, Jacek Iljin, Wojciech Przybył, Zdzisław Wojtera)

CZĘŚĆ 6

Uchwała Zarządu Emitenta nr 200/2026



Uchwała Nr 200/2026
Zarządu Alior Bank Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie
z dnia 17 czerwca 2026 roku
(podjęta przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość)

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

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 181/2026 z dnia 26 maja 2026 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 T, o jednostkowej wartości nominalnej w wysokości 500.000 PLN (słownie: pięćset tysięcy złotych) i maksymalnej łącznej wartości nominalnej obligacji w wysokości 800.000.000 PLN (słownie: osiemset 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 należące do kategorii szóstej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 6) Ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe.
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 1,60% 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: 6, w tym:

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

ZAŁĄCZNIK 4

Warunki Emisji Obligacji Serii T



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 uwzględnić 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 T (**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:

Administrator Stopy Bazowej oznacza osobę fizyczną lub prawną, która, na dzień sporządzenia niniejszych Warunków Emisji, sprawuje kontrolę nad opracowywaniem Stopy Bazowej (lub inną osobę, które ją zastąpi), i jest ujęta w rejestrze administratorów i wskaźników referencyjnych utworzonym i prowadzonym na podstawie art. 36 Rozporządzenia BMR. Administratorem Stopy Bazowej na dzień sporządzenia niniejszych Warunków Emisji jest GPW Benchmark S.A.

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.

Dzień Wejścia w Życie Zdarzenia Regulacyjnego oznacza:

- (a) w przypadku Braku Zezwolenia Administratora Stopy Bazowej – dzień, w którym Administratorowi Stopy Bazowej cofnięto lub zawieszono zezwolenie lub uznanie lub rejestrację;
- (b) w przypadku Zakazu Stosowania – (i) dzień przypadający 6 miesięcy od ogłoszenia nakazu powstrzymania się od stosowania Stopy Bazowej, albo (ii) jeżeli zostało wydane zezwolenie na dalsze stosowanie Stopy Bazowej na podstawie art. 29 ust. 1 Rozporządzenia BMR – dzień, który zgodnie z tym zezwoleniem jest ostatnim dniem stosowania tej Stopy Bazowej;
- (c) w przypadku Utraty Reprezentatywności – późniejszy z następujących dni: dzień wydania oświadczenia lub ogłoszenia informacji, lub dzień wskazany w takim oświadczeniu lub informacji (po upływie ewentualnych okresów przejściowych);
- (d) w przypadku Ogłoszenia Końca Publikacji – pierwszy dzień, w którym Stopa Bazowa nie jest publikowana; oraz

(e) w przypadku Zmiany Charakteru Wskaźnika – dzień, w którym zmiana wejdzie w życie.

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

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

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

Istotna Zmiana oznacza zmianę, do której odnosi się art. 28 Rozporządzenia BMR i którą Administrator Stopy Bazowej publicznie określi jako istotną.

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 korektę spreadu – wartość lub algorytm, niezbędne do zmniejszenia lub wyeliminowania ekonomicznych skutków zastąpienia Stopy Bazowej Wskaźnikiem Alternatywnym. Wartość Korekty może być wartością dodatnią, ujemną, zerową, jak również może być określona wzorem lub metodą obliczenia.

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.

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 podmiot wskazany w paragrafach 5.2(e)(A), 5.2(e)(C), 5.2(e)(D) poniżej.

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 uchylecia 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.

Stopa Referencyjna Banku Centralnego oznacza stopę referencyjną Narodowego Banku Polskiego.

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 albo stopę procentową ustaloną zgodnie z par. 5.2(e) - 5.2(g), który zastępuje Stopę Bazową.

Zdarzenie Regulacyjne oznacza wystąpienie co najmniej jednego z następujących zdarzeń:

- (a) organ właściwy dla Administratora Stopy Bazowej cofnie lub zawiesi zezwolenie lub uznanie lub rejestrację o ile w chwili wycofania lub zawieszenia lub cofnięcia lub zaprzestania zatwierdzania nie ma następcy Administratora Stopy Bazowej, który kontynuowałby opracowywanie Stopy Bazowej, a Administrator Stopy Bazowej rozpocznie uporządkowaną likwidację tej Stopy Bazowej (**Brak Zezwolenia Administratora**);
- (b) organ właściwy dla Administratora Stopy Bazowej lub ESMA publicznie ogłosi, że użytkownicy mają powstrzymać się od stosowania Stopy Bazowej, chyba, że Emitent opublikuje na swojej stronie internetowej oświadczenie z uzasadnieniem, dlaczego nie jest w stanie zastąpić Stopy Bazowej (**Zakaz Stosowania**);
- (c) organ właściwy dla Administratora Stopy Bazowej wydał publiczne oświadczenie lub opublikował informację, w których wskazał, że Stopa Bazowa nie odzwierciedla rynku lub realiów gospodarczych, które Stopa Bazowa miała mierzyć lub w określonej dacie w przyszłości przestanie odzwierciedlać rynek lub realia gospodarcze, które Stopa Bazowa ma mierzyć (**Utrata Reprezentatywności**);
- (d) wydanie publicznego oświadczenia przez Administratora Stopy Bazowej lub właściwy organ go nadzorujący, Narodowy Bank Polski, podmiot, który wykonuje względem Administratora Stopy Bazowej uprawnienia syndyka lub organu do spraw restrukturyzacji i uporządkowanej

likwidacji, sąd lub inny podmiot, któremu przysługują podobne uprawnienia związane z upadłością lub restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją Administratora, że Administrator Stopy Bazowej zaprzestał lub zaprzestanie opracowywania lub publikowania Stopy Bazowej, trwale lub na czas nieokreślony, pod warunkiem, że w momencie takiego ogłoszenia nie ma następcy Administratora Stopy Bazowej, który kontynuowałby opracowywanie lub publikowanie Stopy Bazowej (**Ogłoszenie Końca Publikacji**); lub

- (e) wydanie przez Administratora Stopy Bazowej publicznego oświadczenia, że użytkownicy Stopy Bazowej nie mogą jej stosować jako wskaźnika referencyjnego w umowach i instrumentach finansowych (**Zmiana Charakteru Wskaźnika**).

Zmiany Dostosowawcze oznaczają odpowiednie istotne zmiany dostosowawcze związane z zastosowaniem lub korzystaniem ze Wskaźnika Alternatywnego i w uzasadniony sposób niezbędne do celów zastosowania lub korzystania ze Wskaźnika Alternatywnego w niniejszych Warunkach Emisji.

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 należące do kategorii szóstej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 6) 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) W przypadku, gdy wartość Stopy Bazowej nie może zostać ustalona do godz. 15:00 w Dniu Ustalenia Stopy Procentowej, Stopa Procentowa zostanie ustalona na podstawie Stopy Bazowej opublikowanej w dniu ostatniej publikacji Stopy Bazowej, chyba że brak publikacji wynika z tego, że nastąpił Dzień Wejścia w Życie Zdarzenia Regulacyjnego.
- (d) W przypadku, gdy Stopa Bazowa nie może być ustalona w Dniu Ustalenia Stopy Procentowej zgodnie z powyższymi postanowieniami w wyniku tego, że nastąpił Dzień Wejścia w Życie Zdarzenia Regulacyjnego dotyczącego Stopy Bazowej, Stopa Bazowa będzie obliczana przez Emitenta jako Wskaźnik Alternatywny w sposób opisany poniżej, do którego będzie dodana Korekta (jeśli będzie miała zastosowanie).
- (e) Wskaźnik Alternatywny zostanie ustalony przez Emitenta zgodnie z jedną z następujących metod w kolejności od (A) do **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.** włącznie. Jeżeli dana metoda nie może z jakichkolwiek przyczyn być zastosowana, stosuje się następną metodę.
- (A) Wskaźnikiem Alternatywnym będzie wskaźnik albo stopa procentowa, które rekomendowała do stosowania dla danego rodzaju umów czy instrumentów finansowych (metoda wiodąca) zamiast zastępowanego wskaźnika Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych lub inne podobne ciało, grupa lub organizacja powołana na podstawie przepisów prawa lub w inny sposób przez organ państwowy lub inny organ władzy publicznej w celu wskazania zamiennika dla zastępowanego wskaźnika, na zasadach analogicznych do zasad Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych;
- (B) Wskaźnikiem Alternatywnym będzie wskaźnik albo stopa procentowa, które zostały wskazane do stosowania zamiast zastępowanego wskaźnika referencyjnego w przepisach powszechnie obowiązującego prawa, łącznie z przepisem krajowym

wydanym na podstawie Rozporządzenia BMR, stosujących się w sytuacji, w której umowy nie zawierają żadnej klauzuli awaryjnej lub zawierają klauzulę awaryjną nie przewidującą trwałego zamiennika wskaźnika referencyjnego;

- (C) Wskaźnikiem Alternatywnym będzie wskaźnik albo stopa procentowa, które są rekomendowane przez Administratora Stopy Bazowej, z wyjątkiem przypadku Braku Zezwolenia Administratora, Zakazu Stosowania i Cofnięcia Rejestracji;
 - (D) Wskaźnikiem Alternatywnym będzie wskaźnik referencyjny albo stopa procentowa, które rekomendowała do stosowania zamiast zastępowanego wskaźnika referencyjnego Komisja Nadzoru Finansowego, albo wskazała go do stosowania w swoim stanowisku, przewidzianym właściwymi przepisami lub równoważny organ władzy państwowej posiadający podobne kompetencje do nadzoru rynku finansowego; albo
 - (E) Wskaźnikiem Alternatywnym będzie Stopa Referencyjna Banku Centralnego.
- (f) Jeśli następstwem Zdarzenia Regulacyjnego będzie trwała niedostępność Stopy Bazowej, wówczas Wskaźnik Alternatywny trwale zastąpi Stopę Bazową w celu wyznaczenia Stopy Procentowej w Dniu Wejścia w Życie Zdarzenia Regulacyjnego.
- (g) Korekta zostanie ustalona przez Emitenta lub inny podmiot, działający na zlecenie Emitenta, według następujących zasad:
- (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. (e)(A), (e)(C), (e)(D) powyżej:
 - (A) Podmiot Wyznaczający wskazał Korektę – stosuje się taką Korektę;
 - (B) Podmiot Wyznaczający nie wskazał Korekty albo wskazał, aby nie stosować Korekty – nie stosuje się Korekty;
 - (iii) W przypadku, o którym mowa w paragrafie (e)(B), Korekta będzie miała zastosowanie, jeżeli zastosowanie Korekty i jej wysokość zostaną określone w przepisach obowiązującego prawa, określonych w tym paragrafie; jeżeli takie przepisy nie będą przewidywać Korekty, Korekta nie będzie stosowana do niniejszych Warunków Emisji.
 - (iv) jeżeli w danej metodzie ustalenia Wskaźnika Alternatywnego, o której mowa w par. (e)(A), (e)(C), (e)(D), Podmiot Wyznaczający nie odniósł się do Korekty lub gdy Wskaźnik Alternatywny został wyznaczony zgodnie z metodą, o której mowa w par. (e)(E) powyżej:
 - (A) Korekta jest równa historycznej medianie różnic pomiędzy Stopą Bazową oraz Wskaźnikiem Alternatywnym;
 - (B) mediana różnic jest ustalana:
 - I. za okres 60 miesięcy lub, jeżeli ten okres jest krótszy, za cały okres istnienia Wskaźnika Alternatywnego, przed:
 - I. Dniem Wejścia w Życie Zdarzenia Regulacyjnego w związku z Brakiem Zezwolenia Administratora Stopy Bazowej;
 - II. dniem ogłoszenia Zakazu Stosowania;

- III. dniem oświadczenia lub ogłoszenia o Braku Reprezentatywności;
 - IV. dniem Ogłoszenia Końca Publikacji; albo
 - V. dniem wydania oświadczenia w przypadku Zmiany Charakteru Wskaźnika,
 - II. biorąc pod uwagę każdy dzień z badanego okresu, w którym był publikowany zarówno wskaźnik zastępowany jak i Wskaźnik Alternatywny; oraz
 - III. jeżeli wystąpi więcej niż jedno Zdarzenie Regulacyjne, powyżej określony okres kończy się w dacie dotyczącej Zdarzenia Regulacyjnego, które nastąpiło pierwsze.
- (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) Zmiany Dostosowawcze wynikające z zastosowania Wskaźnika Alternatywnego, ustalonego zgodnie z paragrafami (e)(A), (e)(B), (e)(C), (e)(D) powyżej będą stosowane przez Emitenta w zakresie, w jakim wynikają z właściwych rekomendacji Narodowej Grupy Roboczej (lub innego podobnego ciała, grupy lub organizacji), z przepisów prawa lub stanowiska właściwego organu nadzoru.
- (j) Jeśli metoda opracowywania Wskaźnika Alternatywnego wskazuje na potrzebę dokonania w Warunkach Emisji Zmian Dostosowawczych, dotyczących sposobu ustalania oprocentowania w związku ze stosowaniem Wskaźnika Alternatywnego, Emitent, przed Dniem Wejścia w Życie Zdarzenia Regulacyjnego (albo, jeżeli to nie jest możliwe ze względu na charakter Zdarzenia Regulacyjnego, w terminie nie późniejszym niż pierwszy Dzień Ustalenia Stopy Procentowej po Dniu Wejścia w Życie Zdarzenia Regulacyjnego) wprowadzi niezbędne zmiany do Warunków Emisji i opublikuje, w sposób wskazany w par. 9.1 (Zawiadomienia do Obligatariuszy), zmienioną treść Warunków Emisji, ze wskazaniem wprowadzonych zmian. Zmiana Warunków Emisji opisana w niniejszym punkcie nie wymaga zgody Obligatariuszy.
- (k) W przypadku wyznaczenia Wskaźnika Alternatywnego na podstawie paragrafu (e)(E) powyżej, Stopę Referencyjną Banku Centralnego wraz z Korektą będzie się stosować bezpośrednio w niniejszych Warunkach Emisji, bez żadnych Zmian Dostosowawczych.
- (l) Nie będą stanowić podstawy do zastąpienia Stopy Bazowej, zmiany niniejszych Warunków Emisji, stosowania Korekty lub ewentualnych roszczeń odszkodowawczych:
- (i) zmiany metody obliczania Stopy Bazowej ogłoszone przez Administratora Stopy Bazowej, w tym Istotne Zmiany; oraz
 - (ii) zmiany metody, kodeksu postępowania, lub innych zasad dotyczących Stopy Bazowej będącej kluczowym wskaźnikiem referencyjnym, wynikające z artykułu 23 ust. 6 lit. d) Rozporządzenia BMR.
 - (iii) W przypadku, gdy Wskaźnik Alternatywny trwale zastąpi Stopę Bazową, postanowienia dotyczące zastąpienia Stopy Bazowej stosuje się odpowiednio do każdej kolejnej Stopy Bazowej zastosowanej w niniejszych Warunkach Emisji
- (m) Emitent opublikuje na swojej stronie internetowej Wskaźnik Alternatywny oraz metodę obliczania Korekty albo opinię Emitenta, 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_i oznacza kwotę odsetek za dany (i-ty) Okres Odsetkowy,

N oznacza Wartość Nominalną jednej Obligacji,

SP_i oznacza Stopę Procentową obowiązującą w danym (i-tym) Okresie Odsetkowym,

LD_i 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_i oznacza kwotę odsetek za dany (i-ty) Okres Odsetkowy,

N oznacza Wartość Nominalną jednej Obligacji,

SP_i oznacza Stopę Procentową obowiązującą w danym (i-tym) Okresie Odsetkowym,

LD_i 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

2. Miejsce i data sporządzenia Warunków Emisji: Warszawa, 17 czerwca 2026 r.
3. 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 181/2026 z dnia 26 maja 2026 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 200/2026 z dnia 17 czerwca 2026 r. w sprawie emisji obligacji Alior Bank S.A. serii T
4. Seria: T
5. Maksymalna liczba Obligacji proponowanych do nabycia: do 1.600 (słownie: jeden tysiąc sześćset sztuk)
6. Wartość Nominalna jednej Obligacji: 500.000 PLN (słownie: pięćset tysięcy złotych)
7. Cena emisyjna jednej Obligacji: 500.000 PLN (słownie: pięćset tysięcy złotych)

- | | | |
|-----|---|---|
| 8. | Maksymalna łączna wartość nominalna Obligacji proponowanych do nabycia: | do 800.000.000 PLN (słownie: osiemset milionów złotych) |
| 9. | Próg emisji: | Emitent nie określił progu emisji dla Obligacji |
| 10. | Dzień Emisji: | 30 czerwca 2026 r. |
| 11. | Dzień Wcześniejszego Wykupu: | Każdy Dzień Roboczy przypadający w okresie od 14 czerwca 2029 r. (włącznie z tym dniem) do Dnia Wykupu (z wyłączeniem tego dnia). |
| 12. | Dzień Wykupu (z zastrzeżeniem Konwencji Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego): | 14 czerwca 2030 r. |
| 13. | Notowanie Obligacji: | Obligacje zostaną wprowadzone do obrotu na ASO w Dniu Emisji. Pierwsze notowanie Obligacji na ASO nastąpi 7 lipca 2026 r. lub około tej daty. |

Postanowienia dotyczące oprocentowania

- | | | |
|-----|--|--|
| 14. | 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): | 14 grudnia 2026 r.; 14 czerwca 2027 r.
14 grudnia 2027 r.; 14 czerwca 2028 r.
14 grudnia 2028 r.; 14 czerwca 2029 r.
14 grudnia 2029 r.; 14 czerwca 2030 r. |
| (c) | Właściwy Tenor: | 6M |
| (d) | Marża: | 1,60 % p.a. |
| 15. | Postanowienia dotyczące Obligacji o stałym oprocentowaniu: | Nie dotyczy |

Podmioty zaangażowane w emisję Obligacji

- | | | |
|-----|-----------------------|----------------------------------|
| 16. | Agent Dokumentacyjny: | Biuro Maklerskie Alior Bank 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.

Bank oznacza Alior Bank S.A.

Bank Pekao oznacza Bank Polska Kasa Opieki S.A.

BFG oznacza Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

CHF oznacza franka szwajcarskiego.

Dyrektywa w Sprawie Wymogów Kapitałowych oznacza dyrektywę 2013/36/UE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (z późn. zm.).

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. *environmental, social, governance*).

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

EUR oznacza jednostkę monetarną Unii Europejskiej.

FinCrea oznacza FinCrea Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

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.

Grupa Robocza oznacza Narodową Grupę Roboczą ds. reformy wskaźników referencyjnych.

ICT oznacza technologie informacyjno-komunikacyjne obejmujące m.in. systemy IT, telekomunikację, sieci komputerowe oraz rozwiązania do przetwarzania i przesyłania danych.

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.

NBP oznacza Narodowy Bank Polski.

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 T 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.

PKB oznacza produkt krajowy brutto.

PLN oznacza złoty polski.

POLSTR oznacza wskaźnik Polish Short Term Rate.

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

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

PZU oznacza Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.

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.

Reorganizacja oznacza reorganizację grupy kapitałowej PZU opisaną w porozumieniu zawartym pomiędzy PZU a Bankiem Pekao 2 czerwca 2025 r.

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 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 Konsumentckim 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.

USA oznacza Stany Zjednoczone Ameryki.

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

Walutowe Kredyty Hipoteczne oznacza kredyty hipoteczne wyrażone w walutach obcych lub indeksowane do walut obcych.

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.

WIRON oznacza wskaźnik Warsaw Interest Rate Overnight.

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.