

SUPLEMENT NR 5 DO PROSPEKTU PODSTAWOWEGO Z DNIA 4 MAJA 2020 R.



Alior Bank S.A.

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

PROGRAM OFERTOWY OBLIGACJI DO KWOTY 1.500.000.000 PLN

Niniejszy suplement nr 5 (**Suplement**) stanowi suplement do prospektu podstawowego z dnia 4 maja 2020 r. dotyczącego programu ofertowego obligacji do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wynoszącej 1.500.000.000 PLN ustanowionego przez Alior Bank S.A. (**Emitent**) w ramach wieloletniego programu emisji obligacji Emitenta do łącznej maksymalnej wartości nominalnej wynoszącej 5.000.000.000 PLN (**Prospekt**) i musi być czytany łącznie z Prospektem.

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

Niniejszy Suplement został sporządzony w związku z publikacją przez Emitenta w dniu 26 lutego 2021 r. skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok finansowy zakończony 31 grudnia 2020 r. wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania oraz aktualizacją urealnionej luki płynności Emitenta według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r.

Emitent złożył wniosek o zatwierdzenie niniejszego Suplementu przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 3 marca 2021 r. Suplement został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 12 marca 2021 r.

ZMIANY DO PROSPEKTU

Zmiana nr 1 – Rozdział „Czynniki ryzyka” – strona 12:

W pkt. 1.5 „Emitent jest narażony na ryzyko płynności przez niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i pasywów” rozdziału „Czynniki ryzyka” Prospektu pod tabelą w drugim akapicie dodaje się następujący fragment:

„Poniższa tabela prezentuje zestawienie terminów zapadalności/wymagalności przepływów kontraktowych aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych Emitenta według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. (w mln PLN):

	do 1 dnia	do 1 miesiąca	do 3 miesiący	do 6 miesiący	do 1 roku	do 2 lat	do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
AKTYWA	2.794	2.301	1.993	3.771	7.118	13.629	20.093	39.783	91.482
Gotówka i Nostro	2.341	0	0	0	0	0	0	0	2.341
Należności od banków	55	100	0	0	0	0	0	421	576
Należności od klientów	398	952	1.955	3.096	5.478	8.039	15.067	33.992	68.977
Papiery Wartościowe	0	1.249	38	675	1.640	5.590	5.026	1.864	16.082
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	3.506	3.506
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	-58.758	-2.860	-3.235	-1.976	-2.072	-1.015	-1.571	-6.943	-78.430
Zobowiązania wobec banków	-304	-304	0	0	0	0	-55	0	-663
Zobowiązania wobec klientów	-56.678	-2.515	-2.970	-1.618	-1.235	-504	-271	-2	-65.793
Emisje własne	0	-41	-248	-332	-786	-409	-1.174	0	-2.990
Kapitały własne	0	0	0	0	0	0	0	-6.655	-6.655
Pozostałe zobowiązania	-1.776	0	-17	-26	-51	-102	-71	-286	-2.329
Luka bilansowa	-55.964	-559	-1.242	1.795	5.046	12.614	18.522	32.840	13.052
Skumulowana luka bilansowa	-55.964	-56.523	-57.765	-55.970	-50.924	-38.310	-19.788	13.052	
Instrumenty pochodne – wpływy	0	7.368	1.913	436	414	493	277	0	10.901
Instrumenty pochodne – wypływy	0	-7.358	-1.897	-434	-412	-469	-291	0	-10.861
Instrumenty pochodne – netto	0	10	16	2	2	24	-14	0	40
Linie gwarancyjne i finansowe	-9.620	0	0	0	0	0	0	0	-9.620
Luka pozabilansowa	-9.620	10	16	2	2	24	-14	0	-9.580
Luka ogółem	-65.584	-549	-1.226	1.797	5.048	12.638	18.508	32.840	3.472
Luka skumulowana ogółem	-65.584	-66.133	-67.359	-65.562	-60.514	-47.876	-29.368	3.472	

Źródło: Sprawozdanie finansowe Emitenta za rok finansowy zakończony 31 grudnia 2020 r.”

Zmiana nr 2 – Rozdział „Czynniki ryzyka” – strony 12–13:

W pkt. 1.5 „Emitent jest narażony na ryzyko płynności przez niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i pasywów” rozdziału „Czynniki ryzyka” Prospektu pod tabelą w czwartym akapicie dodaje się następujący fragment:

„Poniższa tabela prezentuje urealnioną lukę płynności Emitenta według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. (w mln PLN):

	do 1 miesiąca	do 3 miesiący	do 6 miesiący	do 1 roku	do 2 lat	do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Luka bilansowa	11.463	-1.651	467	1.603	3.661	5.511	-21.014	40
Skumulowana luka bilansowa	11.463	9.812	10.279	11.882	15.543	21.054	40	

Źródło: Emitent.”

Zmiana nr 3 – Rozdział „Dokumenty włączone przez odniesienie” – strona 24:

W pierwszym akapicie rozdziału „Dokumenty włączone przez odniesienie” Prospektu do listy dokumentów włączonych przez odesłanie po ostatnim punkcie dodaje się kolejny punkt o następującym brzmieniu:

- „zbadane przez biegłego rewidenta skonsolidowane sprawozdanie finansowe Emitenta za rok finansowy zakończony 31 grudnia 2020 r., wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania.”

Zmiana nr 4 – Rozdział „Dokumenty włączone przez odniesienie” – strona 24:

W rozdziale „Dokumenty włączone przez odniesienie” Prospektu pod ostatnim akapitem dodaje się dwa kolejne akapity o następującym brzmieniu:

„Opublikowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe Emitenta za rok finansowy zakończony 31 grudnia 2020 r. jest dostępne na stronie internetowej Emitenta pod adresem:

<https://www.aliorbank.pl/dam/jcr:d31c8e3d-b6db-4ea6-898f-92e4d92ad1e3/Raport%20Alior%20Bank%20Grupa%202020.zip>

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Emitenta za rok finansowy zakończony 31 grudnia 2020 r. jest dostępne na stronie internetowej Emitenta pod adresem:

<https://www.aliorbank.pl/dam/jcr:d31c8e3d-b6db-4ea6-898f-92e4d92ad1e3/Raport%20Alior%20Bank%20Grupa%202020.zip>”

Zmiana nr 5 – Rozdział „Opis Emitenta” – strona 39:

Przed ostatnim akapitem w części pod nagłówkiem „Opis przewidywanego finansowania działalności Emitenta i istotnych zmian w strukturze zadłużenia kredytowego i finansowania Emitenta od ostatniego roku obrotowego” rozdziału „Opis Emitenta” Prospektu dodaje się następujący fragment:

„W poniższej tabeli wskazano główne źródła finansowania działalności Grupy według stanu na 31 grudnia 2020 r. oraz 31 grudnia 2019 r.

	<u>31 grudnia 2020 r.</u>	<u>31 grudnia 2019 r.</u>
	(mld PLN)	
Depozyty bieżące	53,6	41,9
Depozyty terminowe	11,7	20,2
Emisja własna bankowych papierów wartościowych	1,1	2,3
Emisja własna obligacji (zwykłych i podporządkowanych)	2,1	2,4
Pozostałe zobowiązania	1,8	1,5

Razem**70,3****68,3**

Źródło: Opracowanie własne Emitenta na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok finansowy zakończony 31 grudnia 2019 r. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok finansowy zakończony 31 grudnia 2020 r.

Emitent oświadcza, że w okresie od dnia 31 grudnia 2020 r. nie wystąpiły żadne istotne zmiany w strukturze zadłużenia kredytowego i finansowania Emitenta.”

Zmiana nr 6 – Rozdział „Opis Emitenta” – strony 41–44:

W części pod nagłówkiem „Zarys ogólny działalności” rozdziału „Opis Emitenta” Prospektu pod tabelami przedstawiającymi podstawowe dane finansowe Grupy w podziale na segmenty operacyjne dodaje się następujący fragment:

„Poniższa tabela przedstawia podstawowe dane finansowe Grupy w podziale na segmenty operacyjne według stanu za okres dwunastu miesięcy zakończony w dniu 31 grudnia 2020 r., przy czym dwie ostatnie pozycje (aktywa i zobowiązania) podane są według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r.

	Klienci indywidualni	Klienci biznesowi	Działalność skarbowa	Segmenty biznesowe razem	Pozycje niealokowane	Grupa razem
	(tys. PLN)					
Wynik odsetkowy zewnętrzny	1.672.832	990.616	185.278	2.848.726	0	2.848.726
przychody zewnętrzne	1.924.348	1.036.742	197.955	3.159.045	0	3.159.045
przychody o podobnym charakterze	0	0	173.828	173.828	0	173.828
koszty zewnętrzne	-251.516	-46.126	-186.505	-484.147	0	-484.147
Wynik odsetkowy wewnętrzny	37.523	-135.911	98.388	0	0	0
przychody wewnętrzne	659.380	208.334	966.102	1.833.816	0	1.833.816
koszty wewnętrzne	-621.857	-344.245	-867.714	-1.833.816	0	-1.833.816
Wynik z tytułu odsetek	1.710.355	854.705	283.666	2.848.726	0	2.848.726
Przychody z tytułu opłat i prowizji	444.244	811.486	-39.981	1.215.749	0	1.215.749
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-207.278	-366.572	-6.053	-579.903	0	-579.903
Wynik z tytułu opłat i prowizji	236.966	444.914	-46.034	635.846	0	635.846
Przychody z tytułu dywidend	0	0	700	700	0	700

Wynik na instrumentach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z pozycji wymiany	2.943	27.370	48.757	79.070	0	79.070
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	0	0	84.553	84.553	0	84.553
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	0	0	60.607	60.607	0	60.607
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0	0	23.946	23.946	0	23.946
Pozostałe przychody operacyjne	102.790	34.249	0	137.039	0	137.039
Pozostałe koszty operacyjne	-197.485	-42.961	0	-240.446	0	-240.446
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-94.695	-8.712	0	-103.407	0	-103.407
Wynik razem przed uwzględnieniem odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	1.855.569	1.318.277	371.642	3.545.488	0	3.545.488
Wynik z odpisów na straty oczekiwane	-715.996	-1.017.475	0	-1.733.471	0	-1.733.471
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	-104.368	0	0	-104.368	-28.454	-132.822
Wynik po uwzględnieniu odpisów na straty oczekiwane i wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych:	1.035.205	300.802	371.642	1.707.649	-28.454	1.679.195
Koszty działania Grupy	-1.257.706	-627.939	0	-1.885.645	0	-1.885.645
Zysk/strata brutto	-222.501	-327.137	371.642	-177.996	-28.454	-206.450

Podatek dochodowy				0	-104.783	-104.783
Zysk/strata netto	-222.501	-327.137	371.642	-177.996	-133.237	-311.233
Amortyzacja	0	0	0	0	0	-287.658
Aktywa	48.425.983	28.997.767	0	77.423.750	1.218.282	78.642.032
Zobowiązania	48.999.933	23.075.812	0	72.075.745	6.685	72.082.430

Źródło: Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok finansowy zakończony 31 grudnia 2020 r.”

Zmiana nr 7 – Rozdział „Informacje ogólne” – strona 99:

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

„Sprawozdanie finansowe Emitenta za rok zakończony 31 grudnia 2020 r. zostało zbadane przez KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Inflanckiej 4A (wpisaną na listę firm audytorskich pod numerem 3546), która wyznaczyła jako kluczowego biegłego rewidenta Marcina Podsiadłego (wpisanego do rejestru biegłych rewidentów pod numerem ewidencyjnym 12774).”

W imieniu Alior Banku S.A.:

Podpis: _____
Imię i nazwisko: Seweryn Kowalczyk
Stanowisko: Wiceprezes Zarządu

Podpis: _____
Imię i nazwisko: Dariusz Szwed
Stanowisko: Wiceprezes Zarządu

SUPLEMENT NR 5 DO PROSPEKTU PODSTAWOWEGO Z DNIA 4 MAJA 2020 R.

0097289-0000027 EUO1: 2002698139.1