

# Oświadczenie Alior Banku S.A. o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2022 r.



## Zakres ładu korporacyjnego

Zgodnie z Regulaminem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Bank, jako spółka publiczna, zobowiązany jest do przestrzegania Dobrych Praktyk spółek notowanych na GPW 2021 („Dobre Praktyki”) stanowiących zbiór zasad postępowania odnoszących się w szczególności do organów spółek notowanych na GPW i ich akcjonariuszy. Dobre Praktyki zostały przyjęte do stosowania uchwałą nr 35/2022 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank Spółka Akcyjna z 31 maja 2022 r. Dokument dostępny jest na stronie internetowej GPW <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki>.

Na mocy uchwały Rady Nadzorczej Banku z 29 grudnia 2014 r. do stosowania przyjęte zostały również Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych opublikowane na stronie internetowej KNF: [https://www.knf.gov.pl/dla\\_ryнку/Zasady\\_ładu\\_korporacyjnego](https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/Zasady_ładu_korporacyjnego) („Zasady Ładu Korporacyjnego”), co potwierdzone zostało w uchwale nr 25/2015 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 25 maja 2015 r. (z zastrzeżeniem, iż w razie konfliktu pomiędzy Zasadami Ładu Korporacyjnego, a Dobrymi Praktykami, te ostatnie korzystają z pierwszeństwa stosowania).

## Oświadczenie Zarządu o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego

Zarząd Banku, w zakresie kompetencji przyznanych mu przez Statut i powszechnie obowiązujące przepisy prawa planuje wprowadzić w Banku wszystkie zasady przewidziane w Dobrych Praktykach oraz Zasadach Ładu Korporacyjnego.

W 2022 r. dokonano analizy stosowania przez Bank zasad zawartych w Dobrych Praktykach i 27 kwietnia 2022 r. opublikowana została informacja na temat stanu ich stosowania. Zgodnie z opublikowanym oświadczeniem Alior Bank stosował zasady zawarte w Dobrych Praktykach z poniższymi zastrzeżeniami, zaktualizowanymi o informację na temat odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2022 r.:

- Zasada 2.1 nie jest stosowana. Polityka Doboru i Oceny Członków Zarządu została przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku. Polityka Doboru i Oceny Członków Rady Nadzorczej stanowiła przedmiot obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. Oba dokumenty uwzględniają cele i kryteria różnorodności członków organów Banku zgodne z zasadami 2.1 i 2.2 oraz ustanawiają wskaźnik zróżnicowania pod względem płci na poziomie nie niższym niż 30% udziału mniejszości. Zgodnie z obecnym stanem osobowym organów Banku określony poziom różnorodności w zakresie płci nie został osiągnięty.
- Zasada 2.2 nie jest stosowana. Dobór i ocena członków Zarządu dokonywane są poprzez Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej we współpracy z Pionem HR. Oceny członków Rady Nadzorczej dokonuje akcjonariusz rekomendujący powołanie. Polityka Doboru i

Oceny Członków Zarządu została przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku. Polityka Doboru i Oceny Członków Rady Nadzorczej stanowiła przedmiot obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. Oba dokumenty uwzględniają cele i kryteria różnorodności członków organów Banku zgodne z zasadami 2.1 i 2.2 oraz ustanawiają wskaźnik zróżnicowania pod względem płci na poziomie nie niższym niż 30% udziału mniejszości. Zgodnie z obecnym stanem osobowym organów Banku określony poziom różnorodności w zakresie płci nie został osiągnięty.

- Zasada 4.1 nie jest stosowana. Biorąc pod uwagę konieczność przeprowadzenia wielu czynności techniczno-organizacyjnych i związane z nimi koszty i ryzyka, oraz małe doświadczenie rynku w tym zakresie, Bank nie zdecydował się na chwilę obecną na zapewnienie akcjonariuszom możliwości komunikacji w czasie rzeczywistym, w ramach, której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad.
- Zasada 4.8 jest stosowana. Bank niezwłocznie publikuje projekty uchwał po ich otrzymaniu, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących na stronie internetowej Banku.
- Zasada 4.9 jest stosowana. Bank niezwłocznie publikuje kandydatury po ich otrzymaniu, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących na stronie internetowej Banku.
- Zasada 6.3 jest stosowana. Na dzień publikacji raportu w Banku nie ma programów motywacyjnych na zasadach wyżej opisanych.
- Zasada 6.4 jest stosowana. Zasada jest stosowana w zakresie zgodnym z Ustawą z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego, co wyrażone zostało w Uchwale Nr 12/2023 z dnia 10 lutego r. W wyniku dokonanej analizy stwierdzono, że w roku 2022 Bank stosował Zasady Ładu Korporacyjnego za wyjątkiem:

- § 8.4 - zasada nie jest stosowana. Zwotywanie i odbywanie Walnych Zgromadzeń Alior Banku S.A. zgodne jest z przepisami obowiązującymi spółki publiczne oraz Dobrymi Praktykami i Zasadami Ładu Korporacyjnego w zakresie zgodnym z oczekiwaniami akcjonariuszy Banku. Biorąc pod uwagę konieczność przeprowadzenia wielu czynności techniczno organizacyjnych i związane z nimi koszty i ryzyka oraz małe doświadczenie rynku w tym zakresie, Bank nie zdecydował się na chwilę obecną na zapewnienie akcjonariuszom możliwości komunikacji w czasie rzeczywistym, w ramach, której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad.
- § 49.4 – nie dotyczy. W Banku wyodrębniony jest Departament Audytu oraz Departament Zgodności Regulacji.
- § 52.2 – nie dotyczy. W Banku wyodrębniony jest Departament Audytu oraz Departament Zgodności Regulacji.
- § 53 - § 57 – nie dotyczy. Bank nie prowadzi działalności polegającej na zarządzaniu aktywami na ryzyko klienta.

## Ocena i weryfikacja przez Zarząd ładu wewnętrznego w Banku, jego wdrożenia i przestrzegania

Zarząd pozytywnie ocenia wdrożony w Banku ład wewnętrzny, a także jego przestrzeganie. Ocena Zarządu uwzględnia zarówno sytuację wewnętrzną jak i otoczenie Banku. Podstawą przeprowadzonej oceny

są informacje pozyskiwane w toku działań należących do kompetencji Zarządu wynikających z przepisów Kodeksu spółek handlowych, ustawy Prawo Bankowe, Statutu Banku, uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, Rady Nadzorczej, Regulaminu Zarządu oraz innych obowiązujących aktów prawnych i regulacji wewnętrznych, na podstawie których Zarząd zarządza Bankiem i reprezentuje go na zewnątrz we wszystkich sprawach, za wyjątkiem spraw zastrzeżonych dla innych organów statutowych Banku. Wsparciem prac Zarządu są również powoływane przez Zarząd stałe lub doraźne komitety, w celu realizacji określonych funkcji lub koordynacji pracy jednostek lub komórek organizacyjnych Banku, a także raporty otrzymywane w ramach funkcjonujących w Banku zasad informacji zarządczej. Ponadto w ramach wdrożenia w Banku Rekomendacji Z wprowadzono do Regulaminu funkcjonowania Departamentu Zgodności Regulacji zapisy zobowiązujące jednostkę Compliance do przeprowadzania przeglądu przestrzegania w Banku zasad ładu wewnętrznego. Poniżej przedstawiono ocenę ładu wewnętrznego w poszczególnych obszarach przyjętej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach (dalej: Rekomendacja Z).

### Ogólne zasady ładu wewnętrznego w Banku

W ocenie Zarządu w Banku funkcjonuje zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, określony w Statucie Banku oraz przyjętym w Banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych.

Na ład wewnętrzny składają się w szczególności system zarządzania Bankiem, organizacja Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.

Bank jako podmiot dominujący w Grupie Kapitałowej Alior Bank S.A. zapewnia właściwy ład wewnętrzny w całej grupie, odpowiedni do struktury, działalności i ryzyka grupy oraz składających się na nią podmiotów,

jak również sprawuje odpowiedni nadzór właścicielski nad podmiotami zależnymi. Odpowiednie ramy współpracy w grupie zostały zdefiniowane przede wszystkim w Polityce nadzoru właścicielskiego w Alior Bank S.A., a także w Strategii Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.

Organizacja Banku przyczynia się do zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i na poziomie Grupy. Organizacja Banku została odzwierciedlona w określonej w regulacjach wewnętrznych strukturze organizacyjnej Banku, która obejmuje cały obszar działalności Banku oraz wyraźnie wyodrębnia każdą kluczową funkcję. Dotyczy to zarówno podziału zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy członków zarządu (w ślad za uchwałą określającą wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Banku), jak i podziału zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne i stanowiska organizacyjne. Do najistotniejszych regulacji wewnętrznych zapewniających skuteczne i ostrożne zarządzanie Bankiem należą: Regulamin Zarządu Alior Bank S.A., Regulamin Rady Nadzorczej Alior Bank S.A., Regulamin Organizacyjny Alior Bank S.A., Regulamin Organizacyjny Centrali Alior Bank S.A.

Pozyskiwanie od podmiotu dominującego w ramach Grupy Kapitałowej PZU S.A. informacji koniecznych do rozumienia ogólnych celów grupy i rodzajów ryzyka, na jakie jest ona narażona możliwe jest w ramach zawartego pomiędzy Bankiem a Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A. Porozumienia o współpracy i wymianie informacji, w tym dzięki powołaniu w ramach porozumienia Komitetu Strategicznego.

## **Zasady działania, uprawnienia, obowiązki, odpowiedzialność, wzajemne relacje Rady Nadzorczej i Zarządu oraz odpowiedzialność członków tych organów i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku**

Obowiązujący w Banku system regulacji wewnętrznych zapewnia wyraźne przypisanie odpowiedzialności Zarządowi i Radzie Nadzorczej. Zadania obydwu tych organów są skoordynowane ze sobą w sposób zapewniający skuteczne ich działanie na rzecz realizacji strategii zarządzania Bankiem oraz strategii zarządzania ryzykiem.

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.

Zasady informacji zarządczej określa obowiązujący w Banku dokument Zasady Systemu Informacji Zarządczej definiujący zestaw raportów służący zarządzaniu Bankiem na wszystkich podstawowych szczeblach zarządzania: Rady Nadzorczej, Komitetów Rady Nadzorczej, Zarządu, Komitetów Zarządu, Dyrektorów Regionów, Oddziałów, Departamentu Zgodności Regulacji, Inspektora Ochrony Danych, Obszaru Ryzyka (jednostki i komórki podlegające członkowi Zarządu nadzorującemu zarządzanie ryzykiem w działalności Banku – zgodnie z uchwałą Zarządu Banku z 22 listopada 2022 r. do czasu wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powierzenie Tomaszowi Miklasowi pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym jest wykonywany przez Zarząd Banku kolegalnie).

Rada Nadzorcza, uchwałą z 11 października 2022 r., po zapoznaniu się z informacją Zarządu na temat nowelizacji przepisów Kodeksu spółek handlowych wchodzącej w życie z dniem 13 października 2022 r., stwierdziła iż zakres informacji o Banku wymaganych do przekazania Radzie Nadzorczej przez Zarząd na podstawie art. 380<sup>1</sup> § 1 pkt 1-3) oraz art. 380<sup>1</sup> § 2 Kodeksu spółek handlowych, jest objęty funkcjonującym w Banku okresowym systemem raportowania do Rady Nadzorczej oraz Komitetów Rady Nadzorczej, wynikającym z regulacji wewnętrznych Banku, w tym w szczególności z Zasad Systemu Informacji Zarządczej – w formie oraz z częstotliwością i w terminach przekazywania informacji określonych w tych regulacjach. Rada Nadzorcza postanowiła, iż powyższe informacje o Banku, o których mowa w art. 380<sup>1</sup> § 1 pkt 1-3) oraz art. 380<sup>1</sup> § 2 Kodeksu spółek handlowych, będą przekazywane z uwzględnieniem formy oraz z częstotliwością i w terminach wynikających z dotychczasowego systemu raportowania.

Bank poprzez stosowane rozwiązania zapewnia, że stanowiska mające znaczący wpływ na kierunek działania Banku są zajmowane przez osoby posiadające odpowiednie cechy i kwalifikacje. Zdefiniowane są one przede wszystkim w: Polityce doboru i oceny członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A., Polityce doboru i oceny członków Zarządu Alior Bank S.A., Polityce oceny odpowiedzialności osób wchodzących w skład władz Biura Maklerskiego Alior Bank S.A. oraz Polityce doboru i oceny osób pełniących najważniejsze funkcje w Alior Bank S.A.

### **Standardy postępowania Banku oraz konflikty interesów na poziomie Banku**

Bank ustanowił odpowiednie standardy postępowania oraz zarządzania konfliktem interesów. Kodeks etyki Alior Bank S.A. oraz Instrukcja zarządzania konfliktem interesów zostały przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Kodeks etyki stanowi zbiór najważniejszych zasad, norm etycznych, określających standardy postępowania Banku, jakimi kierują się członkowie organów Banku, wszyscy pracownicy Banku, a także osoby, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności bankowe.

Zasady zarządzania konfliktem interesów zostały opisane w Instrukcji zarządzania konfliktem interesów. Bank posiada odpowiednie procedury wewnętrzne i rozwiązania operacyjne mające na celu zapewnienie właściwego zarządzania konfliktem interesów, a w szczególności określające sposób identyfikacji, zapobiegania, monitorowania, eliminacji oraz minimalizowania skutków konfliktu.

Obie powyższe regulacje są dostępne na stronie internetowej Banku.

### **Polityka zlecenia czynności na zewnątrz, zasady wynagradzania w Banku oraz polityka dywidendowa**

Bank opracował zasady zlecenia czynności na zewnątrz, w tym kompleksowo wdrożył wytyczne w sprawie outsourcingu Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, o których mowa w dokumencie EBA/GL/2019/02

z dnia 25 lutego 2019 r. (dalej: Wytyczne dot. outsourcingu) oraz w stanowisku UKNF z 16.09.2019 r. W Banku funkcjonuje: Polityka Zakupowa w Alior Bank, regulacja Zasady Zawierania Umów, Polityka Zarządzania Relacjami z Dostawcami Usług IT, a także Polityka Zarządzania Outsourcingiem, Insourcingiem i Usługami Wrażliwymi w Alior Bank S.A. (dalej: Polityka outsourcingowa), która reguluje powierzenie czynności na podstawie art. 6a – 6d prawa bankowego oraz Wytycznych dot. outsourcingu. Zapisy Polityki outsourcingowej obejmują takie aspekty jak ocena ryzyka oraz monitoring i kontrola umów outsourcingu. Bank przeprowadza okresową ocenę Umów Outsourcingowych Krytycznych oraz Usług Wrażliwych IT (półroczną) oraz ocenę Umów Outsourcingowych, Insourcingowych i Wrażliwych (roczną). Raporty z oceną podlegają zatwierdzeniu przez Komitet Ryzyka Operacyjnego Banku, a następnie są przekazywane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

W Banku obowiązuje Polityka Wynagrodzeń Alior Bank S.A. która jest podstawowym dokumentem w zakresie polityki i zasad kształtowania wynagrodzeń pracowników Banku. Uwzględnia ona zasady wynagradzania osób, które ze względu na szczególnie rodzaj swojej roli w systemie zarządzania ryzykiem Banku, zostali objęci odrębnym reżimem regulacyjnym w tym zakresie.

W Banku funkcjonuje ponadto Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna (dalej: Komitet Wynagrodzeń), który jest komitetem doradczym, podlegającym Radzie Nadzorczej.

Do głównych zadań Komitetu Wynagrodzeń należy doradzanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi w zakresie realizacji postanowień Polityki Wynagrodzeń Alior Bank S.A. oraz Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. - w odniesieniu do Osób Mających Wpływ na Profil Ryzyka Banku oraz przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w sprawach określonych w Polityce doboru i oceny odpowiedniości członków Zarządu Alior Bank S.A. i Polityce doboru i oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

Przyjęta przez Bank Polityka Dywidendowa Alior Bank S.A. ma na celu ustalenie zasad stabilnego realizowania wypłat dywidend w perspektywie długoterminowej z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania kapitałem oraz wszelkich wymogów regulacyjnych, do których zachowania Bank jest zobowiązany. W szczególności Polityka Dywidendowa Alior Bank S.A. uwzględnia elementy wynikające z Rekomendacji Z, w tym poddawana jest regularnej aktualizacji w ramach rocznego przeglądu procedur wewnętrznych.

### **Zarządzanie ryzykiem**

Obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem w pełni uwzględnia istotę ekspozycji Banku na ryzyko oraz obejmuje wszystkie istotne rodzaje ryzyka. Podstawowym dokumentem mającym zapewnić utrzymanie ryzyka Banku na akceptowalnym poziomie zgodnie z przyjętym apetytem na ryzyko przy jednoczesnej realizacji długookresowych celów finansowych Banku jest Strategia Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. Strategia ma charakter nadrzędny w stosunku do polityk i zasad w zakresie zarządzania poszczególnymi istotnymi rodzajami ryzyka.

Ponadto Bank dokonuje regularnych przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego. Zgodnie z regulacją Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego (ICAAP) w Alior Bank S.A. w celu zapewnienia, że proces ICAAP jest odpowiedni do skali działalności Banku, podlega on regularnym przeglądom. Przeglądy te odbywają się raz w roku lub w momencie wystąpienia znaczących zmian w środowisku wewnętrznym lub zewnętrznym Banku. W dniach

23.06.2022 r. – 30.08.2022 r. został przeprowadzony przegląd procesu szacowania kapitału wewnętrznego w Banku. Przegląd został przeprowadzony za okres od 31.03.2021 r. do 31.03.2022 r. W ramach przeprowadzonego przeglądu wydane zostały 3 rekomendacje przedstawione do weryfikacji i zatwierdzenia przez Zarząd. Zarząd uchwałą zatwierdził „Raport z przeglądu procesu ICAAP w Alior Bank S.A. oraz w Grupie Kapitałowej Alior Bank S.A.” oraz przekazał raport informacyjnie do Rady Nadzorczej za pośrednictwem Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej.

W ocenie Zarządu w Banku obowiązują odpowiednie standardy w zakresie wprowadzania nowych produktów, usług, rozpoczynania nowej działalności, rozpoczynania działalności na nowym rynku lub wprowadzenia produktów lub usług na nowe rynki oraz istotnych zmian powyższych zgodnie z postanowieniami Rekomendacji Z. Dokumentem określającym obowiązujące w tym zakresie zasady jest Polityka zatwierdzania nowych produktów w Alior Bank S.A.

## **Ujawnienia**

W Banku obowiązuje Polityka informacyjna w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu w Alior Bank S.A. (dalej: Polityka informacyjna). Dokument został wprowadzony do stosowania w Banku uchwałą Zarządu, a następnie zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej.

Polityka informacyjna określa zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość i termin ogłaszania informacji, a także formę i miejsce ogłaszania informacji. Przegląd Polityki informacyjnej odbywa się przynajmniej raz w roku.

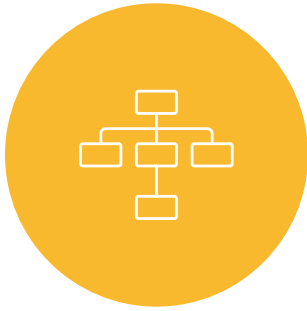
Bank, ogłaszając do publicznej wiadomości wszelkie informacje, również objęte Polityką informacyjną kieruje się zasadą, iż wszystkie udostępnione informacje prezentują prawidłowo, rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Banku w obowiązującym zakresie i zgodnie z przepisami. Z tego względu wdrożono w Polityce informacyjnej zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.

W ocenie Zarządu zakres ujawnianych informacji uwzględnia wielkość Banku, profil ryzyka i stopień złożoności prowadzonej przez niego działalności.

Polityka informacyjna dostępna jest na stronie internetowej Banku.

Biorąc po uwagę powyższe, Zarząd Banku dokonując samooceny wskazuje na adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania oraz skuteczności działania organu Zarządu Banku tj m.in.: Statutu Alior Bank S.A., Regulaminu Zarządu Alior Bank S.A., Regulaminu Organizacyjnego Alior Bank Spółka Akcyjna, Regulaminu Organizacyjnego Centrali Alior Bank S.A.

Regulacje te są adekwatne, zgodne z przepisami prawa i wymogami organów nadzoru. Ich kompleksowość umożliwia Zarządowi Banku efektywne i skuteczne działanie. Bank jest zorganizowany w sposób przejrzysty i ustrukturyzowany, uwzględniający wielkość i profil ryzyka oraz charakter i skalę działalności. Sposób organizacji zapewnia osiągnięcie wyznaczonych celów prowadzonej działalności i właściwe reagowanie na zmieniające się warunki zewnętrzne lub zdarzenia nagłe i nieoczekiwane oraz efektywny przepływ i ochronę informacji umożliwiające skuteczną realizację zadań przez Zarząd Banku. Zadania Zarządu Banku zapewniają skuteczne działanie organu na rzecz realizacji przyjętej strategii zarządzania. Przyjęte w Regulacjach rozwiązania gwarantują członkom Zarządu dostęp do wszelkich informacji, a także dają możliwość korzystania z zewnętrznych doradców i ekspertów.



## Struktura kapitału zakładowego

Kapitał zakładowy Banku wynosi 1 305 539 910 zł i jest podzielony na 130 553 991 akcji zwykłych o wartości nominalnej 10,00 zł każda.

Wszystkie akcje Banku są akcjami zwykłymi na okaziciela, z którymi związane są równe prawa i obowiązki. Statut Alior Banku nie ogranicza praw akcjonariuszy w zakresie wykonywania prawa głosu oraz rozporządzania akcjami. Jedna akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu

Banku. Uprawnienia PZU SA jako podmiotu dominującego wobec Banku wynikają z liczby posiadanych akcji i ich procentowego udziału w kapitale zakładowym oraz wynikającej z tego liczby głosów posiadanych na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiła zmiana w strukturze kapitału zakładowego Banku.

Struktura kapitału zakładowego Banku według serii wyemitowanych akcji (dane na dzień 31 grudnia 2022 r.):

Seria akcji	Liczba akcji	Wartość serii według ceny nominalnej (zł)
A	50 000 000	500 000 000
B	1 250 000	12 500 000
C	12 332 965	123 329 650
D	863 827	8 638 270
E	524 404	5 244 040
F	318 701	3 187 010
G	6 358 296	63 582 960
H	2 355 498	23 554 980
I	56 550 249	565 502 490
J	51	510
<b>Razem</b>	<b>130 553 991</b>	<b>1 305 539 910</b>



## Notowania akcji Alior Banku na GPW w 2022 r.

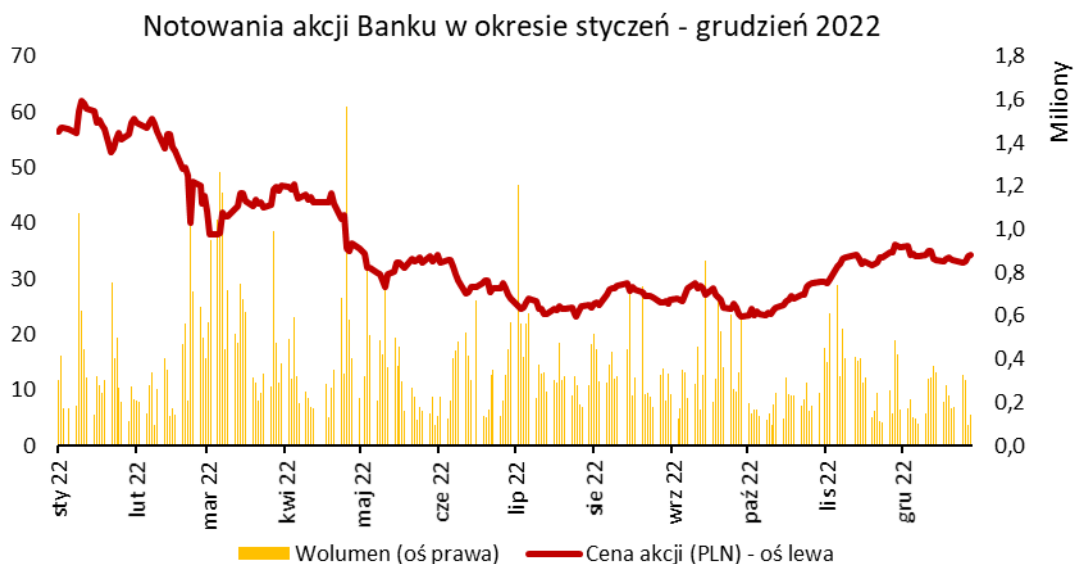
Alior Bank zadebiutował na GPW w Warszawie 14 grudnia 2012 r. Obecnie akcje Banku wchodzą w skład następujących indeksów GPW: WIG, WIG-BANKI, mWIG40, mWIG40TR, WIG.MS-FIN, WIG30, WIG30TR, WIG-Poland, WIG-ESG, CEEplus.

W 2022 r. zawarto ponad 537 tys. transakcji na akcjach Banku, co stanowiło wzrost o 2% w porównaniu z 525 tys. transakcji zawartymi w 2021 r.

Wolumen obrotu (ilość akcji, które zmieniły właściciela) wyniósł w 2022 r. 89 mln akcji, co oznacza spadek o 22% wobec 114 mln akcji w 2021 r. Z kolei łączna wartość obrotów akcjami Banku w 2022 r. wyniosła 3,2 mld zł wobec 3,95 mld zł w 2021 r. (spadek obrotów o 19% r/r). Spadek obrotów wynikał przede wszystkim ze spadku średniej liczby akcji jaka każdego dnia była przedmiotem handlu. Średnia cena jednej akcji Banku na zamknięciu sesji giełdowej w 2022 r. wyniosła 35,68 zł i była o 3% niższa niż

w 2021 r. (36,76 zł). W 2022 r. obrót na akcjach Alior Banku stanowił 1,12% obrotu na akcjach spółek notowanych na GPW w Warszawie.

30 grudnia 2022 r. kurs akcji Banku wynosił 34,27 zł, co oznacza spadek o 37% w porównaniu do końca 2021 r., a wskaźniki C/WK wynosił 0,7x. Kształtowanie się ceny akcji oraz wolumen obrotów akcjami Banku w okresie styczeń – grudzień 2022 r. przedstawia poniższy wykres.



## Relacje z Inwestorami


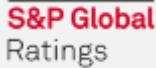
Bank prowadzi aktywne działania mające na celu sprostanie potrzebom informacyjnym interesariuszy. Dba o powszechny i równy dostęp do informacji, zgodnie z najwyższymi standardami rynkowymi oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

Regularnie organizowane są spotkania członków Zarządu Banku oraz przedstawicieli kadry kierowniczej Banku z uczestnikami rynku kapitałowego, w tym inwestorami oraz analitykami. Celem spotkań jest omówienie bieżącej sytuacji finansowej i operacyjnej Banku, przedstawianie strategii funkcjonowania oraz planowanych kierunków dalszego rozwoju. Ponadto, omawiane są kwestie związane z aktualną sytuacją makroekonomiczną, ogólną kondycją sektora finansowego oraz otoczeniem konkurencyjnym Banku.

W 2022 r. miało miejsce 60 spotkań z inwestorami zagranicznymi i krajowymi, które odbyły się zarówno w formie telekonferencji, jak również w formie stacjonarnej. Ponadto przeprowadzono około 100 rozmów z analitykami biur maklerskich dotyczących trendów w sektorze bankowym w poszczególnych kwartałach oraz bieżącej sytuacji finansowej Banku.



## Aktualne ratingi Banku

Agencja	Data nadania	Rating długoterminowy	Rating krótkoterminowy	Perspektywa
 Fitch Ratings	29 listopada 2022 r.	BB	B	stabilna
 S&P Global Ratings	8 grudnia 2021 r.	BB	B	stabilna

### Ocena Fitch Ratings Ltd.

29 listopada 2022 r. agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd. poinformowała Bank o potwierdzeniu długoterminowego ratingu IDR na poziomie BB z perspektywą stabilną i potwierdzeniu ratingu VR na poziomie bb oraz o podwyższeniu krajowego ratingu krótkoterminowego z F2(pol) do F1(pol).

Pełna ocena ratingowa Banku nadana przez agencję Fitch Ratings prezentuje się następująco:

- rating długoterminowy podmiotu (Long-Term IDR): BB z perspektywą stabilną,
- rating krótkoterminowy podmiotu (Short-Term IDR): B,
- długoterminowy rating krajowy (National Long-Term Rating): BBB+(pol) z perspektywą stabilną,
- krótkoterminowy rating krajowy (National Short-Term Rating): F1(pol),
- viability Rating (VR): bb,
- rating wsparcia rządowego: ns.

Definicje ratingów Fitch dostępne są na stronie agencji pod adresem [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com), gdzie publikowane są także skale ratingowe, kryteria oraz metodyki oceny zdolności kredytowej.

### Ocena Standard & Poor's Global Ratings

24 czerwca 2021 r. agencja S&P nadała rating dla Banku. Utrzymała rating długoterminowy emitenta na poziomie „BB”, podwyższyła perspektywę z „Negatywnej” na „Stabilną” oraz utrzymała rating krótkoterminowy emitenta na poziomie „B”.

8 grudnia 2021 r. agencja S&P poinformowała Bank o potwierdzeniu długoterminowych i krótkoterminowych ocen ratingowych Banku na dotychczasowym poziomie.

Pełna ocena ratingowa Banku nadana przez agencję Standard & Poor's Global Ratings prezentuje się następująco:

- rating długoterminowy emitenta (Long-Term Issuer Credit Rating) na poziomie „BB” z perspektywą stabilną
- rating krótkoterminowy emitenta (Short-Term Issuer Credit Rating) na poziomie „B”.

Definicje ratingów S&P dostępne są na stronie agencji pod adresem [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com), gdzie publikowane są także skale ratingowe, kryteria oraz metodyki oceny zdolności kredytowej.

## Akcjonariusze Alior Banku

Z uwagi na status Banku jako spółki publicznej (w rozumieniu przepisów Ustawy o Ofercie Publicznej) oraz fakt notowania akcji Banku na rynku regulowanym (rynku podstawowym), prowadzonym przez GPW, Bank poniżej przedstawia informacje na temat akcjonariuszy, posiadających co najmniej 5% udział w kapitale zakładowym Banku i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu na dzień przekazania raportu okresowego.

Od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego do dnia publikacji niniejszego raportu Zarząd Banku otrzymał:

1. Zawiadomienie z 5 stycznia 2023 r. od Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz Polska S.A. („PTE Allianz Polska S.A.”), na podstawie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych informujące, iż w wyniku połączenia na podstawie art. 67 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych oraz art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, 30 grudnia 2022 r. ze spółką Aviva Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander Spółka Akcyjna zarządzające Drugim Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny („Drugi Allianz OFE”), udział w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów spółki Alior Bank S.A. na rachunkach Allianz OFE, Allianz DFE i Drugi Allianz OFE zwiększył się powyżej 8%.

Przed połączeniem:

Łącznie na rachunkach Allianz OFE i Allianz DFE zapisanych było 1 919 260 akcji, stanowiących 1,47% udziału w kapitale zakładowym Banku, co dawało prawo do wykonywania 1 919 260 głosów z akcji stanowiących 1,47% udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

Na rachunku Drugiego Allianz OFE, zapisanych było 9 607 180 akcji, stanowiących 7,36% udziału w kapitale zakładowym Banku, co dawało prawo do wykonywania 9 607 180 głosów z akcji stanowiących 7,36% udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

Po połączeniu:

Łącznie stan na rachunkach Allianz OFE, Allianz DFE i Drugi Allianz OFE zwiększył się do 11 526 440 akcji, stanowiących 8,83% udziału w kapitale zakładowym Banku, co daje prawo do wykonywania 11 526 440 głosów z akcji stanowiących 8,83% udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

2. Zawiadomienie z 3 lutego 2023 r. od Generali Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. („Towarzystwo”) zarządzające Generali Otwartym Funduszem Emerytalnym („Generali OFE”) i Generali Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym („Generali DFE”) informujące, że w wyniku przejęcia zarządzania NNLife Otwartym Funduszem Emerytalnym („NNLife OFE”) oraz NNLife Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym („NNLife DFE”) przez Towarzystwo 1 lutego 2023 r. na podstawie art. 66 ust. 1 i 6 oraz art. 68 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych udział w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów Spółki na rachunkach Generali OFE, Generali DFE, NNLife OFE oraz NNLife DFE („Fundusze”) przekroczył próg 5%.

Przed przejęciem zarządzania:

Łącznie Generali OFE i Generali DFE posiadały 2 568 973 akcji, co stanowiło 1,97% udziału w kapitale zakładowym Spółki, oraz 2 568 973 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, co stanowiło 1,97% udziału w ogólnej liczbie głosów.

Łącznie NNLife OFE i NNLife DFE posiadały 4 546 562 akcji, co stanowiło 3,48% udziału w kapitale zakładowym Spółki, oraz 4 546 562 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, co stanowiło 3,48% udziału w ogólnej liczbie głosów.

Po przejściu zarządzania:

Fundusze posiadały łącznie 7 115 535 akcji, co stanowiło 5,45% udziału w kapitale zakładowym Spółki, oraz 7 115 535 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, co stanowiło 5,45% udziału w ogólnej liczbie głosów.

Ponadto, zgodnie z opublikowanymi raportami za 2022 r. o składzie portfela Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny oraz Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny zmniejszył liczbę posiadanych akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku z 12 394 509 w 2021 r., co stanowiło 9,49% posiadanych akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu, do 12 358 517 na koniec 2022 r., co stanowi obecnie 9,47% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

#### Struktura własnościowa kapitału zakładowego Banku na 31 grudnia 2022 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
<b>Grupa PZU*</b>	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
<b>Nationale-Nederlanden OFE**</b>	12 358 517	123 585 170	9,47%	12 358 517	9,47%
<b>Allianz OFE***</b>	11 526 440	115 264 400	8,83%	11 526 440	8,83%
<b>Pozostali akcjonariusze</b>	65 010 184	650 101 840	49,79%	65 010 184	49,79%
<b>Razem</b>	<b>130 553 991</b>	<b>1 305 539 910</b>	<b>100%</b>	<b>130 553 991</b>	<b>100%</b>

\*Grupa PZU to podmioty, które zawarły pisemne porozumienie dotyczące nabywania lub zbywania akcji Banku oraz zgodnego wykonywania prawa głosu na walnych zgromadzeniach Banku tj.: Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA, Powszechny Zakład Ubezpieczeń Na Życie SA, PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty UNIVERSUM, PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 1 oraz PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 2. O zawarciu ww. porozumienia Bank informował w raporcie bieżącym nr 21/2017.

\*\* Na podstawie opublikowanych raportów za 2022 r. o składzie portfela Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny oraz Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny.

\*\*\* Na podstawie otrzymanego zawiadomienia.

#### Struktura własnościowa kapitału zakładowego Banku na dzień przekazania raportu okresowego:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
<b>Grupa PZU*</b>	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
<b>Nationale-Nederlanden OFE**</b>	12 358 517	123 585 170	9,47%	12 358 517	9,47%
<b>Allianz OFE***</b>	11 526 440	115 264 400	8,83%	11 526 440	8,83%
<b>Generali OFE***</b>	7 115 535	71 155 350	5,45%	7 115 535	5,45%
<b>Pozostali akcjonariusze</b>	57 894 649	578 946 490	44,34%	57 894 649	44,34%
<b>Razem</b>	<b>130 553 991</b>	<b>1 305 539 910</b>	<b>100%</b>	<b>130 553 991</b>	<b>100%</b>

\*Grupa PZU to podmioty, które zawarły pisemne porozumienie dotyczące nabywania lub zbywania akcji Banku oraz zgodnego wykonywania prawa głosu na walnych zgromadzeniach Banku tj.: Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA, Powszechny Zakład Ubezpieczeń Na Życie SA, PZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty UNIVERSUM, PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 1 oraz PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych BIS 2. O zawarciu ww. porozumienia Bank informował w raporcie bieżącym nr 21/2017.

\*\* Na podstawie opublikowanych raportów za 2022 r. o składzie portfela Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny oraz Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny

\*\*\* Na podstawie otrzymanych zawiadomień.

## Akcje Alior Banku będące w posiadaniu władz Banku

Pan Tomasz Miklas – Członek Zarządu Banku posiada 147 akcji Banku. Na koniec okresu sprawozdawczego, tj. 31 grudnia 2022 r. oraz na dzień publikacji raportu Członkowie Rady Nadzorczej oraz pozostali Członkowie Zarządu Alior Banku nie posiadali akcji Banku. Od dnia przekazania ostatniego raportu okresowego nie miały miejsca transakcje na akcjach Banku, których stroną byłiby Członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku.

## Znaczące umowy oraz zobowiązania

Na 31 grudnia 2022 r. Alior Bank nie posiadał:



- zobowiązań w stosunku do banku centralnego,
- znaczących umów pożyczek, poręczeń i gwarancji nie dotyczących działalności operacyjnej, poza aneksowaną umową zlecenia o okresowe udzielanie gwarancji ubezpieczeniowych stanowiących ochronę kredytową nieruchomością zawartą z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA,
- umów wsparcia finansowego, o których mowa w art. 141t ust 1 ustawy Prawo bankowe.

W okresie sprawozdawczym Bank posiadał zobowiązania wynikające z emitowanych dłużnych papierów wartościowych, w tym w szczególności obligacji podporządkowanych i Bankowych Papierów Wartościowych oraz innych instrumentów finansowych.

Bank nie zawierał ani nie wypowiedział umów kredytów i pożyczek poza normalnym zakresem działalności biznesowej Banku.

Poza normalnym zakresem działalności biznesowej podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku nie udzielały poręczeń kredytów lub gwarancji łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których wartość przekraczałaby 10% kapitałów własnych Banku.

Na 31 grudnia 2022 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 968 na łączną kwotę 646 520 tys. zł. Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 783) wynoszą 415 169 tys. zł.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych klientom wyniosła na 31 grudnia 2022 r. 10 204 376 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 9 557 856 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych dotyczących finansowania oraz 646 520 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych gwarancyjnych.

W okresie sprawozdawczym w ramach Grupy Kapitałowej Alior Banku nie dokonano istotnych transakcji z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe.

Bank nie posiada informacji o umowach, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach akcji posiadanych przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy.

Alior Bank nie emitował papierów wartościowych, które dawałyby szczególne uprawnienia kontrolne wobec Banku. Brak jest również ograniczeń odnośnie wykonywania prawa głosu z akcji Banku oraz ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych Banku.

Żadne z pojedynczych postępowań toczących się w ciągu 2022 r. przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Grupy. Istotne w ocenie Zarządu Banku

postępowania zostały zaprezentowane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. (nota nr 39).



## Organy Alior Banku

### Walne Zgromadzenie Banku

#### Zasady działania Walnego Zgromadzenia

Sposób działania Walnego Zgromadzenia, jego zasadnicze uprawnienia oraz prawa akcjonariuszy i sposób ich wykonywania określają: Regulamin Walnego Zgromadzenia (przyjęty uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Nr 3/2013 z dnia 19 czerwca 2013 r. wraz ze zmianami dokonany uchwałą Nr 29/2017 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 29 czerwca 2017 r. oraz uchwałą Nr 3/2020 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 21 maja 2020 r.– tekst jednolity Regulaminu uwzględniający dokonane zmiany jest publikowany na stronie internetowej Banku), Statut Banku oraz stosowne przepisy prawa, w tym ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2020 r., poz. 1526 ze zm.) i ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 ze zm.).

Walne Zgromadzenie Banku zwołuje się przez ogłoszenie dokonywane na stronie internetowej Banku oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami. Ogłoszenie powinno być dokonane na co najmniej dwadzieścia sześć dni przed terminem Walnego Zgromadzenia. Bank, od dnia zwołania Walnego Zgromadzenia, umieszcza na swojej stronie internetowej <https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenie.html> informacje, wymagane przepisami Kodeksu spółek handlowych.

Prawo uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Banku mają wyłącznie osoby będące akcjonariuszami Banku na szesnaście dni przed datą Walnego Zgromadzenia (dzień rejestracji).

Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą część kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia oraz zgłosić projekty uchwał dotyczących spraw wprowadzonych do porządku obrad.

Uchwały Walnego Zgromadzenia wymaga m.in.:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie:
  - sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
  - sprawozdania z działalności oraz sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku za ubiegły rok obrotowy,
  - sprawozdania grupy kapitałowej Banku na temat informacji niefinansowych za ubiegły rok obrotowy – w przypadku, gdy zostanie sporządzone odrębne sprawozdanie na temat informacji niefinansowych,
- wyrażenie opinii na temat corocznego sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach,
- powzięcie uchwały o podziale zysku albo pokryciu straty,
- udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
- zmiana Statutu Banku,
- postanowienie dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązaniu Banku lub sprawowaniu zarządu albo nadzoru,
- zbycie lub wydzierżawienie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego,

- nabycie lub zbycie nieruchomości lub udziału w nieruchomości albo prawa użytkowania wieczystego lub udziału w użytkowaniu wieczystym, których wartość jest równa lub wyższa niż 20.000.000 zł, a dokonywana czynność nie jest związana z zaspokajaniem roszczeń Banku wobec dłużnika albo zabezpieczaniem wierzytelności Banku,
- podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego Banku,
- emitowanie obligacji zamiennych oraz obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji Banku, jak również warrantów subskrypcyjnych,
- umorzenie akcji i określenie szczegółowych warunków tego umorzenia,
- połączenie, podział lub likwidacja Banku, wybór likwidatorów oraz sposobu prowadzenia likwidacji,
- powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
- ustalanie zasad wynagradzania i wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej,
- ustalanie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu.

### **Walne Zgromadzenia Banku w 2022 r.**

1. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, zwołane na wniosek akcjonariusza Banku, obradowało 12 kwietnia 2022 r. Poza uchwałami o charakterze porządkowym podjęto uchwały w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które obradowało 31 maja 2022 r. Poza uchwałami o charakterze porządkowym, podjęto uchwały w sprawach odnoszących się do zamknięcia roku obrotowego 2021, dotyczące:
  - zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku,
  - zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
  - zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku oraz Sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku na temat informacji niefinansowych,
  - sposobu podziału zysku za rok obrotowy 2021,
  - udzielenia absolutorium wszystkim Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Ponadto Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały w sprawie:

- stanowiska Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w kwestii oceny funkcjonowania obowiązującej w Banku polityki wynagradzania,
- zatwierdzenia „Polityki doboru i oceny członków Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna”,
- dokonania oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna,
- wyrażenia opinii na temat przedłożonego przez Radę Nadzorczą Banku „Sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. za 2021 rok”,
- zmiany Statutu Alior Banku,
- przyjęcia do stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021.

### **Opis zasad zmiany Statutu Banku oraz zmiany Statutu dokonane w 2022 roku**

Zgodnie z art. 415 § 1 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 1467, 1488, 2280, 2436) zmiana Statutu Banku wymaga podjęcia przez Walne Zgromadzenie Banku stosownej uchwały większością kwalifikowaną trzech czwartych głosów. Dokonanie zmiany Statutu wymaga ponadto uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

20 grudnia 2022 r. zarejestrowana została w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiana w Statucie Alior Banku dotycząca rozszerzenia przedmiotu działalności Banku o wydawanie

środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania (§ 7 ust. 2 pkt 21 Statutu), przyjęta uchwałą nr 34/2022 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 31 maja 2022 r.

Alior Bank uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na dokonanie powyższej zmiany Statutu.

Alior Bank uzyskał ponadto zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na dokonanie zmiany Statutu Banku polegającej na dodaniu w § 10 nowego ust. 4, stanowiącego że umorzenie akcji Banku wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Wniosek o głosowanie nad uchwałą w sprawie opisanej zmiany Statutu zostanie skierowany na najbliższe Walne Zgromadzenie Banku.

## Rada Nadzorcza Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2022 r.		Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2021 r.	
<b>Filip Majdowski</b>	Przewodniczący Rady Nadzorczej	Aleksandra Agatowska	Przewodnicząca Rady Nadzorczej
<b>Ernest Bejda</b>	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Ernest Bejda	Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej
<b>Małgorzata Erlich-Smurzyńska</b>	Członek Rady Nadzorczej	Małgorzata Erlich-Smurzyńska	Członek Rady Nadzorczej
<b>Paweł Knop</b>	Członek Rady Nadzorczej	Paweł Knop	Członek Rady Nadzorczej
<b>Artur Kucharski</b>	Członek Rady Nadzorczej	Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
<b>Marek Pietrzak</b>	Członek Rady Nadzorczej	Filip Majdowski	Członek Rady Nadzorczej
<b>Dominik Witek</b>	Członek Rady Nadzorczej	Marek Pietrzak	Członek Rady Nadzorczej
<b>Paweł Śliwa</b>	Członek Rady Nadzorczej	Dominik Witek	Członek Rady Nadzorczej

Rok 2022 był okresem trwania czwartej, wspólnej, czteroletniej kadencji Rady Nadzorczej Banku rozpoczętej w roku 2020.

W okresie od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- 12 kwietnia 2022 r. pani Aleksandra Agatowska złożyła rezygnację z mandatu w Radzie Nadzorczej oraz z pełnienia funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień złożenia godz. 13.30.
- 12 kwietnia 2022 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało w skład Rady Nadzorczej Banku pana Pawła Śliwę.

**Poniższa tabela prezentuje szczegółowe informacje o członkach Rady Nadzorczej Banku, którzy pełnili swoje funkcje według stanu na 31 grudnia 2022 r.**

**Dr Filip Majdowski** (Przewodniczący Rady Nadzorczej) - absolwent studiów magisterskich i doktoranckich na Wydziale Prawa i Administracji (WPiA) Uniwersytetu Warszawskiego (UW), Szkoły Prawa Brytyjskiego oraz Europejskiego przy WPiA UW oraz Uniwersytetu Cambridge; aktualnie pełni funkcję dyrektora Departamentu Nadzoru I w Ministerstwie Aktywów Państwowych odpowiedzialnego m.in. za nadzór nad instytucjami finansowymi z udziałem Skarbu Państwa; sędzia sądu polubownego przy Giełdzie Papierów Wartościowych; wcześniej zastępca dyrektora w Departamencie Systemu Podatkowego w Ministerstwie Finansów, gdzie m.in. reprezentował Polskę na różnego rodzaju forach w Unii Europejskiej oraz Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju. Autor kilkudziesięciu publikacji z zakresu prawa podatkowego w polskich i zagranicznych periodykach naukowych. Przed dołączeniem do administracji publicznej zdobywał doświadczenie zawodowe w firmach doradztwa podatkowego z „Wielkiej Czwórki” oraz w biznesie w sektorze finansowym.

**Ernest Bejda** (Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej), Członek Zarządu PZU SA/PZU Życie odpowiedzialny za obszary: bezpieczeństwa, zakupów, operacji ubezpieczeniowych oraz usług i platform cyfrowych; Prawnik, absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Marii Curie-Skłodowskiej w Lublinie. W latach 1997-1999 odbył aplikację prokuratorską w Warszawie, a w latach 2000-2004 – aplikację adwokacką. Po zdaniu egzaminu adwokackiego prowadził jako adwokat własną praktykę. W latach 2000-2002 pracował w Generalnym Inspektoracie Celnym w Warszawie. W latach 2006-2009 był zastępcą szefa Centralnego Biura Antykorupcyjnego, a w latach 2016-2020 – szefem Centralnego Biura Antykorupcyjnego.

**Małgorzata Erlich – Smurzyńska** (niezależny Członek Rady Nadzorczej), absolwentka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Łódzkiego. Posiada tytuł zawodowy radcy prawnego. Ukończyła studia z obszaru zarządzania i biznesu (MBA) w Wyższej Szkole Menedżerskiej w Warszawie, uzyskując tytuł Executive Master of Business Administration. Pani Małgorzata Erlich-Smurzyńska pełni obecnie funkcję Dyrektora Biura Kontroli Finansowej, Zarządzania Ryzykiem i Zgodnością w PKN Orlen S.A., gdzie zarządza pracą działu kontroli finansowej, zarządzania ryzykiem regulacyjnym, zarządzania zgodnością (Compliance), systemów zarządzania, zarządzania ryzykiem korporacyjnym oraz przedstawicielstwem PKN Orlen S.A. w Brukseli. Posiada kilkuletnie doświadczenie w pełnieniu funkcji niezależnego członka Rady Nadzorczej w sektorze bankowym w tym w 2 spółkach w Grupie Kapitałowej Banku Pekao S.A., w tym członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń. Aktualnie pełni funkcję członka Rady Nadzorczej w spółce z Grupy Kapitałowej Orlen – Orlen Oil Sp. z o.o. Posiada wieloletnie doświadczenie na stanowiskach zarządczych – m.in. pełniła funkcję Dyrektora Świątokrzyskiego Oddziału Regionalnego Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa oraz funkcje członka zarządu i dyrektora w sektorze organizacji pozarządowych. Pani Małgorzata Erlich-Smurzyńska jest wpisana na listę audytorów Polskiego Instytutu Kontroli Wewnętrznej, posiada również tytuł Approved Compliance Officer uzyskany w Instytucie Compliance w Warszawie.

**Paweł Knop** (niezależny Członek Rady Nadzorczej), absolwent studiów magisterskich na Wydziale Finansów i Rachunkowości Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie. Posiada uprawnienia biegłego rewidenta, które zdobywał audytując największe podmioty na Górnym Śląsku z branży samochodowej, górniczej, hutniczej oraz usługowej. Pan Paweł Knop posiada uprawnienia maklera papierów wartościowych z uprawnieniami doradztwa inwestycyjnego. Karierę zawodową rozpoczął w latach 2006-2007 od branży finansowej – Commercial Union (Aviva), doradczej – KPMG, a następnie bankowej – Bank Spółdzielczy w Raciborzu oraz Alior Bank S.A. Następnie od 2010 roku związał karierę z Deloitte Polska, gdzie w 2017 r. zdobył tytuł biegłego rewidenta. W 2013 r. dołączył do ING Banku Śląskiego S.A., gdzie jako ekspert ds. finansów odpowiadał za konsolidację grupy kapitałowej banku oraz rachunkowość banku i spółek zależnych. Od 2018 r. związany jest ze Szpitalem Rejonowym im. dr. Józefa Rostka w Raciborzu, w którym odpowiada za nadzór i koordynację budżetu, wyników, restrukturyzację zadłużenia. Odpowiedzialny za zarządzanie płynnością i zrealizowanie finansowych założeń programu naprawczego. W latach 2018-2019 pełnił funkcje członka rady nadzorczej spółki Energo-tel S.A., a od 2019 r. pełni funkcję przewodniczącego rady nadzorczej spółki Przedsiębiorstwo Robót Drogowych Sp. z o.o.

**Artur Kucharski** (niezależny Członek Rady Nadzorczej), z wykształcenia inżynier z siedmioletnim doświadczeniem audytorskim, siedmioletnim doświadczeniem doradczym i ponad dziesięcioletnim nadzorczym. Uzyskał dyplom ACCA w 1999 r. oraz tytuł MBA w 2011 r. Posiada ponad dziesięcioletnie doświadczenie w pełnieniu funkcji niezależnego członka rady nadzorczej, w tym w dziewięciu spółkach publicznych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. W ramach pełnienia obowiązków przewodniczył Komitetom Audytu w czterech spółkach giełdowych, w tym w banku oraz uczestniczył w pracach Komitetów Audytu w innych spółkach jako członek komitetu audytu. Ponadto, ma doświadczenie w pełnieniu funkcji członka komitetów: Ryzyka (bank), Nominacji i Wynagrodzeń oraz Strategii i Rozwoju.



**Marek Pietrzak** (niezależny Członek Rady Nadzorczej), radca prawny. Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uczelni Łazarskiego w Warszawie. W 2013 r. ukończył aplikację radcowską w Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Warszawie i uzyskał uprawnienie do wykonywania zawodu. Ukończył także studia z obszaru zarządzania i biznesu (MBA) w Wyższej Szkole Menedżerskiej w Warszawie, uzyskując tytuł Executive Master of Business Administration. Absolwent studiów podyplomowych z dziedziny Rachunkowości i Finansów Przedsiębiorstwa Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Posiada doświadczenie zawodowe w administracji publicznej, a także praktykę w zakresie nadzoru właścicielskiego i zarządzania spółkami prawa handlowego, w tym z udziałem Skarbu Państwa. W swojej praktyce zawodowej koncentruje się na obsłudze prawnej podmiotów gospodarczych. Jego wiodącą specjalizacją jest prawo cywilne oraz gospodarcze, w szczególności prawo spółek, a także prawo pracy. Pan Marek Pietrzak pełni obecnie funkcje wiceprezesa zarządu ds. korporacyjnych KGHM Polska Miedź S.A. Pełni również funkcję

**Paweł Śliwa** (niezależny Członek Rady Nadzorczej) – Wiceprezes Zarządu PGE, absolwent Wydziału Prawa i Administracji UMCS w Lublinie, filia w Rzeszowie. Ukończył studia doktoranckie na Uniwersytecie Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Warszawie oraz podyplomowe studia EMBA w Instytucie Nauk Ekonomicznych PAN. Odbił aplikację adwokacką w Okręgowej Radzie Adwokackiej w Rzeszowie. Od 1 do 22 marca 2016 r. pełnił funkcję Członka Rady Nadzorczej PGE. Od 2002 r. do marca 2016 r. prowadził Kancelarię Adwokacką w Gorlicach. W latach 2005-2012 prowadził Kancelarię Adwokacko-Radcowską s.c. w Gorlicach. W latach 2006-2007 pełnił funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Ruch S.A.

**Dominik Witek** – Członek Zarządu PZU Zdrowie S.A., absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Rzeszowskiego. Posiada tytuł zawodowy adwokata i radcy prawnego. Ukończył również studia z obszaru zarządzania i biznesu (MBA) w Wyższej Szkole Biznesu – National Louis University w Nowym Sączu, uzyskując tytuł Master of Business Administration. Od 2017 r. prowadził własną Kancelarię Adwokacką, a następnie Radcy Prawnego. W latach 2019-2020 był zatrudniony jako radca prawny w ORLEN Południe S.A., gdzie m.in. uczestniczył w kompleksowej obsłudze prawnej Spółki oraz Spółek z Grupy Kapitałowej ORLEN Południe. Ponadto, pełnił funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej w Sanockim Przedsiębiorstwie Gospodarki Mieszkaniowej Sp. z o.o., a także prezesa zarządu, dyrektora zarządzającego Sanockiego Przedsiębiorstwa Gospodarki Komunalnej Sp. z o.o.

Powołani Członkowie Rady Nadzorczej nie wykonują działalności konkurencyjnej wobec Banku jak i nie uczestniczą w spółkach konkurencyjnych jako wspólnicy spółek cywilnych, osobowych ani też członkowie organów spółek kapitałowych lub innych, konkurencyjnych osób prawnych oraz spełniają wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 ze zm.).

## Zasady działania Rady Nadzorczej



Rada Nadzorcza Banku działa w szczególności na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r., poz. 2324 ze zm.), ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1467 ze zm.) oraz Statutu i Regulaminu Rady Nadzorczej Banku, których treść dostępna jest na stronie internetowej Banku. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności.

Zgodnie ze Statutem, do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz innych uprawnień i obowiązków przewidzianych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, należy m.in:

- 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,
- rozpatrzenie sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, o których mowa w art. 7 ust. 3 ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym,
- ocena okresowej informacji dotyczącej kontroli wewnętrznej,

- występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu Banku, w tym Prezesa Zarządu,
- uchwalenie Regulaminu Rady Nadzorczej i zatwierdzenie ustalonego przez Zarząd Banku Regulaminu Zarządu Banku,
- ustalanie zasad wynagradzania Członków Zarządu Banku oraz ich wynagrodzeń, zawieranie, rozwiązywanie i zmiana umów z Członkami Zarządu Banku, z uwzględnieniem zasad określonych przez Walne Zgromadzenie, zgodnie z § 17 ust. 2 pkt 10a Statutu oraz reprezentowanie Banku w sprawach pomiędzy Członkami Zarządu a Bankiem,
- zawieszanie, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu Banku,
- 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,
- opiniowanie wieloletnich programów rozwoju Banku i rocznych planów finansowych Banku,
- uchwalanie na wniosek Zarządu Banku regulaminów tworzenia i wykorzystania funduszy przewidzianych w Statucie Banku,
- 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 spraw, w których decyzję w tym zakresie podejmuje Walne Zgromadzenie zgodnie z zastrzeżeniem § 23a Statutu Banku,
- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie zaciągnięcia zobowiązania lub rozporządzenia aktywami, których wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku,
- 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,
- zatwierdzanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej oraz procedur dotyczących szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- zatwierdzanie strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- zatwierdzenie Regulaminu Organizacyjnego Banku oraz ustalonej przez Zarząd Banku zasadniczej struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- akceptowanie ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- zatwierdzanie założeń polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności,
- zatwierdzenie polityki informacyjnej Banku,
- wybór biegłego rewidenta,
- zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd polityki wynagrodzeń oraz sprawowanie nadzoru nad jej wprowadzeniem i funkcjonowaniem,
- sporządzenie corocznego sprawozdania o wynagrodzeniach.

#### **Zgody Rady Nadzorczej wymaga:**

- zawarcie oraz zmiana 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 łącznie za świadczone usługi przekracza 500 000 złotych netto, w stosunku rocznym lub których maksymalna wysokość wynagrodzenia nie jest przewidziana,
- zawarcie umowy:

- 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,
- zwolnienia z długu lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 zł lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.
- z zastrzeżeniem § 17 ust. 2 pkt 4 Statutu, 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:
  - 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;
  - 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;
- z zastrzeżeniem § 17 ust. 2 pkt 4 Statutu, nabycie składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, o wartości przekraczającej:
  - 100 000 000 zł lub
  - 5% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
- objęcie, nabycie lub zbycie akcji lub udziałów innej spółki o wartości przekraczającej:
  - 100 000 000 zł lub
  - 10% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,

Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich Członków Komitet Audytu, Komitet Ryzyka oraz inne komitety wymagane przepisami prawa, może także ustanawiać stałe lub doraźne komitety dla wykonywania określonych czynności.

## Komitety Rady Nadzorczej

### Komitet Audytu Rady Nadzorczej

Skład Komitetu na dzień 31.12.2022 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2021r.	
<b>Artur Kucharski</b>	Przewodniczący Komitetu	<b>Artur Kucharski</b>	Przewodniczący Komitetu
<b>Ernest Bejda</b>	Członek Komitetu	<b>Ernest Bejda</b>	Członek Komitetu
<b>Paweł Knop</b>	Członek Komitetu	<b>Paweł Knop</b>	Członek Komitetu
<b>Filip Majdowski</b>	Członek Komitetu	<b>Filip Majdowski</b>	Członek Komitetu
<b>Marek Pietrzak</b>	Członek Komitetu	<b>Marek Pietrzak</b>	Członek Komitetu

10 grudnia 2021 r. Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej (Komitet Audytu) panów: Artura Kucharskiego, Marka Pietrzaka, Ernesta Bejdę, Filipa Majdowskiego i Pawła Knopa. W procesie oceny odpowiedniości przeprowadzonej wg wewnętrznych procedur Banku, w zakresie pełnienia funkcji członków Komitetu Audytu, Bank uwzględnił wymogi prawne, jak i dobre praktyki dotyczące składu i niezależności członków Komitetu Audytu, wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, branży, w której działa. W roku obrotowym 2022 skład Komitetu Audytu nie uległ zmianie.

Osobami spełniającymi kryteria niezależności zgodnie ze złożonymi oświadczeniami są:

- Pan Artur Kucharski,
- Pan Paweł Knop,
- Pan Marek Pietrzak.

Osobami posiadającymi wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych są:

- Pan Artur Kucharski, kompetencje potwierdzone: wiedzą nabytą podczas pracy audytorskiej, uzyskaniem dyplomu Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), jak również doświadczeniem zawodowym związanym z pełnieniem funkcji nadzorczych
- Pan Paweł Knop, kompetencje potwierdzone: wiedzą nabytą podczas pracy audytorskiej oraz posiadaniem uprawnień biegłego rewidenta, uprawnień maklera papierów wartościowych w tym uprawnień doradztwa inwestycyjnego jak również doświadczeniem zawodowym związanym z pełnieniem funkcji nadzorczych

Osobami posiadającymi wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Bank są:

- Pan Artur Kucharski,
- Pan Ernest Bejda,
- Pan Filip Majdowski,
- Pan Paweł Knop

Wiedza i umiejętności potwierdzone są m.in. wykształceniem, doświadczeniem zawodowym, sprawowaniem funkcji nadzorczych.

### Działania Komitetu Audytu

W roku obrotowym 2022 odbyły się 23 posiedzenia Komitetu Audytu, podczas których Komitet Audytu realizował swoje zadania polegające m.in. na monitorowaniu procesu sprawozdawczości finansowej, monitorowaniu skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz audytu

wewnętrzny, monitorowaniu wykonywania czynności rewizji finansowej, kontrolowaniu, monitorowaniu i ocenie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, dokonywaniu oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażaniu zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego, informowaniu Rady Nadzorczej o wynikach badania sprawozdania finansowego oraz wyjaśnienie w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu w procesie badania.

**Polityka wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądów sprawozdań finansowych oraz Polityka świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem**

W celu kontrolowania i monitorowania niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, Komitet opracował Politykę wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądów sprawozdań finansowych oraz Politykę świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem.

Głównym założeniem Polityki wyboru podmiotu uprawnionego do badania i przeglądów sprawozdań finansowych w Alior Bank S.A. jest zapewnienie prawidłowości oraz zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, w tym uniknięcie konfliktu interesów przy wyborze firmy audytorskiej. Bank kieruje się zasadami zgodnymi z etyką biznesu, dążąc do przejrzystych relacji z kontrahentem. Polityka określa zasady postępowania podczas procesu mającego na celu wybór firmy audytorskiej. Wybór jest dokonywany z uwzględnieniem zasad bezstronności i niezależności firmy audytorskiej oraz analizy prac realizowanych przez nią w Banku. Różnice poglądów w zakresie stosowania zasad rachunkowości lub standardów badania nie stanowią uzasadnionej podstawy rozwiązania umowy o badanie sprawozdania finansowego. Określono zasady rotacji firmy audytorskiej oraz kluczowego biegłego rewidenta w tym okresy karencji.

Głównym założeniem Polityki świadczenia przez firmę audytorską, podmioty powiązane z firmą audytorską oraz członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w Alior Bank S.A. jest kontrolowanie i monitorowanie niezależności firmy audytorskiej oraz biegłego rewidenta, w tym uniknięcia konfliktu interesów. Polityka umożliwia świadczenie usług dozwolonych, o których mowa w art. 136 ust. 2 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Świadczenie usług dozwolonych, możliwe jest po analizie niezależności oraz wyrażeniu zgody na ich świadczenie przez Komitet Audytu.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania odbywa się zgodnie z obowiązującą w Banku procedurą „Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych w Alior Bank SA” . W wyniku przeprowadzonej procedury przetargowej Komitet Audytu przekazał Radzie Nadzorczej rekomendacje odnośnie wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie i przegląd sprawozdań finansowych Alior Banku SA oraz jednostek Grupy Alior Banku SA za okres trzech lat obrotowych 2024-2026 z opcją przedłużenia umowy na dwa dwuletnie kolejne okresy: lata obrotowe (2027-2028) oraz lata obrotowe (2029-2030). Rekomendacja Komitetu zawierała co najmniej dwie możliwości wyboru firmy audytorskiej wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem uzasadnionej preferencji Komitetu wobec jednej z nich.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku oraz rocznego sprawozdania finansowego Alior Banku S.A., został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tych sprawozdań, spełniają warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanym śródrocznym

sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku oraz sprawozdaniu finansowym Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami i standardami zawodowymi.

W roku obrotowym 2022, na rzecz Alior Bank S.A., firma audytorska badającą sprawozdanie finansowe, świadczyła dozwolone usługi niebędące badaniem. Każdorazowo dokonywano oceny niezależności firmy audytorskiej oraz wyrażono zgodę na świadczenie usług.

#### **Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej:**

Skład Komitetu na dzień 31.12.2022 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2021 r.	
<b>Małgorzata Erlich-Smurzyńska</b>	Przewodnicząca Komitetu	Aleksandra Agatowska	Przewodnicząca Komitetu
<b>Marek Pietrzak</b>	Członek Komitetu	Ernest Bejda	Członek Komitetu
<b>Dominik Witek</b>	Członek Komitetu	Małgorzata Erlich-Smurzyńska	Członek Komitetu
		Marek Pietrzak	Członek Komitetu
		Dominik Witek	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany składu osobowego Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Banku. 12 kwietnia 2022 r., Pani Aleksandra Agatowska złożyła rezygnację z pełnienia mandatu w Radzie Nadzorczej oraz z pełnienia funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku IV kadencji ze skutkiem na dzień 12 kwietnia 2022 r. tym samym opuszczając Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Banku. W dalszej kolejności, 3 listopada 2022 r. z członkostwa w Komitecie ds. Nominacji i Wynagrodzeń zrezygnował Pan Ernest Bejda, który od czasu rezygnacji Pani Aleksandry Agatowskiej pełnił funkcję Przewodniczącego Komitetu. Przewodniczącą Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń została Pani Małgorzata Erlich-Smurzyńska.

#### **Działania Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej**

Komitet do spraw Wynagrodzeń został powołany na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej Nr 87/2011 7 grudnia 2011 r.

Do zadań Komitetu należy:

- opiniowanie polityki wynagrodzeń w celu zapewnienia zgodności zasad wynagradzania z regulacjami, głównie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz.U. 2021 poz. 1045), zgodnie z zasadami stabilnego i ostrożnego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością, a także ze szczególnym uwzględnieniem długoterminowych interesów Banku oraz interesów jego akcjonariuszy,
- opiniowanie klasyfikacji stanowisk, która podlega polityce wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku („MRT”), opiniowanie celów rocznych oraz dokonywanie oceny efektów pracy tych osób; opiniowanie oraz monitorowanie zmiennego wynagrodzenia MRT,
- przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w sprawach kandydatów do Zarządu Banku, w sprawie zawierania, zmiany i rozwiązywania umów z członkami Zarządu, w sprawach

struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu jako organu oraz wiedzy, umiejętności i doświadczenia poszczególnych członków Zarządu,

- przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w innych sprawach osobowych, w których Rada Nadzorcza lub Komitet jest właściwy zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi oraz przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

W 2022 r. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń odbył 10 posiedzeń, na których m.in: dokonał pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów do Zarządu Banku, wtórnej oraz wtórnej corocznej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu Banku, a także oceny odpowiedniości zbiorowej Zarządu Banku. Ponadto powyższe Komitet m.in. zaopiniował klasyfikację stanowisk, które podlegają Polityce Wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, ich celów oraz decyzji związanych z wynagrodzeniem zmiennym tych osób; zaopiniował zmiany w projektach Polityk doboru i oceny członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej w zakresie polityki różnorodności; w związku ze zmianami w składzie osobowym Rady Nadzorczej Banku dokonał oceny odpowiedniości oraz rekomendacji dla Rady Nadzorczej w zakresie składu komitetów Rady Nadzorczej; rekomendował do Rady Nadzorczej aktualizację zasad wynagradzania członków Zarządu Banku oraz aktualizację umów o świadczenie usług zarządzania.

#### Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej:

Skład Komitetu na dzień 31.12.2022 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2021 r.	
<b>Ernest Bejda</b>	Przewodniczący Komitetu	Ernest Bejda	Przewodniczący Komitetu
<b>Małgorzata Erlich-Smurzyńska</b>	Członek Komitetu	Małgorzata Erlich-Smurzyńska	Członek Komitetu
<b>Paweł Knop</b>	Członek Komitetu	Paweł Knop	Członek Komitetu
<b>Artur Kucharski</b>	Członek Komitetu	Artur Kucharski	Członek Komitetu
<b>Dominik Witek</b>	Członek Komitetu	Dominik Witek	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej.

Skład Komitetu zapewnia odpowiedni poziom nadzoru nad powierzonym obszarem działalności Banku. Każdy z Członków Komitetu posiada odpowiednią wiedzę i kompetencje, by nadzorować realizację strategii zarządzania ryzykiem w Alior Bank S.A. oraz skłonność i gotowość Banku do podejmowania ryzyka, dając tym samym rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

#### Działania Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. został powołany 22 grudnia 2015 r. uchwałą Rady Nadzorczej Nr 81/2015 w celu wspierania Rady Nadzorczej w zakresie nadzorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku. Komitet działa w oparciu o zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin funkcjonowania Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

Zadania Komitetu ds. Ryzyka wynikają z Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz z Prawa bankowego.

Do najważniejszych zadań Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej należy w szczególności:

- opiniowanie gotowości Banku do podejmowania ryzyka, które zostało skwantyfikowane w apetycie na ryzyko,
- opiniowanie strategii zarządzania ryzykiem w Banku oraz analiza przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii, obejmujących okresowe raporty na temat adekwatności kapitałowej, ryzyka kredytowego, operacyjnego, rynkowego i płynności, a także ryzyka modeli, braku zgodności i reputacji,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w Banku,
- weryfikacja zgodności ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom z modelem biznesowym Banku i jego strategii w zakresie ryzyka oraz, w przypadku braku zgodności, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka,
- opiniowanie regulacji określających strategię i politykę Banku regulujących podejście do podejmowania ryzyka, a których zatwierdzenie leży w kompetencjach Rady Nadzorczej,
- analiza cyklicznych raportów dotyczących realizacji powyższych strategii i polityk,
- wspieranie Rady Nadzorczej w zakresie bieżącego monitorowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

W okresie sprawozdawczym odbyło się 10 posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka, oraz dwa połączone posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej omawiane były kluczowe kwestie związane z ryzykiem, w szczególności dotyczące: realizacji apetytu na ryzyko, pozycji kapitałowej Banku, jakości portfela kredytowego, największych ekspozycji kredytowych grup kapitałowych, zagadnienia z zakresu identyfikacji i analizy kluczowych z punktu widzenia działalności Banku, ryzyk, a także informacje związane z oceną wpływu na sytuację Banku inwazji Rosji na Ukrainę oraz z oceną wpływu wzrostu stóp procentowych i scenariuszy makroekonomicznych na ryzyko kredytowe.

W ramach bieżącego monitorowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku, Komitet otrzymywał okresowe raporty z obszaru ryzyka, zawierające informacje dotyczące ryzyka kredytowego, współczynników kapitałowych, ryzyka rynkowego, ryzyka płynności, ryzyka operacyjnego, ryzyka modeli, a także ryzyka braku zgodności i ryzyka reputacji, które prezentowały sytuację Banku oraz istotnych spółek zależnych.

Przedmiotem prac Komitetu były również zagadnienia związane z ryzykiem koncentracji kredytowej, ryzykiem portfela transakcji skarbowych oraz portfelem limitów kontrahenta, a także wyniki przeglądu adekwatności cen aktywów i pasywów. Omówione również wyniki przeprowadzonych przez Bank testów warunków skrajnych oraz wyniki przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). Komitet zapoznawał się także z okresową oceną portfela zabezpieczonego hipotecznie, objętego Rekomendacją S oraz portfela ekspozycji detalicznych, objętego Rekomendacją T.

Komitet opiniował i rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie kluczowych regulacji, określających strategię i politykę Banku w obszarze zarządzania ryzykiem.

Na posiedzenia Komitetu, w zależności od omawianych spraw, zapraszani byli przedstawiciele Banku, natomiast Dyrektor Departamentu Audytu oraz Dyrektor Departamentu Zgodności Regulacji są stałymi uczestnikami posiedzeń Komitetu.



Komitet przekazywał swoje decyzje Radzie Nadzorczej w formie uchwał. Na podstawie otrzymywanych raportów okresowych, Komitet regularnie monitorował skuteczność systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Komitet podejmował czynności celem wyjaśniania przyczyn zwiększonego poziomu ryzyka. W przypadku zidentyfikowania zagrożeń Członkowie Komitetu wskazywali na te obszary, które wymagają dodatkowego przeglądu i podjęcia odpowiednich działań.

Członkowie Komitetu aktywnie formułowali rekomendacje i zalecenia, których celem było zwiększenie skuteczności i efektywności działania systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

#### Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej:

Skład Komitetu na dzień 31.12.2022 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2021 r.	
<b>Filip Majdowski</b>	Przewodnicząca Komitetu	Aleksandra Agatowska	Przewodnicząca Komitetu
<b>Artur Kucharski</b>	Członek Komitetu	Artur Kucharski	Członek Komitetu
<b>Dominik Witek</b>	Członek Komitetu	Filip Majdowski	Członek Komitetu
<b>Paweł Śliwa</b>	Członek Komitetu	Dominik Witek	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku w związku ze zmianami personalnymi w składzie Rady Nadzorczej Banku IV kadencji wspólnej.

- 12 kwietnia 2022 r. pani Aleksandra Agatowska złożyła rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku, a w skład Rady Nadzorczej powołany został pan Paweł Śliwa,
- 26 kwietnia 2022 r. Rada Nadzorcza ustaliła nowy skład Komitetu zgodny z powyższą tabelą.

#### Działania Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej

Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku ma charakter opiniodawczy i doradczy w stosunku do decyzji podejmowanych przez Radę Nadzorczą. Do zadań Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku należy opiniowanie i przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji decyzji podejmowanych w sprawach:

- zatwierdzania opracowanych przez Zarząd wieloletnich planów rozwoju banku,
- realizacji wieloletnich programów rozwoju Banku, w tym raportu realizowanych w banku projektów,
- opiniowania 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.

W roku 2022 odbyły się trzy posiedzenia Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej. Podczas posiedzeń omawiano m.in.:

- podejście do przygotowania nowej strategii dla Alior Banku (w zakresie lat 2023-2024),
- strategii ESG oraz przeglądu działań realizowanych w Banku,
- postęp realizacji strategii „Więcej niż Bank”, w tym podsumowanie prowadzonych prac oraz poziomów realizowanych KPI,

- wybrane najważniejsze projekty realizowane w Banku: Hiperautomatyzacja (sztuczna inteligencja, robotyzacja, workflow procesowy) oraz Wdrożenie modelu chmury hybrydowej.

W zakresie nowej strategii Banku, Komitet zapoznał się z przedstawionymi materiałami uwzględniającymi scenariusze podejścia do przyjęcia horyzontu czasowego, kontekstu rynkowego i makroekonomicznego oraz pozytywnie rekomendował przyjęcie otwartego horyzontu strategii z cykliczną operacjonalizacją wskazując na zalety i elastyczność podejścia. Komitet brał czynny udział w dyskusji na temat planowanych kierunków rozwojowych, harmonogramu prac oraz deklarował wsparcie w dalszych uzgodnieniach w odniesieniu do docelowego kształtu nowej strategii.

Komitet zapoznał się z działaniami z obszaru ESG realizowanymi w Banku w 2021 oraz 2022 r., które stanowią roadmapę działań.

Każdorazowo na posiedzeniach Komitetu był przedstawiany materiał w zakresie realizacji strategii „Więcej niż Bank” – Komitet zgłaszał uwagi, uczestniczył w dyskusji. Podczas jednego z posiedzeń przedstawiono materiały omawiające założenia oraz postępy realizacji dwóch istotnych technologicznie projektów realizujących strategię „Więcej niż Bank”: wdrożenie w banku programu robotyzacji i sztucznej inteligencji oraz tzw. chmury hybrydowej. Komitet przyjął do wiadomości przedstawione materiały.

## Zarząd Banku

### Skład Zarządu Banku na 31 grudnia 2022 r.\*



**Grzegorz Olszewski**

**Prezes Zarządu<sup>1</sup>**

Grzegorz Olszewski jest wykładowcą akademickim. Na Uczelni Łazarskiego w Warszawie prowadzi zajęcia z obszaru produktów inwestycyjnych. W latach 2019-2020 pracował w Banku Pekao S.A., gdzie pełnił funkcję członka zarządu, a następnie wiceprezesa zarządu odpowiadając między innymi za obszar IT, usług maklerskich, bancassurance oraz transformacji cyfrowej, z sukcesem rozwijając system bankowości elektronicznej np. wdrażając zaawansowane rozwiązania bankowości mobilnej w tym PeoPay & PeoPay Kids.

W 2017 r. rozpoczął pracę w Grupie PZU, gdzie pełnił m.in. funkcję dyrektora Biura Sprzedaży Produktów Inwestycyjnych PZU Życie S.A. oraz doradcy prezesa zarządu PZU S.A. Był również kierownikiem projektu, którego realizacja pozwoliła na uruchomienie pierwszej w Polsce platformy do sprzedaży pasywnych funduszy inwestycyjnych inPZU. W 2016 r. jako dyrektor sprzedaży i marketingu AgioFunds TFI S.A. aktywnie rozwijał produkty inwestycyjne funduszu.

W 2010 r. dołączył do Alior Banku gdzie wspierał wdrożenie nowych, konkurencyjnych rozwiązań z zakresu funduszy inwestycyjnych, produktów skarbowych czy rynku FOREX. W 2012 r. objął stanowisko dyrektora Sprzedaży Produktów Inwestycyjnych w Biurze Maklerskim Alior Banku, gdzie realizował m.in. IPO Alior Banku, promocję platformy Alior Trader czy wprowadzenie usługi doradztwa inwestycyjnego.

W latach 2007-2010 pracował w Banku Millennium w obszarze bankowości detalicznej. Grzegorz Olszewski jest absolwentem: Wydziału Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego, gdzie ukończył program Executive MBA; Uczelni Łazarskiego, gdzie ukończył kierunek Ekonomia; Wyższej Szkoły Zarządzania/Polish Open University (aktualnie Akademia Finansów i Biznesu Vistula w Warszawie) na kierunku Zarządzania Finansami; Bachelor of Arts (B.A.), Finance, na Oxford Brookes University.

Grzegorz Olszewski kieruje jednostkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialnymi za audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem braku zgodności, HR, komunikację i CSR, obsługę organów Banku oraz strategię. Odpowiada także za bieżące funkcjonowanie procedur zgłaszania naruszeń przepisów prawa, obowiązujących w Banku procedur i reguł etyki biznesowej, jak również przyjmuje zgłoszenia w tym zakresie zgodnie z postanowieniami regulacji wewnętrznych Banku.

<sup>1</sup> 14 lipca 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Grzegorza Olszewskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

Radomir Gibała jest ekonomistą i doświadczonym menedżerem z blisko 20-letnią praktyką krajową i międzynarodową w realizacji projektów dla sektora finansowego oraz usług profesjonalnych m.in. z zakresu rozwoju biznesu oraz opracowania i implementacji strategii biznesowych. Posiada bardzo dobrą znajomość otoczenia ekonomicznego oraz międzynarodowych rynków finansowych.



**Radomir Gibała**

**Wiceprezes Zarządu**

Przez ostatnie lata związany był z firmą doradcą Baker McKenzie, gdzie od 2012 r. jako członek komitetu zarządczego oraz dyrektor rozwoju biznesu był odpowiedzialny m.in. za doradztwo strategiczne, opracowywanie i wdrażanie strategii biznesowych, poprawę efektywności finansowej, wprowadzanie zmian organizacyjnych oraz za rozwój współpracy z instytucjami finansowymi. W ramach realizowanych projektów mających na celu poprawę efektywności finansowej odpowiadał m.in. za zaprojektowanie i wdrożenie systemów motywacyjnych, systemów informacji zarządczej, zarządzanie relacjami z klientami oraz inicjatywy zwiększające efektywność zarządzania kosztami oraz rachunkiem przepływów finansowych. W latach 2005 - 2012, pracował w firmie doradczej Ernst & Young, gdzie jako menadżer w obszarze rynków finansowych był odpowiedzialny za doradztwo dla podmiotów w poszczególnych segmentach sektora usług finansowych w Polsce. W tym czasie realizował m.in. projekty opracowania strategii wyjścia dla instytucji finansowej będącej własnością funduszu private equity, opracowania strategicznych opcji dalszego funkcjonowania dla dużej międzynarodowej grupy bankowej oraz przygotowania planów awaryjnego działania dla wiodącej grupy kapitałowej w Polsce.

Wcześniej związany z Bankiem BPH, gdzie zarządzał projektami w obszarze bankowości korporacyjnej, był odpowiedzialny m.in. za współtworzenie koncepcji nowego modelu obsługi klienta korporacyjnego. Absolwent Finansów i Rachunkowości na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie oraz studiów doktoranckich w zakresie nauk ekonomicznych Kolegium Zarządzania i Finansów w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. Ukończył również program menadżerski Advanced Management Program (AMP) w IESE Business School.

Radomir Gibała kieruje jednostkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialnymi za finanse, rachunkowość i sprawozdawczość finansową, kontroling oraz wykonuje nadzór nad spółkami zależnymi oraz działalnością w innych krajach.



**Szymon Kamiński**

**Wiceprezes Zarządu**

Szymon Kamiński zarządzał biznesem w obszarze finansów, doradztwa oraz przemysłu. Pracował w Polsce i za granicą. W latach 2020-2022 pełnił funkcję Prezesa Zarządu Pekao Leasing. Między 2011 a 2019 r. był Prezesem Zarządu Santander Leasing oraz innych spółek zależnych Grupy Santander. W latach 2008-2010 pracował w Grupie Credit Agricole, a wcześniej w Grupie Det Norske Veritas. W tej ostatniej, w latach 2006-2008, zarządzał projektami w Europie, na Dalekim Wschodzie oraz Ameryce Południowej Między 2003 a 2005 r. pełnił rolę Country Managera DNV Iberia w Hiszpanii i Portugalii. Natomiast w okresie 1998-2003 – Country Managera DNV Industry w Polsce. Od 1996 do 1998 r. był jednym z dyrektorów zarządzających restrukturyzacją post-akwizycyjną w polskiej części szwedzkiej Grupy Trebruk (obecnie Arctic Paper S.A.).

Szymon Kamiński jest absolwentem dwóch kierunków studiów w Akademii Morskiej w Gdyni oraz programu advanced IMD Lausanne w Oslo.

Szymon Kamiński kieruje jednostkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialnymi za produkty i sprzedaż w zakresie klienta biznesowego oraz działalność skarbową.



**Rafał Litwińczuk**

**Wiceprezes Zarządu**

Rafał Litwińczuk w dotychczasowej pracy zawodowej zdobywał doświadczenie w obszarze zarządzania aktywami i pasywami, ryzyka walutowego, operacyjnego, stopy procentowej oraz sprzedaży produktów w szeregu instytucji finansowych. Od lipca 2018 r. do listopada 2021 r. zasiadał w Zarządzie Pekao Banku Hipotecznego, gdzie nadzorował obszar finansów. W tym czasie zrealizował projekt transferu wierzytelności hipotecznych w ramach grupy kapitałowej. W latach 2016-2018 zajmował się arbitrażem i stopą procentową banku oraz relacjami z klientami finansowymi oraz projektem wdrożenia regulacji MIFID II w Banku Credit Agricole Polska S.A. Od 2012 r. do 2016 r. pracował w Pekao Banku Hipotecznym, gdzie jako dyrektor Departamentu Zarządzania Aktywami, Pasywami i Emisji Listów Zastawnych zajmował się pozyskiwaniem finansowania długoterminowego, odpowiadał za kontakty z inwestorami oraz ich obsługę, a także za wszelkie operacje skarbowe, rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko walutowe, zarządzanie aktywami i pasywami, relacje z agencjami ratingowymi i nadzorem bankowym. Był także odpowiedzialny za obsługę programu listów zastawnych, zmiany w prospekcie emisyjnym, kontakty z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych oraz przestrzeganie wymogów informacyjnych. W latach 1997-2012 pracował w banku inwestycyjnym Westdeutsche Landesbank Polska, gdzie jako dyrektor Departamentu Skarbu nadzorował sprzedaż instrumentów finansowych, arbitraż, zarządzanie stopą procentową, ryzyko

walutowe, płynność regionu EMEA oraz odpowiadał za relacje i obsługę klientów. Nadzorował także program emisji certyfikatów depozytowych i sprzedaż do klientów banku.

Od 1995 r. do 1997 r. zarządzał płynnością i stopą procentową w ING Banku Śląskim. Od 1993 r. do 1995 r. pracował w Banku BGŻ, gdzie zawierał transakcje na rynku międzybankowym, odpowiadał za płynność banku, zarządzanie stopą procentową i transakcje depozytowe z klientami banku. Z wykształcenia jest prawnikiem. Ukończył Europejską Wyższą Szkołę Prawa i Administracji, studia podyplomowe na Wydziale Prawa Uniwersytetu Warszawskiego, jest absolwentem studiów Executive MBA, ukończył także studia doktoranckie w zakresie ekonomii w Instytucie Nauk Ekonomicznych Polskiej Akademii Nauk.

Rafał Litwińczuk kieruje jednostkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialnymi za produkty i sprzedaż w zakresie klienta detalicznego (klient indywidualny i mikroprzedsiębiorstwa) i działalność maklerską.



**Tomasz Miklas**

**Wiceprezes Zarządu<sup>2</sup>**

Tomasz Miklas jest związany z Alior Bankiem od 2008 roku, w tym czasie pełnił szereg funkcji kierowniczych w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym, operacyjnym, płynności oraz rynkowym. Posiada wieloletnie doświadczenie w prowadzeniu strategicznych projektów, w tym z zakresu transformacji organizacji pracy, fuzji, wdrażania nowych produktów i procesów. Od 2021 roku pełnił w Alior Banku funkcję dyrektora Departamentu Ryzyka Kredytowego i odpowiadał za zarządzanie ryzykiem kredytowym portfeli klientów indywidualnych, mikroprzedsiębiorstw, klientów biznesowych oraz nadzór nad polityką kredytową spółki zależnej Alior Leasing. Ponadto przewodniczył Komitetowi Ryzyka Kredytowego i Inicjatyw Biznesowych oraz był członkiem Komitetu Kredytowego, Komitetu Ryzyka Operacyjnego, Komitetu Ryzyka Modeli oraz Komitetu Rozwoju Banku. W latach wcześniejszych odpowiadał m.in. za zarządzanie ryzykiem kredytowym segmentów biznesowych w tym mikroprzedsiębiorstw i klientów biznesowych, zarządzanie ryzykiem kredytowym produktów dla klientów indywidualnych, a także zarządzanie ryzykiem kredytowym segmentów biznesowych, w tym mikroprzedsiębiorstw i klientów biznesowych. W latach 2013-2017 odpowiadał za zarządzanie ryzykiem kredytowym produktów dla klientów indywidualnych.

Jest absolwentem Informatyki i Ekonometrii na Wydziale Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Warszawskiego oraz studiów podyplomowych z Zarządzania Ryzykiem w Instytucjach Finansowych prowadzonych przez Szkołę Główną Handlową.

Do czasu wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powierzenie Tomaszowi Miklasowi pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym jest wykonywany przez Zarząd Banku kolegiálně.

Jacek Polańczyk do czasu powołania w skład Zarządu Banku pełnił funkcję dyrektora Działu Marketingu w Alior Banku S.A. Wcześniej związany z sektorem paliwowo-energetycznym, pracował w Polskiej Grupie Energetycznej S.A. oraz w Polskim Górnictwie Naftowym i Gazownictwie SA gdzie pełnił m.in. stanowisko dyrektora Departamentu Marketingu. Dysponuje doświadczeniem z zakresu wielu gałęzi prawa, w tym prawa spółek handlowych i prawa podatkowego, które pozyskał w renomowanych kancelariach prawnych i służbie cywilnej, pracując m.in. w Ministerstwie Skarbu Państwa.



**Jacek Polańczyk**

**Wiceprezes Zarządu**

Ma wieloletnią praktykę zawodową na stanowiskach zarządczych. Jacek Polańczyk jest absolwentem Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego oraz Studium Zarządzania i Marketingu Szkoły Głównej Handlowej, a także Studium Polityki Zagranicznej Polskiego Instytutu Spraw Międzynarodowych. Posiada tytuł Master of Business Administration Wyższej Szkoły Menadżerskiej.

Jacek Polańczyk kieruje jednostkami organizacyjnymi Banku odpowiedzialnymi za marketing, logistykę i zakupy.

---

<sup>2</sup> 13 października 2022 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Tomasza Miklasa w skład Zarządu Banku oraz powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, pod warunkiem uzyskania stosownej zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody.



**Paweł Tymczyszyn**  
**Wiceprezes Zarządu**

Paweł Tymczyszyn pełnił funkcję prokurenta i dyrektora Pionu Usług Korporacyjnych w Banku Pekao S.A. zarządzającego Departamentem Prawnym (wraz z obsługą spółek grupy Pekao), Departamentem Zakupów, Departamentem Nieruchomości, Departamentem Obsługi Banku. Wcześniej sprawował funkcję dyrektora zarządzającego Departamentem Prawnym Banku Pekao S.A. (wraz z obsługą Organów Korporacyjnych Banku i spółek grupy kapitałowej Pekao) oraz dyrektora zarządzającego Departamentem Kluczowych Restrukturyzacji i Windykacji Banku Pekao S.A.

Paweł Tymczyszyn to manager doświadczony w nadzorze, zarządzaniu i doradztwie. Pracował dla wielu podmiotów: dużych spółek publicznych z sektora bankowego, retail, ubezpieczeniowego, operacji, przemysłu ciężkiego, rynku mediów oraz reklamy, ministerstwa, agencji państwowej, urzędu i NGO's.

Jest prawnikiem z kilkunastoletnim doświadczeniem praktycznym, specjalizującym się w zakresie korporacyjnego i regulacyjnego prawa spółek, prawa bankowego i gospodarczego oraz mitygacji ryzyk prawnych kluczowych transakcji kredytowych i finansowych, fuzji i przejęć, restrukturyzacji i windykacji oraz w sporach cywilnych i ochrony dóbr czy z prawa prasowego.

Został współautorem części komentarza do Prawa Bankowego edycji na 2022 r. pod red. P. Zapadka i A. Mikos-Sitek (wyd. Wolters Kluwer) oraz publikacji z 2020 r. i 2021 r. dotyczących prawa spółek i prawa bankowego w Monitorze Prawniczym, Monitorze Prawa Handlowego, Przeglądzie Prawa Handlowego. Jest członkiem zespołu ds. zwiększenia efektywności rad nadzorczych Komisji ds. Reformy Nadzoru Właścicielskiego w Ministerstwie Aktywów Państwowych RP oraz panelistą konferencji gospodarczych.

Ukończył studia podyplomowe Executive Master of Business Administration na Wydziale Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego. Jest radcą prawnym w Warszawie i magistrem prawa Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego w Krakowie.

Paweł Tymczyszyn kieruje jednostkami organizacyjnymi Centrali Banku odpowiedzialnymi za obszar operacyjny, prawny, IT oraz cyber bezpieczeństwo, bezpieczeństwo i ochronę danych osobowych.

\* 22 listopada 2022 r. Zarząd podjął Uchwałę Nr 410/2022 Zarządu Alior Banku z siedzibą w Warszawie w sprawie określenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku zatwierdzoną 2 grudnia 2022 r. przez Radę Nadzorczą Banku, w związku z czym nastąpił nowy podział kompetencji w Zarządzie Banku.

#### Skład Zarządu Banku na 31 grudnia 2021 r.

<b>Grzegorz Olszewski</b> <b>Wiceprezes kierujący</b> <b>pracami Zarządu</b>	Obszary podległe: audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem braku zgodności, HR, komunikacja i PR, obsługa organów Banku oraz strategia. Odpowiada także za bieżące funkcjonowanie procedur zgłaszania naruszeń przepisów prawa, obowiązujących w Banku procedur i reguł etyki biznesowej, jak również przyjmuje zgłoszenia w tym zakresie zgodnie z postanowieniami regulacji wewnętrznych Banku
<b>Maciej Brzozowski</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b>	Obszary podległe: zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku
<b>Radomir Gibała</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b>	Obszary podległe: finanse, rachunkowość i sprawozdawczość finansowa, kontroling, nadzór nad spółkami zależnymi oraz działalnością w innych krajach
<b>Rafał Litwińczuk</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b>	Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie klienta detalicznego (klient indywidualny oraz mikroprzedsiębiorstwa) oraz działalność maklerska
<b>Marek Majsak</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b>	Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie klienta biznesowego oraz działalność skarbową
<b>Jacek Polańczyk</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b>	Obszary podległe: marketing, logistyka i zakupy

Rok 2022 był okresem trwania piątej, wspólnej, trzyletniej kadencji Zarządu Banku rozpoczętej w roku 2020.

W okresie sprawozdawczym, od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r., nastąpiły poniższe zmiany w składzie Zarządu Banku:

- 24 marca 2022 r. pan Maciej Brzozowski złożył rezygnację z pełnienia mandatu w Zarządzie Banku oraz z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu ze skutkiem na dzień 24 marca 2022 r. godz. 18:00.
- W związku ze zmianami w składzie, Zarząd Banku podjął Uchwałę Nr 100/2022 w sprawie określenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku, zatwierdzoną w dniu 31 marca 2022 r. przez Radę Nadzorczą Banku, w związku z czym nastąpił nowy podział kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu. Rada Nadzorcza zatwierdziła, iż do czasu wyboru kandydata i wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na pełnienie przez niego funkcji Członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym jest wykonywany przez Zarząd Banku kolegialnie.
- 13 października 2022 r. Rada Nadzorcza Banku powołała pana Tomasza Miklasa w skład Zarządu Banku oraz powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, pod warunkiem uzyskania stosownej zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody. Jednocześnie, Rada Nadzorcza Banku powierzyła Zarządowi Banku działającemu in gremio obowiązek nadzorowania zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku, do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powierzenie panu Tomaszowi Miklasowi pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.
- 3 listopada 2022 r. pan Marek Majsak złożył rezygnację z pełnienia mandatu w Zarządzie Banku oraz z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu ze skutkiem na koniec dnia 4 listopada 2022 r.
- 3 listopada 2022 r. Rada Nadzorcza Banku powołała pana Szymona Kamińskiego w skład Zarządu Banku na stanowisko Wiceprezesa Banku, ze skutkiem od dnia 7 listopada 2022 r.

Członkowie Zarządu Banku nie wykonują działalności konkurencyjnej wobec Banku, jak i nie uczestniczą w spółkach konkurencyjnych jako wspólnicy spółek cywilnych, osobowych, ani też członkowie organów spółek kapitałowych lub innych, konkurencyjnych osób prawnych.

Informacje na temat spełniania przez Członków Zarządu Banku wymogów przewidzianych w art. 22aa Prawa bankowego dostępne są na stronie internetowej Banku pod następującym linkiem: <https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/o-banku/zarzad.html>.

### **Opis zasad dotyczących powoływania i odwoływania osób zarządzających oraz ich uprawnień, w szczególności prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji**

Zgodnie z art. 22a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 2324) oraz § 24 ust. 1 i 2 oraz § 25 ust. 1 Statutu Alior Banku, Zarząd Banku składa się z co najmniej trzech członków powoływanych i odwoływanych przez Radę Nadzorczą Alior Banku, z uwzględnieniem dokonania oceny spełniania wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe. Liczbę Członków Zarządu określa Rada Nadzorcza.

Członkowie Zarządu powoływani są na okres wspólnej kadencji trwającej 3 lata, po przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego w ramach procesu doboru prowadzonego w oparciu o Politykę Doboru i Oceny Członków Zarządu Alior Banku przygotowaną celem spełnienia wymogów określonych w Metodycie oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zgodnie z art. 22b ust. 1 ustawy Prawo bankowe oraz § 25 ust. 2 w zw. z § 27 ust. 3 Statutu Alior Banku, powołanie Prezesa Zarządu, jak również Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.

Członkowie Zarządu Alior Banku, zgodnie z § 25a Statutu Banku, zobowiązani są ponadto do spełniania wymogów, o których mowa w art. 22 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym (t.j. Dz. U. z 2021 r., poz. 1933 z późn. zm.).

Na podstawie § 27 ust. 1 Statutu Alior Banku, Zarząd zarządza Bankiem i reprezentuje Bank wobec osób trzecich oraz prowadzi sprawy niezastrzeżone przepisami prawa lub postanowieniami Statutu do kompetencji innych organów Banku. W szczególności Zarząd opracowuje strategię rozwoju oraz roczne plany finansowe działalności Banku.

Zarząd działa na podstawie Regulaminu Zarządu Alior Banku, który określa organizację prac Zarządu, zasady podejmowania decyzji i uchwał oraz szczegółowe kompetencje Prezesa Zarządu.

Zgodnie z § 8 ust. 1 Regulaminu Zarządu Alior Banku, Zarząd działając w formie kolegalnej:

- określa długoterminowe plany działania i cele strategiczne Banku,
- ustala krótkoterminowe i długoterminowe plany finansowe Banku oraz monitoruje ich wykonanie,
- monitoruje system zarządzania Bankiem, w tym system zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem systemu sprawozdawczości zarządczej służącego bieżącej kontroli działalności Banku,
- akceptuje zasady, polityki i regulaminy w zakresie działalności Banku, a w szczególności w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, zarządzania ryzykiem, działalności kredytowej i inwestycyjnej, zarządzania aktywami i pasywami, rachunkowości, funduszy Banku, zarządzania kadrami oraz zasady wykonywania kontroli wewnętrznej,
- ustala wysokość puli premii przeznaczonych dla pracowników Banku i ich ogólny podział,
- udziela prokury,
- podejmuje decyzje co do emisji przez Bank obligacji z wyjątkiem obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,
- akceptuje obejmowanie, nabywanie oraz zbywanie przez Bank akcji lub udziałów w spółkach,
- podejmuje decyzje co do zaciągania zobowiązań, rozporządzania aktywami, obciążania lub wydzierżawiania (także najem i leasing) aktywów, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 1/100 kapitału zakładowego Banku, z zastrzeżeniem możliwości upoważnienia w drodze uchwały stałych komitetów lub odpowiednich pracowników Banku do podejmowania decyzji w sprawie zaciągania zobowiązań lub rozporządzania aktywami, w zakresie bieżącej działalności Banku, których łączna wartość w odniesieniu do jednego podmiotu nie przekracza 5% funduszy własnych Banku,
- zatwierdza plan inwestycyjny oraz akceptuje każdą inwestycję własną Banku (nabycie lub zbycie środków trwałych lub praw majątkowych) o wartości przekraczającej 1/100 kapitału zakładowego Banku, z zastrzeżeniem możliwości upoważnienia w drodze uchwały stałych komitetów lub odpowiednich pracowników Banku do podejmowania decyzji w sprawie zaciągania zobowiązań lub rozporządzania aktywami, w zakresie bieżącej działalności Banku, których łączna wartość w odniesieniu do jednego podmiotu nie przekracza 5% funduszy własnych Banku,
- akceptuje strukturę organizacyjną centrali Banku w tym tworzenie i likwidację jednostek/komórek organizacyjnych Banku,
- podejmuje decyzje co do tworzenia i likwidacji oddziałów Banku,

- podejmuje decyzje co do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet dywidendy, po uzyskaniu akceptacji Rady Nadzorczej,
- akceptuje wszelkie dokumenty przedstawiane Radzie Nadzorczej lub Walnemu Zgromadzeniu, w zakresie swoich kompetencji,
- rozpatruje inne sprawy wniesione do rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą, Walne Zgromadzenie, Członków Zarządu, jednostki organizacyjne Banku albo powołane zgodnie z wewnętrznymi przepisami Banku komitety lub zespoły,
- podejmuje decyzje we wszystkich innych sprawach z zakresu działalności Banku, o ile wymagają tego odrębne przepisy lub o ile decyzje takie mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub wizerunek Banku,
- sprawuje nadzór właścicielski nad spółkami grupy.

W pozostałych sprawach, zgodnie z § 3 ust. 5 Regulaminu Zarządu Alior Banku, każdy Członek Zarządu, w zakresie swoich kompetencji wynikających z Regulaminu Organizacyjnego Banku oraz Regulaminu Organizacyjnego Centrali Banku, samodzielnie podejmuje decyzje dotyczące przyporządkowanego mu obszaru.

Zgodnie z § 5 ust. 4 Regulaminu Zarządu Alior Banku, Zarząd Banku może w drodze uchwał powoływać stałe lub doraźne komitety, w celu realizacji określonych funkcji lub koordynacji pracy jednostek lub komórek organizacyjnych Banku.

Zarząd Banku ocenia, że Regulamin Zarządu Banku jako regulacja określająca funkcjonowanie Zarządu jest adekwatna i zgodna z przepisami prawa i wymogami organów nadzoru. Członkowie Zarządu Banku koordynują i nadzorują działalność Banku zgodnie z podziałem kompetencji uchwalonym przez Zarząd Banku i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

Decyzje o emisji lub wykupie akcji należą do Walnego Zgromadzenia Banku – na podstawie § 17 ust. 2 pkt 5) i 7) Statutu Alior Banku, podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego, jak również umorzenie akcji i określenie szczegółowych warunków tego umorzenia wymagają uchwały Walnego Zgromadzenia Banku.



## Polityka wynagrodzeń

Obowiązująca w Alior Banku Polityka Wynagrodzeń jest podstawowym dokumentem w zakresie polityki i zasad kształtowania wynagrodzeń pracowników Banku. Uwzględnia ona zasady wynagradzania osób, które ze względu na szczególny rodzaj swojej roli w systemie zarządzania ryzykiem Banku, zostali objęci odrębnym reżimem regulacyjnym w tym zakresie, tj.:

- osoby Mające Istotny Wpływ na Profil Ryzyka (MRT), w tym Zarząd
- osoby Sprawujące Funkcje Kontrolne,
- pracownicy Departamentu Zgodności Regulacji oraz Departamentu Audytu,
- pracownicy zaangażowani w oferowanie lub dystrybucję produktów i usług bankowych, inwestycyjnych i ubezpieczeniowych.

Cele Polityki:

- promowanie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz zniechęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka (przekraczającego akceptowalny poziom ryzyka w



Banku) w celu utrzymania solidnej bazy kapitałowej oraz mając na uwadze długoterminowy interes Banku - jego akcjonariuszy i klientów,

- wsparcie realizacji strategii Banku dotyczącej zrównoważonego rozwoju oraz ostrożnej polityki zarządzania ryzykiem,
- ograniczanie konfliktu interesów,
- utrzymanie przejrzystej zależności pomiędzy indywidualnymi wynikami oraz indywidualnym wynagrodzeniem, poprzez koncentrację na celach powiązanych z odpowiedzialnością i realnym wpływem,
- zapobieganie stosowaniu konstrukcji czy metod mających na celu unikanie stosowania Polityki,
- zapewnienie, aby pracownicy Banku działali w najlepiej pojętym interesie swoich klientów, w tym dostarczali im jasnych i przejrzystych informacji dotyczących usług, i produktów oferowanych przez Bank.

W realizacji powyższych celów szczególna jest rola Polityki w odniesieniu do MRT. Główne założenia Polityki w stosunku do MRT:

- wynagrodzenie składające się z wynagrodzenia stałego i wynagrodzenia zmiennego,
- nieprzyznawanie MRT nieokreślonych z góry świadczeń emerytalnych,
- zobowiązanie MRT do niekorzystania z indywidualnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności w celu podważania skutków uwzględniania ryzyka w mającym do nich zastosowanie systemie wynagradzania,
- za wyjątkiem osób sprawujących funkcje kontrolne, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena wyników MRT i danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku,
- maksymalny stosunek wynagrodzenia zmiennego MRT do wynagrodzenia stałego: 100%,
- co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego MRT jest zachętą do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku i składa się z instrumentów finansowych powiązanych z akcjami Banku. Pozostała część wynagrodzenia zmiennego wypłacana jest w formie pieniężnej jako pieniężne wynagrodzenie zmienne,
- co najmniej 40% wynagrodzenia zmiennego MRT, a w przypadku, gdy wynagrodzenie zmienne MRT opiewa na szczególnie wysoką kwotę, co najmniej 60% wynagrodzenia zmiennego - jest odroczonym wynagrodzeniem,
- wynagrodzenie zmienne Zarządu dostosowane jest do przepisów ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

### **Umowy zawarte z Członkami Zarządu**

Umowy Członków Zarządu zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 5 grudnia 2017 r. w sprawie uregulowania zasad wynagradzania członków Zarządu Alior Banku oraz zasadami przyjętymi przez Radę Nadzorczą to umowy:

- o świadczenie usług, odnoszące się do ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzenia osób kierujących niektórymi spółkami,
- zawarte na czas pełnienia funkcji w Zarządzie,
- z okresem wypowiedzenia:
  - 1 - miesięczny termin wypowiedzenia w przypadku pełnienia przez członka Zarządu funkcji przez okres krótszy niż 12 miesięcy ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego,

- 3 - miesięczny termin wypowiedzenia w przypadku pełnienia przez członka Zarządu funkcji przez co najmniej 12 miesięcy.
- z odprawą w wysokości 3-krotności wynagrodzenia stałego w razie rozwiązania umowy albo wypowiedzenia przez Bank umowy z innych przyczyn, niż naruszenie przez członka Zarządu podstawowych obowiązków, pod warunkiem pełnienia przez członka Zarządu funkcji przez okres co najmniej 12 miesięcy przed rozwiązaniem umowy,
- z zakazem konkurencji, na podstawie którego członek Zarządu zobowiązuje się, iż po rozwiązaniu umowy, pod warunkiem pełnienia funkcji przez członka Zarządu przez okres co najmniej 3 miesięcy, w okresie 6 miesięcy od dnia ustania pełnienia przez niego funkcji albo rozwiązania umowy nie będzie prowadził działalności konkurencyjnej, w związku z tym będzie mu przysługiwało odszkodowanie w łącznej wysokości obliczonej jako 6-krotność miesięcznego wynagrodzenia stałego.

## Wynagrodzenia Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Alior Banku w 2022 r.

### Wynagrodzenie Członków Zarządu Alior Banku wypłacone lub należne w 2022 r.:

(w tys. zł)	Okres	Świadczenia w formie gotówkowej			Płatności na bazie akcji rozliczane w środkach pieniężnych			Pozostałe świadczenia	Narzuty na wynagrodzenie wypłacone, w tym	Razem
		Wynagrodzenie wypłacone i należne	Inne wypłacone	Wynagrodzenie potencjalnie należne	Wynagrodzenie wypłacone i należne	Inne wypłacone	Wynagrodzenie potencjalnie należne			
Maciej Brzozowski	01.01.2022-24.03.2022	409	-	183	187	-	192	3	57	1 032
Radomir Gibała	01.01.2022-31.12.2022	1 106	-	100	102	-	105	19	102	1 534
Szymon Kamiński	07.11.2022-31.12.2022	162	-	-	-	-	-	1	20	184
Rafał Litwińczuk	01.01.2022-31.12.2022	1 010	-	23	24	-	24	27	93	1 201
Marek Majsak	01.01.2022-04.11.2022	841	180	454	23	-	24	16	69	1 608
Tomasz Miklas	13.10.2022-31.12.2022	238	-	-	-	-	-	6	27	270
Grzegorz Olszewski	01.01.2022-31.12.2022	1 047	-	26	27	-	28	11	94	1 233
Jacek Polańczyk	01.01.2022-31.12.2022	1 125	-	115	118	-	121	28	104	1 610
Paweł Tymczyszyn	01.01.2022-31.12.2022	1 012	-	25	26	-	27	58	80	1 228
Zarząd Banku	01.01.2021-31.12.2021	6 951	180	928	507	-	520	167	647	9 901
Członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w poprzednich latach		823	639	627	696	-	656	-	184	3 624
<b>Razem</b>		<b>7 774</b>	<b>819</b>	<b>1 555</b>	<b>1 203</b>	<b>1 176</b>	<b>-</b>	<b>167</b>	<b>830</b>	<b>13 524</b>

## Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Alior Banku w 2022 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Okres	Wynagrodzenie <sup>1</sup>	Narzuty na wynagrodzenie <sup>2</sup>	Razem
Małgorzata Erlich - Smurzyńska	01.01.2022-31.12.2022	205	19	224,00
Paweł Knop	01.01.2022-31.12.2022	205	27	232,00
Artur Kucharski	01.01.2022-31.12.2022	224	24	248,00
Filip Majdowski	01.01.2022-31.12.2022	219	29	248,00
Marek Pietrzak	01.01.2022-31.12.2022	205	16	221,00
Paweł Śliwa	12.04.2022-31.12.2022	148	7	155,00
Ernest Bejda	01.01.2022-31.12.2022	-	-	-
Dominik Witek	01.01.2022-31.12.2022	-	-	-
Rada Nadzorcza		1 206	122	1 328
Członkowie Rady Nadzorczej, którzy przestali pełnić swoje funkcje w poprzednich latach <sup>3</sup>		-73	0	-73
Razem		1 133	122	1 255

<sup>1</sup> Wynagrodzenia nie uwzględniają zwrotu kosztów przejazdu

<sup>2</sup> Narzuty na wynagrodzenie wypłacone, w tym PPK

<sup>3</sup> Korekta rozliczeniowa wynagrodzeń

## Polityka różnorodności

Bank posiada politykę różnorodności w organach zarządczych oraz wśród kadry pracowniczej, a także uwzględnia w polityce kadrowej podstawowe elementy polityki różnorodności.

„Polityka doboru i oceny członków Zarządu i Alior Bank S.A.” oraz „Polityka doboru i oceny członków i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.” podkreśla wagę różnorodności wykształcenia, doświadczenia zawodowego, wieku oraz płci członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Przy ocenie zróżnicowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej pod względem posiadanego wykształcenia i doświadczenia zawodowego uwzględniane są w szczególności takie kryteria jak: miejsce zdobywania wykształcenia lub doświadczenia zawodowego, profil wykształcenia, kierunek studiów, specjalizacja w określonej dziedzinie, rodzaj podmiotów, w których kandydat pełnił funkcję lub pozostawał zatrudniony czy staż pracy. Bank dobierając członków Zarządu i Rady Nadzorczej kieruje się przede wszystkim potrzebą zapewnienia odpowiednich kompetencji w organach Banku, a zwiększenie stopnia zróżnicowania nie odbywa się ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedniości organów jako całości lub na koszt odpowiedniości pojedynczych członków.

Alior Bank informuje o udziale kobiet i mężczyzn odpowiednio w Zarządzie i w Radzie Nadzorczej Banku w okresie ostatnich pięciu lat. W latach 2018 - 2022 udział kobiet i mężczyzn w wyżej wymienionych organach statutowych Banku przedstawia się następująco:

Zarząd Banku					
	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022
kobiety	1	1	2	0	0
mężczyźni	6	6	4	7	7

Rada Nadzorcza Banku					
	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022
kobiety	1	0	1	2	1
mężczyźni	7	7	6	6	7

Zgodnie z zapisami Polityki środowiska pracy wolnego od niepożądanych zachowań zasady obowiązujące w Banku dotyczą m.in: przeciwdziałania mobbingowi i molestowaniu oraz równego traktowania bez względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, zatrudnienie na czas określony lub nieokreślony, zatrudnienie w pełnym lub w niepełnym wymiarze czasu pracy.