

Metryka Regulacji:

Poprzednia Regulacja: Polityka wypłaty dywidend Alior Bank S.A. przyjęta uchwałą nr 510/2012 Zarządu Alior Bank S.A. z dnia 30 listopada 2012 r.

Data wejścia w życie: z dniem zatwierdzenia przez RN

Właściciel Regulacji: Departament Relacji Inwestorskich

POLITYKA DYWIDENDOWA ALIOR BANK S.A.

Spis treści

1.	Informacje ogólne	3
2.	Cel i zakres polityki	4
3.	Definicje.....	4
4.	Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy	5
5.	Warunki formalne dotyczące wypłaty dywidendy	6
6.	Wskaźnik wypłaty dywidendy	7

1. INFORMACJE OGÓLNE

Rodzaj regulacji	Polityka
Zakres stosowania	Alior Bank S.A.
Jednostka / właściciel	Departament Relacji Inwestorskich (DRIN)
Regulacje powiązane	a) Polityka Zarządzania Kapitałem i Planowania Kapitałowego w Alior Bank S.A. b) Zasady wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz współczynników kapitałowych w Alior Banku S.A. oraz jednostkach zależnych podlegających konsolidacji.
Ryzyko, któremu regulacja ma zapobiec	Niedopełnienie obowiązków Banku związanych z wypłatą dywidendy.
Status regulacji	Dokument wewnętrzny Banku, którego zapisy zostaną opublikowane na stronie internetowej Banku w przypadku podjęcia decyzji o wypłacie dywidendy przez Bank.
Akceptacja	Uchwała Zarządu Banku podlegająca zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.
Aktualizacja	Polityka poddawana jest regularnej aktualizacji w ramach rocznego przeglądu procedur wewnętrznych.

2. CEL I ZAKRES POLITYKI

- 2.1. Niniejsza Polityka ma na celu stabilne realizowanie wypłat dywidend w perspektywie długoterminowej z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania kapitałem oraz wszelkich wymogów regulacyjnych, do których zachowania Bank jest zobowiązany.
- 2.2. Polityka definiuje zasady, którymi Zarząd Banku kieruje się rekomendując działania dotyczące wypłaty dywidend oraz określa warunki umożliwiające wypłatę dywidendy.
- 2.3. Polityka określa warunki formalne dotyczące wypłaty dywidendy.
- 2.4. Polityka dywidendowa opiera się na następujących zasadach:
 - 2.4.1. Bank dąży do efektywnego zarządzania kapitałem i maksymalizacji stopy zwrotu z kapitału dla akcjonariuszy, przy jednoczesnym zachowaniu nadwyżki kapitału powyżej minimalnych poziomów kapitałowych wymaganych przez prawo oraz biorąc pod uwagę realizację celów rozwojowych Banku i grupy kapitałowej Banku;
 - 2.4.2. wysokość dywidendy proponowana każdorazowo jest przez Zarząd Banku;
 - 2.4.3. zgodnie z planami Zarządu Banku oraz własną oceną ryzyk i wypłacalności, środki własne Banku po deklaracji o wypłacie lub wypłacie dywidendy, pozostają na poziomie, który zapewnia spełnienie warunków określonych w Polityce Zarządzania Kapitałem i Planowania Kapitałowego w Alior Bank S.A.;
 - 2.4.4. przy określeniu dywidendy uwzględniane są rekomendacje organu nadzoru w sprawie dywidendy;
 - 2.4.5. Bank bierze pod uwagę powyższe kryteria zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym.

3. DEFINICJE

- 3.1. Przez użyte w niniejszej Polityce określenia należy rozumieć:

Bank	Alior Bank S.A.
Grupa	Grupa Kapitałowa Alior Bank S.A.
KDPW	Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.
KNF	Komisja Nadzoru Finansowego
komunikat giełdowy	komunikat zawierający informacje publikowane na podstawie Rozporządzenia MAR, Ustawy o ofercie, Rozporządzenia o informacjach bieżących i okresowych lub Regulaminu Giełdy
KSH	Ustawa z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych (tekst jedn. Dz. U. 2020, Nr 94, poz. 1037, ze zm.)
Rekomendacje KNF	Rekomendacje kierowane do banków przez Komisję Nadzoru Finansowego w zakresie wypłaty dywidend

Rozporządzenie o informacjach bieżących i okresowych	Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz.U. 2018 poz. 757)
Szczegółowe Zasady Działania KDPW	Szczegółowe Zasady Działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych według stanu prawnego na dzień 31 maja 2021r.
Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym	Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 140,680, 1598 ze zm.)
Ustawa o ofercie	Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2021 r. poz. 355, ze zm.)
Zbiór Dobrych Praktyk	Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021 stanowiące załącznik do uchwały Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. nr 13/1835/2021 z dnia 29 marca 2021 r.
Rozporządzenie CRR	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących instytucje (Dz. U. UE L 074 z 14.3.2014, str. 8, z późn. zm.)
Rozporządzenie w sprawie funduszy własnych	Rozporządzenie delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 7 stycznia 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących instytucje (Dz. U. UE L 074 z 14.3.2014, str. 8, z późn. zm.)

3.2. Zwroty i wyrażenia niezdefiniowane w niniejszej Polityce mają znaczenie nadane dla tych pojęć w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

4. DECYZJE W ZAKRESIE WYPŁATY DYWIDENDY

4.1. Zgodnie z art. 395 § 2 pkt. 2 KSH organem właściwym do podejmowania decyzji o podziale zysku i wypłacie dywidendy jest Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku.

4.2. Wysokość dywidendy proponowana każdorazowo jest przez Zarząd Banku, a Rada Nadzorcza Banku dokonuje oceny wniosków Zarządu w sprawie podziału zysku.

4.3. Projekt uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w sprawie podziału zysku publikowany jest w momencie zwoływania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, a komunikat giełdowy zawierający ogłoszenie o zwołaniu zawiera rekomendację Zarządu Banku oraz opinię Rady Nadzorczej Banku w sprawie podziału zysku.

4.3.1. W swojej rekomendacji Zarząd Banku uwzględnia:

- a) aktualną sytuację ekonomiczno-finansową Banku i Grupy oraz strategię Banku i Grupy oraz wynikające z niej plany rozwoju działalności i zmiany zapotrzebowania na fundusze własne;
 - b) strategię ryzyka umożliwiającą zapewnienie bezpieczeństwa kapitałowego Banku i Grupy, tj. zapewnienie wskaźnika Tier 1, współczynnika wypłacalności oraz współczynnika pokrycia kapitału wewnętrznego przez fundusze własne na poziomach nie niższych niż wynikające z regulacji nadzorczych oraz z wewnętrznych minimów, przy uwzględnieniu przepisów art. 26 ust. 2 Rozporządzenia CRR oraz art. 2 Rozporządzenia w sprawie funduszy własnych;
 - c) Rekomendacje KNF;
 - d) Stanowiska KNF w zakresie polityki dywidendowej instytucji finansowych;
 - e) ograniczenia wynikające z Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym;
 - f) obowiązujące przepisy KSH, w szczególności art. 348 § 1 stanowiący, iż kwota przeznaczona do podziału między akcjonariuszy nie może przekraczać zysku za ostatni rok obrotowy, powiększonego o niepodzielone zyski z lat ubiegłych oraz o kwoty przeniesione z utworzonych z zysku kapitałów zapasowego i rezerwowych, które mogą być przeznaczone na wypłatę dywidendy. Kwotę tę należy pomniejszyć o niepokryte straty, akcje własne oraz o kwoty, które zgodnie z ustawą lub statutem powinny być przeznaczone z zysku za ostatni rok obrotowy na kapitały zapasowy lub rezerwowe;
 - g) zasady określone w Zbiorze Dobrych Praktyk odnoszące się do wypłaty dywidendy, w szczególności zasadę 4.14;
 - h) sytuację makroekonomiczną oraz sytuację na rynkach finansowych w Polsce i na świecie.
- 4.4. Po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podejmuje decyzję w sprawie wypłaty dywidendy w określonej wysokości lub innego sposobu przeznaczenia zysku.

5. WARUNKI FORMALNE DOTYCZĄCE WYPŁATY DYWIDENDY

5.1. Podjęcie uchwał przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku

- 5.1.1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku ustala dzień dywidendy oraz termin wypłaty dywidendy.
- 5.1.2. Dzień dywidendy (Dzień D) może być wyznaczony na dzień przypadający nie wcześniej niż pięć dni i nie później niż trzy miesiące od dnia powzięcia uchwały przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku.
- 5.1.3. Termin wypłaty dywidendy (Dzień W) może być wyznaczony w okresie kolejnych trzech miesięcy, licząc od dnia dywidendy.

5.1.4. Zarząd Banku rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku ustalenie Dnia W tak aby dzień wypłaty dywidendy wypadł pomiędzy Dniem D + 5 dni, a Dniem D + 3 miesiące.

5.2. **Prawo do dywidendy**

5.2.1. Prawo do dywidendy przysługuje akcjonariuszom, na rachunkach których będą zapisane akcje Banku w dniu dywidendy.

5.2.2. Informacje dotyczące wypłaty dywidendy są przekazywane przez Zarząd Banku w formie komunikatów giełdowych.

5.2.3. KDPW rozdziela środki otrzymane od Banku na rachunki pieniężne uczestników bezpośrednich.

5.3. **Wypłata dywidendy**

5.3.1. Wypłata dywidendy następuje za pośrednictwem systemu depozytowego KDPW.

5.3.1.1. Zgodnie z zapisami Szczegółowych Zasad Działania KDPW, Bank jest zobowiązany do poinformowania KDPW o wysokości dywidendy przypadającej na jedną akcję, o terminie ustalenia prawa do dywidendy oraz terminie wypłaty dywidendy oraz w dniu wypłaty dywidendy postawić do dyspozycji KDPW środki przeznaczone na realizację praw do dywidendy na wskazanym przez KDPW rachunku bankowym.

5.3.1.2. W dniu wypłaty dywidendy, do godz. 11.30, Bank zobowiązany jest postawić do dyspozycji KDPW środki przeznaczone na realizację prawa do dywidendy.

6. **WSKAŹNIK WYPŁATY DYWIDENDY**

Bank wyznacza wskaźnik wypłaty dywidendy zgodnie z art. 2 ust. 7 Rozporządzenia w sprawie funduszy własnych lub na podstawie odrębnej decyzji Zarządu Banku w sprawie rekomendacji w zakresie wypłaty dywidendy za dany okres.