

Oświadczenie Alior Banku S.A. o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2024 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 dnia 31 maja 2022 r. Dokument dostępny jest na stronie internetowej GPW <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki>.

Na mocy uchwały Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 grudnia 2014 r. do stosowania przyjęte zostały również Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych opublikowane na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego: https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/regulacje_i_praktyka/zasady_ładu_korporacyjnego („Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”), co potwierdzone zostało w uchwale nr 25/2015 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 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.

Zgodnie z opublikowanym 27 kwietnia 2022 r. oświadczeniem, które na dzień publikacji niniejszego Sprawozdania pozostaje aktualne, Alior Bank w 2024 r. stosował zasady zawarte w Dobrych Praktykach z poniższymi zastrzeżeniami, zaktualizowanymi o informację na temat odbycia Zwyczajnych Walnych Zgromadzeń Banku w latach 2022 - 2024 i podjęcia przez nie stosownych uchwał:

- Zasada 2.1 nie jest stosowana. Polityka doboru i oceny odpowiedniości Członków Zarządu została przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku. Polityka doboru i oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej została przyjęta 31 maja 2022 r. przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku i zaktualizowana Uchwałami nr 28/2023 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank Spółka Akcyjna z dnia 10 maja 2023 r. oraz nr 10/2024 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank Spółka Akcyjna z dnia 26 kwietnia 2024 r. Oba dokumenty uwzględniają cele i kryteria różnorodności członków organów Banku zgodne z zasadami 2.1i 2.2 oraz ustanawiają wskaźnik różnicowania pod względem płci na poziomie nie niższym niż 30% udziału mniejszości, do którego

Bank dąży. 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 odpowiedzialności Członków Zarządu została przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku. Polityka doboru i oceny odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej została przyjęta 31 maja 2022 r. przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku i zaktualizowana Uchwałą nr 28/2023 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank Spółka Akcyjna z dnia 10 maja 2023 r. oraz nr 10/2024 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank Spółka Akcyjna z dnia 26 kwietnia 2024 r. 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, do którego Bank dąży. 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.

Poniższe zasady Dobrych Praktyk są przez Bank stosowane we wskazanym zakresie:

- Zasada 4.8 jest stosowana. Bank niezwłocznie publikuje projekty uchwał po ich otrzymaniu, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących na stronie internetowej Banku.
- Zasada 4.9.1 jest stosowana. Bank niezwłocznie publikuje kandydatury po ich otrzymaniu, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących na stronie internetowej Banku.
- Zasada 6.3 jest stosowana. 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.

Zarząd Banku zaakceptował przeprowadzoną przez Departament Zgodności ocenę stosowania przez Bank w 2024 r. Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, co wyrażone zostało w Uchwale Nr 65/2025 z dnia 24 lutego 2025 r. W wyniku dokonanej analizy stwierdzono, że w roku 2024 Bank stosował Zasady Ładu Korporacyjnego za wyjątkiem:

- § 8.4 – zasada nie jest stosowana. Zwoływanie 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.
- § 52.2 – nie dotyczy. W Banku wyodrębniony jest Departament Audytu oraz Departament Zgodności.

- § 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 Banku, 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 Zarząd Banku zapoznał się z wynikami przeglądu przestrzegania w Banku zasad Ładu wewnętrznego zrealizowanego przez Departament Zgodności. 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., Strategii Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A., a także w Porozumieniach o współpracy i wymianie informacji zawartych z podmiotami zależnymi.

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 SA 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 SA. Porozumienia o współpracy i wymianie informacji, w tym dzięki powołaniu w ramach porozumienia Komitetu Strategicznego.

Bank w strategii biznesowej określił kluczowe kierunki odpowiedzialności w ramach 3 filarów E, S i G, rozumiane jako odpowiedź na kluczowe wyzwania środowiskowe i klimatyczne, odpowiedzialność za otaczające procesy społeczne oraz stosowanie najwyższych standardów zarządzania.

Zasady działania, uprawnienia, obowiązki, odpowiedzialność, wzajemne relacje Rady Nadzorczej i Zarządu oraz odpowiedzialność członków tych organów i osób pełniących najważniejsze 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.

Posiedzenia Zarządu Banku odbywały się w 2024 r. z częstotliwością umożliwiającą odpowiednie zarządzanie Bankiem, reprezentowanie go wobec osób trzecich oraz realizację innych statutowych kompetencji tego organu.

W Banku działają stałe lub doraźne komitety o charakterze opiniotwórczym-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 Banku, Dyrektorów Regionów, Oddziałów, Departamentu Zgodności, Inspektora Ochrony Danych, Obszaru Ryzyka.

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 odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A., Polityce doboru i oceny odpowiedzialności 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.

W 2024 r. w Banku nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej, Zarządu i wśród osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku. Jednocześnie w Banku wdrożone są rozwiązania – zgodne z Rekomendacją Z – mające zarządzić ryzykiem rotacji, należą do nich m. in. plany sukcesji i wykazy kadry rezerwowej.

Standardy postępowania Banku oraz konflikty interesów i przeciwdziałanie korupcji na poziomie Banku

Bank ustanowił odpowiednie standardy postępowania oraz zarządzania konfliktem interesów oraz przeciwdziałania korupcji. Kodeks etyki, Polityka zarządzania konfliktem interesów oraz Polityka przeciwdziałania korupcji zostały przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

W 2024 r. Bank dokonał przebudowy Kodeksu etyki. Działanie zgodne z najwyższymi standardami etycznymi stanowi jeden z najważniejszych filarów funkcjonowania Banku i wynika bezpośrednio z misji oraz wartości budujących pozycję Banku jako lidera na rynku, z uwzględnieniem wartości Banku, takich jak: odpowiedzialność, otwartość, innowacyjność i zorientowanie na klienta.

W nowej odsłonie Kodeksu etyki Bank wskazał na odpowiedzialność menedżerów za promowanie, wdrażanie i przestrzeganie zasad etyki, zaadresowano postanowienia dotyczące ESG - uwzględniono zaangażowanie pracowników w obszarze ładu zarządczego, społecznego oraz środowiskowego. Wprowadzono postanowienia mające na celu podkreślenie, że równe traktowanie oznacza traktowanie wszystkich pracowników bez uprzedzeń, dyskryminacji lub faworyzowania na podstawie jakiegokolwiek cechy. 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 Polityce zarządzania konfliktem interesów. Polityka przeciwdziałania korupcji określa natomiast zasady postępowania mające na celu przeciwdziałanie korupcji w relacjach wewnętrznych lub w relacjach z klientami, kontrahentami, partnerami biznesowymi Banku lub podmiotami z Grupy Alior Bank S.A. Bank posiada odpowiednie procedury wewnętrzne i rozwiązania operacyjne mające na celu zapewnienie właściwego zarządzania konfliktem interesów i przeciwdziałania korupcji, a w szczególności określające sposób identyfikacji, zapobiegania, monitorowania, eliminacji oraz minimalizowania skutków konfliktu i zwalczania wszelkich przejawów korupcji we wszystkich obszarach działalności Banku.

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/2019/02z 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 Outsourcingowych. 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 szczególny 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 Istotny 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.

Bank wdrożył strategię w zakresie ryzyk ESG w odniesieniu do wewnętrznych ram zarządzania ryzykiem. Ryzyka ESG tj. środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem określono jako ryzyka przekrojowe, wpływające na poszczególne, rozpoznawane w Banku rodzaje ryzyka. W systemie zarządzania ryzykiem funkcjonującym w Banku, uwzględnia się wpływ czynników ryzyk ESG w ramach następujących istotnych rodzajów ryzyka: kredytowego, operacyjnego, rynkowego, płynności, reputacji i braku zgodności. Ponadto wpływ czynników ESG uwzględniany jest w procesie wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP).

Bank dokonuje regularnych przeglądów strategii, 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. 7 lipca 2024 r. został zakończony przegląd procesu szacowania kapitału wewnętrznego w Banku. Przegląd został przeprowadzony za okres od 31.03.2023 r. do 31.03.2024 r. W ramach przeprowadzonego przeglądu nie zostały wydane rekomendacje. 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.

Poziom apetytu na ryzyko określony przez Zarząd Banku w formie limitów na poszczególne rodzaje ryzyka podlegał zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą po wcześniejszym zaopiniowaniu przez Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej. Bank przeprowadzał monitoring poziomu wykorzystania limitów z częstotliwością miesięczną oraz kwartalną. Wyniki przeprowadzanych monitoringów przedstawiane były w okresach miesięcznych Komitetowi CALCO oraz kwartalnie Zarządowi Banku, Komitetowi ds. Ryzyka Rady Nadzorczej i Radzie 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., która została zaktualizowana w 2024 r. wprowadzając w obszarze identyfikacji i oceny istotnych rodzajów ryzyka związanych z nowym produktem ocenę pod kątem wystąpienia ryzyka greenwashingu.

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. Treść ujawnianych informacji podlegała zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.

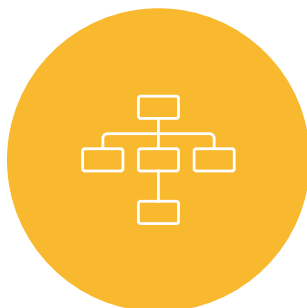
W ocenie Zarządu zakres ujawnianych informacji uwzględnia wielkość Banku, profil ryzyka i stopień złożoności prowadzonej przez niego działalności.

Polityka informacyjna dostępna jest na stronie internetowej Banku.

W ślad za Rekomendacją Z, w szczególności rekomendacją 8.9 dotyczącą adekwatności regulacji wewnętrznych w obszarze funkcjonowania rady nadzorczej i zarządu oraz skuteczności działania tych organów, uwzględniając powyższą ocenę ładu wewnętrznego, jego wdrożenia i stosowania, Zarząd Banku pozytywnie ocenia adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu Banku, a także skuteczność swojego działania. Zarząd Banku dokonując niniejszej 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 osiąganie 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 wewnętrznych 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. 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.

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

Struktura kapitału zakładowego Banku według serii wyemitowanych akcji (dane na dzień 31 grudnia 2024 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
Razem	130 553 991	1 305 539 910



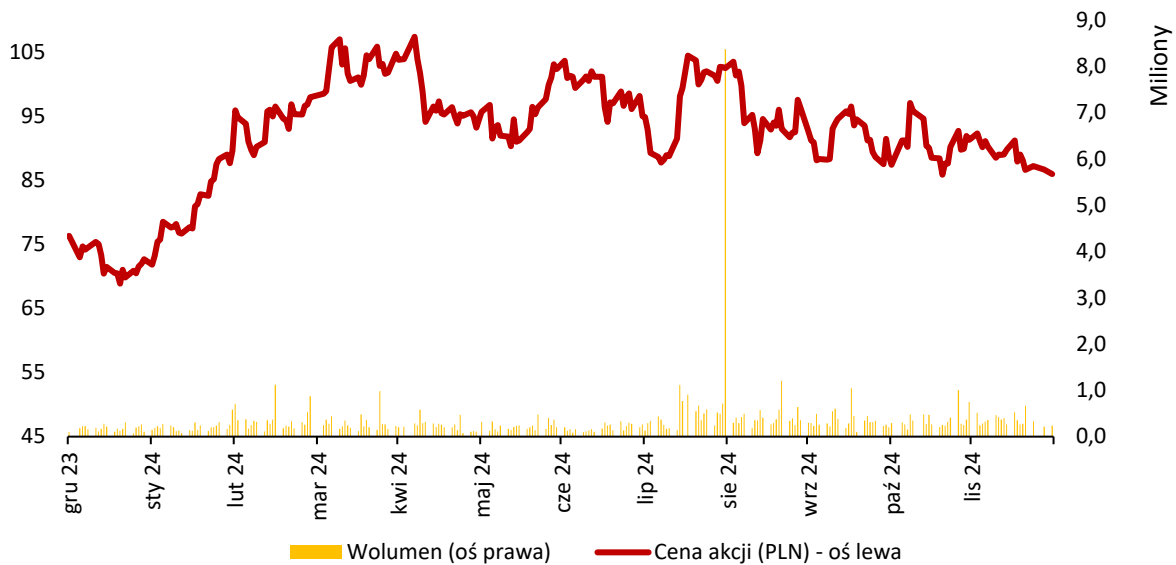
Notowania akcji Alior Banku na GPW w 2024 r.

Alior Bank zadebiutował na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie („GPW”) 14 grudnia 2012 r. Obecnie akcje Banku wchodzą w skład następujących indeksów GPW: WIG, WIG-BANKI, WIG20, WIG20TR, WIG.MS-FIN, WIG30, WIG30TR, WIG-Poland, WIG-ESG, CEEplus. W sierpniu 2024 r. akcje Alior Banku zostały włączone w skład indeksu MSCI Poland Global Standard.

W 2024 r. zawarto niemal 966 tys. transakcji na akcjach Banku, co stanowiło wzrost o 66% w porównaniu z niemal 587 tys. transakcjami zawartymi w 2023 r. Wolumen obrotu (ilość akcji, które zmieniły właściciela) wyniósł w 2024 r. niemal 85 mln akcji, co oznacza wzrost o 27% wobec 66 mln akcji w 2023 r. Z kolei łączna wartość obrotów akcjami Banku w 2024 r. wyniosła 7,98 mld zł wobec 3,38 mld zł w 2023 r. (wzrost obrotów o 136% r/r). Wzrost obrotów wynikał przede wszystkim ze wzrostu kursu akcji Banku oraz wzrostu średniej liczby transakcji jaka każdego dnia była przeprowadzana na GPW. Średnia cena jednej akcji Banku na zamknięciu sesji giełdowej w 2024 r. wyniosła 92,16 zł i była o 79% wyższa niż w 2023 r. (51,51 zł). W 2024 r. obrót na akcjach Alior Banku stanowił 2,41% obrotu na akcjach spółek notowanych na GPW.

Na koniec 2024 r. kurs akcji Banku wynosił 85,98 zł, co oznacza wzrost o 12,6% w porównaniu do końca 2023 r., a wskaźniki C/WK Banku wynosił 1,1x. Kształtowanie się ceny akcji oraz wolumen obrotów akcjami Banku w okresie styczeń 2024 – grudzień 2024 r. przedstawia poniższy wykres.

Notowania akcji Banku w okresie styczeń 2024 - grudzień 2024



Relacje z Inwestorami



Bank prowadzi aktywne działania mające na celu sprostanie potrzebom informacyjnym uczestników rynku kapitałowego. Jako spółka publiczna i nadzorowana dba o powszechny i równy dostęp do informacji. Komunikacja z akcjonariuszami, inwestorami oraz innymi uczestnikami rynku kapitałowego oparta jest na zasadach ładu korporacyjnego i realizowana jest zgodnie z zasadami obowiązującej w Banku Polityki informacyjnej oraz z zachowaniem najwyższych standardów rynkowych i obowiązujących przepisów prawa.



Członkowie Zarządu oraz przedstawiciele kadry kierowniczej Banku uczestniczą w spotkaniach regularnie organizowanych przez zespół relacji inwestorskich oraz przez polskie i zagraniczne domy maklerskie z uczestnikami rynku kapitałowego, w tym inwestorami oraz analitykami. Podczas spotkań omawiana jest bieżąca sytuacja finansowa i operacyjna Banku, prezentowana strategia funkcjonowania oraz plany i kierunki dalszego rozwoju. Ponadto, omawiane są kwestie związane z aktualną sytuacją makroekonomiczną, ogólną kondycją sektora finansowego oraz otoczeniem konkurencyjnym Banku.

W 2024 r. miały miejsce spotkania z około 150 inwestorami zagranicznymi i krajowymi, które odbyły się zarówno w formie telekonferencji, jak również w formie stacjonarnej. Przeprowadzono ok. 60 rozmów z analitykami biur maklerskich dotyczących trendów w sektorze bankowym w poszczególnych kwartałach oraz bieżącej sytuacji finansowej Banku.

Ponadto, w dniu publikacji raportów okresowych organizowane są konferencje wynikowe dla dziennikarzy, inwestorów oraz analityków giełdowych, podczas których Członkowie Zarządu Banku prezentują wyniki finansowe oraz omawiają najistotniejsze wydarzenia, które miały miejsce w danym okresie. Zapis konferencji jest udostępniany na stronie internetowej Banku.

W 2024 r. odbyły się również spotkania przedstawicieli Banku z analitykami agencji ratingowych S&P Global Ratings oraz Fitch Ratings Ltd.

Aktualne ratingi Banku

Agencja	Data nadania	Rating długoterminowy	Rating krótkoterminowy	Perspektywa
 FitchRatings	30 października 2024 r.	BB+	B	stabilna
 S&P Global Ratings	17 maja 2024 r.	BB+	B	pozytywna

Ocena Fitch Ratings Ltd

30 października 2024 r. agencja ratingowa Fitch Ratings opublikowała raport, w którym poinformowała o podwyższeniu długoterminowej oceny ratingowej Banku do poziomu BB+ i utrzymaniu krótkoterminowej oceny ratingowej na poziomie B. Dodatkowo, Fitch Ratings podniósł długoterminowy rating krajowy Banku do A-(pol), z BBB+(pol) i Viability Rating (VR) dla Banku do poziomu bb+. Perspektywy długoterminowej oceny ratingowej Banku i długoterminowego ratingu krajowego są stabilne. Agencja wskazała, że poprawa oceny ratingowej odzwierciedla ciągłą poprawę profilu finansowego i biznesowego Banku. Według Fitch Ratings transformacja portfela kredytowego Banku, z położeniem większego nacisku na kredyty zabezpieczone i zaostreniem polityki kredytowej w segmencie niedetalicznym, doprowadziła do poprawy wyników w zakresie jakości aktywów i wskaźników koncentracji.

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): A-(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, gdzie publikowane są także skale ratingowe, kryteria oraz metodyki oceny zdolności kredytowej.

Ocena Standard & Poor's Global Ratings

17 maja 2024 r. agencja ratingowa S&P Global Ratings poinformowała o potwierdzeniu długoterminowej i krótkoterminowej oceny ratingowej Banku na dotychczasowym poziomie oraz o poprawie perspektywy ratingowej Banku ze „Stabilnej” na „Pozytywną”.

Agencja wskazała, że zmiana perspektywy związana jest z poprawą struktury portfela kredytowego Banku, zaostreniem standardów udzielania kredytów oraz aktywną redukcją udziału kredytów niepracujących. Dodatkowo Agencja podkreśliła wysoką zdolność Banku do samodzielnego generowania kapitału, która będzie wspierać możliwość wypłaty zysków akcjonariuszom oraz ułatwi dalszy rozwój akcji kredytowej.

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 pozytywną,
- Rating krótkoterminowy emitenta („Short-Term Issuer Credit Rating”) na poziomie ‘B’,
- Rating kontrahenta przymusowej restrukturyzacji („Resolution Counterparty Rating”) na poziomie BBB/A-2.

Definicje ratingów S&P dostępne są na stronie agencji pod adresem 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 Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., 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 31 grudnia 2024 r. oraz na dzień przekazania raportu okresowego.

Od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego do dnia publikacji niniejszego Sprawozdania Zarząd Banku nie otrzymał żadnych zawiadomień 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.

Informacja dotycząca liczby posiadanych akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku przez podmioty zarządzane przez Nationale – Nederlanden PTE została zaktualizowana na podstawie Raportu identyfikacji akcjonariuszy Banku według stanu na 31 grudnia 2024 r.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Banku na 31 grudnia 2024 r. oraz 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
Grupa PZU*	41 658 850	416 588 500	31,91%	41 658 850	31,91%
Nationale-Nederlanden**	12 841 601	128 416 010	9,84%	12 841 601	9,84%
Allianz OFE**	11 526 440	115 264 400	8,83%	11 526 440	8,83%
Pozostali akcjonariusze	64 527 100	645 271 000	49,42%	64 527 100	49,42%
Razem	130 553 991	1 305 539 910	100%	130 553 991	100%

*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 Raportu identyfikacji akcjonariuszy Banku według stanu na 31 grudnia 2024 r.

Akcje Alior Banku będące w posiadaniu władz Banku

Na koniec okresu sprawozdawczego, oraz na dzień publikacji raportu Członkowie Rady Nadzorczej oraz Członkowie Zarządu 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 2024 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 nierzeczywistą 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 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 przekraczałyby 10% kapitałów własnych Banku.

Na 31 grudnia 2024 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 1042, na łączną kwotę 957 289 tys. zł. Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 829) wynoszą 707 198 tys. zł.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań udzielonych klientom wyniosła na 31 grudnia 2024 r. 12 640 995 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 11 683 706 tys. zł pozabilansowych zobowiązań dotyczących finansowania oraz 957 289 tys. zł pozabilansowych zobowiązań gwarancyjnych.

W okresie sprawozdawczym w ramach Grupy Kapitałowej Alior Banku nie dokonano istotnych transakcji z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe. Szczegółowe informacje na temat transakcji z podmiotami powiązаныmi zostały zaprezentowane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2024 r. (nota nr 37).

Bank nie posiada informacji o umowach, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach akcji lub obligacji posiadanych przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy. Jednocześnie Bank uzyskał informację o zawarciu przez PZU SA z Bankiem Pekao SA listu intencyjnego dotyczącego współpracy w obszarze reorganizacji aktywów bankowych w ramach Grupy Kapitałowej PZU, o czym PZU informowało raportem bieżącym Nr 38/2024 z 2 grudnia 2024 r. Jeden z rozważanych scenariuszy zakłada, że reorganizacja będzie polegać na nabyciu przez Bank Pekao SA za środki pieniężne

akcji Alior Banku posiadanych przez PZU SA. Z ww. raportu bieżącego wynika, że list intencyjny nie ma charakteru wiążącego dla stron ani nie pociąga za sobą zobowiązania do przeprowadzenia reorganizacji lub implementacji jakiegokolwiek scenariusza, a strony listu intencyjnego nie podjęły jeszcze żadnych wiążących decyzji dotyczących potencjalnej transakcji nabycia przez Bank Pekao SA akcji Alior Banku od PZU SA.

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 2024 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 Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2024 r. (nota nr 40).



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 dokonanymi 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 2024 r., poz. 18, 96) i ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2024 r., poz. 1646, 1685).

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 użytkownia 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 2024 r.

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku obradowało 26 kwietnia 2024 r. oraz (po ogłoszeniu przerwy i wznowieniu obrad) 24 maja 2024 r. Poza uchwałami o charakterze porządkowym, podjęto uchwały w sprawach odnoszących się do zamknięcia roku obrotowego 2023, 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 Sprawozdania Grupy Kapitałowej Banku na temat informacji niefinansowych,
 - sposobu podziału zysku za rok obrotowy 2023,
 - 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,
 - przyjęcia zaktualizowanej „Polityki doboru i oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.”,
 - 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 2023 rok”,
 - oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. oraz skuteczności jej działania,
 - zmiany Statutu Alior Banku,
 - zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku, w tym powołań do składu Rady Nadzorczej Banku.
2. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, zwołane na wniosek akcjonariusza Banku, które obradowało 17 lipca 2024 r., poza uchwałami o charakterze porządkowym, podjęło uchwały w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku polegających na powołaniu członków Rady.

3. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, zwołane na wniosek akcjonariusza Banku, które obradowało 27 listopada 2024 r., poza uchwałami o charakterze porządkowym, podjęło uchwałę w sprawie powołania członka Rady Nadzorczej Banku.

Opis zasad zmiany Statutu Banku oraz zmiany Statutu dokonane w 2024 r.

Zgodnie z art. 415 § 1 Kodeksu spółek handlowych 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.

29 lipca 2024 r. zarejestrowana została w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiana Statutu Alior Banku przyjęta uchwałą nr 14/2024 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 26 kwietnia 2024 r. i polegająca na:

- nadaniu § 7 ust. 2 pkt 5) Statutu w dotychczasowym brzmieniu:

„5) prowadzenie działalności maklerskiej”

nowego, następującego brzmienia:

„5) prowadzenie działalności maklerskiej obejmującej:

- a) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- b) wykonywanie zleceń, o których mowa w pkt a) powyżej, na rachunek dającego zlecenie,
- c) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych,
- d) doradztwo inwestycyjne,
- e) oferowanie instrumentów finansowych,
- f) przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów i rachunków zbiorczych, oraz prowadzenie rachunków pieniężnych,”

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

Rada Nadzorcza Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2024 r.		Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2023 r.	
Paweł Wajda	Przewodniczący Rady Nadzorczej	Filip Majdowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Jan Zimowicz	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Ernest Bejda	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Artur Chołody	Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku	Małgorzata Erlich-Smurzyńska	Członek Rady Nadzorczej
Radosław Grabowski	Członek Rady Nadzorczej	Jacek Kij	Członek Rady Nadzorczej

Maciej Gutowski	Członek Rady Nadzorczej	Paweł Knop	Członek Rady Nadzorczej
Rafał Janczura	Członek Rady Nadzorczej	Marek Pietrzak	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej	Dominik Witek	Członek Rady Nadzorczej
Robert Pusz	Członek Rady Nadzorczej		

Rok 2024 był okresem trwania czwartej, wspólnej, czteroletniej kadencji Rady Nadzorczej Banku rozpoczętej w 2020 r. oraz piątej wspólnej, czteroletniej kadencji rozpoczętej 26 kwietnia 2024 r.

- **7 marca 2024 r.** Pan Filip Majdowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku oraz wszelkich funkcji z tym związanych, tj. przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz komitetów Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem od dnia 8 marca 2024 r. włącznie.
- **18 marca 2024 r.** Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwały w sprawie wyboru Przewodniczącego oraz Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, wybierając Pana Ernesta Bejdę na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz Pana Pawła Knopa na Zastępcę Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.
- **26 kwietnia 2024 r.** Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku:
 - odwołało ze składu Rady Nadzorczej Banku:
 - Pana Ernesta Bejdę,
 - Pana Pawła Knopa,
 - Panią Małgorzatę Erlich – Smurzyńską,
 - Pana Jacka Kija,
 - Pana Marka Pietrzaka,
 - Pana Dominika Witka.
 - uwzględniając ocenę spełnienia wymogów odpowiedniości, powołało poniższych Członków Rady Nadzorczej Banku na okres wspólnej kadencji, obejmującej 4 (cztery) pełne lata obrotowe 2025-2028, wskazując iż pierwszym pełnym rokiem obrotowym kadencji jest rok 2025:
 - Pana Artura Chołodego z dniem 27 kwietnia 2024 r. (pod warunkiem złożenia skutecznych rezygnacji z pełnionych funkcji wymienionych w oświadczeniu złożonym przez Niego w dniu 25 kwietnia 2024 r.),
 - Pana Radosława Grabowskiego,
 - Pana Macieja Gutowskiego,
 - Pana Artura Kucharskiego,
 - Pana Jarosława Mastalerza,
 - Pana Jana Zimowicza.
- **7 maja 2024 r.** Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwały w sprawie wyboru Przewodniczącego oraz Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, wybierając Pana Jarosława Mastalerza na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz Pana Jana Zimowicza na Zastępcę Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.
- **17 maja 2024 r.** Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, uwzględniając ocenę spełnienia wymogów odpowiedniości, powołało w skład Rady Nadzorczej Banku:
 - Pana Rafała Janczurę,

- Pana Roberta Pusza.
- **6 listopada 2024 r.** Pan Jarosław Mastalerz złożył rezygnację z mandatu Członka Rady Nadzorczej Banku, z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku oraz z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na koniec dnia 6 listopada 2024 r.
- **27 listopada 2024 r.** Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, uwzględniając ocenę spełnienia wymogów odpowiedniości, powołało w skład Rady Nadzorczej Banku Pana Pawła Wajdę.
- **19 grudnia 2024 r.** Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, wybierając Pana Pawła Wajdę na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

Po zakończeniu okresu sprawozdawczego zaszły poniższe zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- Pan Artur Chołody złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej delegowanego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku oraz z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 12 lutego 2025 r.,
- Pan Paweł Wajda złożył rezygnację z dalszego pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz z dalszego pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku oraz z mandatu Członka Rady Nadzorczej Banku. Rezygnacja została złożona ze skutkiem prawnym na koniec dnia 25 lutego 2025 r.
- Pan Rafał Janczura złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na koniec dnia 4 marca 2025 r.
- 26 lutego 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało w skład Rady Nadzorczej Banku:
 - Pana Tomasza Kulika od dnia 5 marca 2025 r.,
 - Pana Waldemara Maja od dnia 5 marca 2025 r. pod warunkiem złożenia skutecznych rezygnacji z pełnionych funkcji, wymienionych w oświadczeniu Pana Waldemara Maja z dnia 20 lutego 2025 r.
 - Pana Wojciecha Kostrzewy od dnia 5 marca 2025 r. pod warunkiem złożenia skutecznych rezygnacji z pełnionych funkcji, wymienionych w oświadczeniu Pana Wojciecha Kostrzewy z dnia 19 lutego 2025 r.

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień przekazania niniejszego Sprawozdania przedstawia poniższa tabela:

Rada Nadzorcza Banku	
Jan Zimowicz	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Radosław Grabowski	Członek Rady Nadzorczej
Maciej Gutowski	Członek Rady Nadzorczej
Rafał Janczura	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Robert Pusz	Członek Rady Nadzorczej

Poniższa tabela prezentuje szczegółowe informacje o Członkach Rady Nadzorczej Banku, w tym pełnionych przez nich funkcji według stanu na 31 grudnia 2024 r.

Paweł Wajda (Przewodniczący Rady Nadzorczej) – Profesor na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego w Katedrze Prawa i Postępowania Administracyjnego, adwokat. Od maja 2024 r. Członek Zarządu PZU Życie SA. Paweł Wajda jest także absolwentem Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie (finanse i bankowość). Koncentruje się na zagadnieniach regulacyjnych, prawie bankowym, prawie ubezpieczeniowym, prawie rynków kapitałowych, prawie administracyjnym, postępowaniach administracyjnych i postępowaniach przed sądami administracyjnymi. Prowadził obsługę prawną dużych przedsiębiorstw w zakresie tzw. zagadnień regulacyjnych, zagadnień compliance, a także w zakresie reprezentowania instytucji finansowych w postępowaniach administracyjnych i postępowaniach przed sądami administracyjnymi. Paweł Wajda jest rekomendowany w rankingach Chambers Global, Chambers Europe, Legal 500 w następujących kategoriach: Banking & Finance (Insurance).

Jan Zimowicz (Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej) – Menedżer z blisko 15-letnim stażem w rolach członka zarządu lub na stanowiskach kierowniczych czołowych towarzystw ubezpieczeniowych i banków należących do międzynarodowych grup kapitałowych - Aegon, Nationale-Nederlanden i Credit Agricole. W latach 2023-2024 członek rady nadzorczej w spółce doradztwa finansowego. Od kwietnia 2024 r. – członek zarządu PZU S.A.

Jan Zimowicz specjalizuje się w zarządzaniu sprzedażą i marketingiem, rozwoju produktów ubezpieczeniowych oraz prowadzeniu procesów przejęć i fuzji. Ma doświadczenie w tworzeniu strategii biznesowych dla dużych firm, digitalizacji i wdrażaniu rozległych systemów IT zdobyte w firmach Oracle i Accenture.

Autor publikacji w branżowych mediach i wielokrotny uczestnik paneli dyskusyjnych oraz członek Rady Programowej Insurance Forum. Posiada szeroką ekspercką wiedzę i doświadczenie w zakresie zasad funkcjonowania rynku ubezpieczeniowego, przepisów prawa i wytycznych nadzorczych. Wieloletni członek Komisji ds. Ubezpieczeń na Życie przy PIU.

Jan Zimowicz jest absolwentem Szkoły Głównej Handlowej na kierunku Międzynarodowych Stosunków Gospodarczych i Politycznych oraz Politechniki Warszawskiej na Wydziale Elektroniki i Technik Informatycznych. Posiada dyplom Executive MBA wydany przez Szkołę Biznesu Politechniki Warszawskiej wspólnie z HEC Paris, London Business School, NHH Norwegian School of Economics. Ukończył również program dla wyższej kadry zarządzającej na Singularity University w Mountain View w Kalifornii.

Artur Chołody (Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku) – Doktor nauk ekonomicznych, absolwent prawa Uniwersytetu Adama Mickiewicza w Poznaniu. Ukończył aplikację radcowską w Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Poznaniu pozytywnym egzaminem, uzyskując tytuł radcy prawnego. Absolwent studiów podyplomowych MBA ZZL Franklin University Ohio / WSB Poznań, absolwent studiów podyplomowych z zakresu Psychologii Zarządzania, Zarządzania Organizacją Pozarządową, Przedsiębiorczości Internetowej oraz Metodologii Nauk Ekonomicznych.

Od blisko 20 lat wspólnik Wielkopolskiej Grupy Prawniczej sp.k., specjalizującej się w zamówieniach publicznych oraz obsłudze firm ubiegających się o międzynarodowe kontrakty publiczne. Członek zarządów firm z branży przemysłowej, przeprowadził skutecznie restrukturyzację Fabryki Narzędzi Specjalnych spółka z o.o. tworząc podwaliny pod budowę polskiej grupy kapitałowej w branży narzędziowej.

Artur Chołody w radach nadzorczych zasiada od ok. 5 lat. Sprawował nadzór nad podmiotami publicznymi, pełnił funkcje m.in. wiceprzewodniczącego rady nadzorczej Zarządu Komunalnych Zasobów Lokalowych sp. z o.o. w Poznaniu oraz przewodniczącego rady nadzorczej Zakładu Energetyki Ciepłej sp. z o.o. w Ostrzeszowie

Radostaw Grabowski (niezależny Członek Rady Nadzorczej) – Profesor doktor habilitowany nauk prawnych, nauczyciel akademicki, radca prawny, naukowiec – specjalista z zakresu prawa konstytucyjnego oraz porównawczego. Początkowo (od 1997 r.) związany z Filią UMCS w Rzeszowie, obecnie z Uniwersytetem Rzeszowskim. Zatrudniony jest w Instytucie Nauk Prawnych UR, aktualnie kieruje Zakładem Prawa Konstytucyjnego. Recenzent w postępowaniach habilitacyjnych oraz doktorskich, promotor prac doktorskich i magisterskich.

Autor, współautor i redaktor niemal 200 publikacji naukowych – monografii, opracowań zbiorowych, artykułów, recenzji i glos. Ekspert i autor kilkudziesięciu opinii prawnych dla licznych organów centralnych, m.in. Sejmu, Senatu, Prezydenta RP, Najwyższej Izby Kontroli. Aktywny uczestnik wielu projektów naukowych krajowych i międzynarodowych, aktualnie kierownik przedsięwzięcia mającego na celu stworzenie powszechnie dostępnego Internetowego Serwisu Edukacji Obywatelskiej. Współzałożyciel i sekretarz naukowy czasopisma Przegląd Prawa Konstytucyjnego.

Maciej Gutowski (niezależny Członek Rady Nadzorczej) – Profesor nauk prawnych, adwokat i partner zarządzający w Kancelarii GWALEGAL, Katedra Prawa Cywilnego, Handlowego i Ubezpieczeniowego na Wydziale Prawa i Administracji UAM w Poznaniu. Od lat łączy doświadczenie akademickie oraz praktyczną wiedzę zdobytą w związku z doradztwem w kwestiach prawnych krajowym i zagranicznym przedsiębiorcom m.in. z sektora finansowego, bankowości, funduszy inwestycyjnych, FMCG, chemicznego, budownictwa, infrastruktury, logistyki oraz w zakresie rozwiązywania sytuacji kryzysowych. Wspiera przedsiębiorców w podejmowaniu strategicznych decyzji biznesowych, w tym inwestycyjnych oraz reprezentuje ich w sporach gospodarczych przed sądami i innymi organami czy instytucjami. Występuje lub pełni funkcję arbitra w krajowych i międzynarodowych postępowaniach arbitrażowych (ICC, FAI, VIAC, stały arbiter SAKIG w Warszawie). Kilkukrotny laureat rankingu „Profesjoniści Forbesa”, a nadto m.in. laureat Złotego Paragrafu 2015 dla najlepszego adwokata. Kierowana przez niego kancelaria GWALEGAL jest dwukrotnym laureatem konkursu Diamenty Forbesa. Autor około 400 publikacji naukowych zakresu prawa cywilnego, handlowego, gospodarczego oraz konstytucyjnego i organizacji wymiaru sprawiedliwości. Posiada tytuł Master of Laws w zakresie międzynarodowego prawa handlowego. Od 2024 r. jest członkiem Komisji Kodyfikacyjnej Prawa Cywilnego, przewodniczącym Stałego Zespołu Prawa Handlowego KKPC, gdzie uczestniczy w opracowywaniu założeń i kierunków zmian prawa prywatnego.

Rafał Janczura (Członek Rady Nadzorczej) – Absolwent Wydziału Prawa i Administracji na Uniwersytecie Warszawskim. Studiował także na Wydziale Prawa Uniwersytetu w Saarland. Radca prawny, członek Okręgowej Izby Radców Prawnych w Warszawie, manager z doświadczeniem w obsłudze prawnej, legislacji i compliance podmiotów rynku finansowego. Przez wiele lat związany z rynkiem bankowym i ubezpieczeniowym pracując m.in. dla Raiffeisen Bank Polska S.A., BRE Bank S.A., PKO BP. S.A., BPH S.A., Grupy Generali, Grupy Concordia. Jako of counsel w kancelarii Bird&Bird był odpowiedzialny za sektor ubezpieczeniowy. Od lipca 2024 r. pełni funkcję Dyrektora Zarządzającego ds. Prawnych w Grupie PZU.

Artur Kucharski (niezależny Członek Rady Nadzorczej) – Od 14 lat pełni funkcje niezależnego członka rad nadzorczych, w tym w spółkach publicznych notowanych na warszawskiej GPW. W ramach pełnienia obowiązków przewodniczył komitetom audytu w 4 spółkach giełdowych (w tym w Alior Bank) oraz jako członek - uczestniczył w pracach komitetów doradczych rad nadzorczych - komitetu ds. ryzyka, komitetu ds. nominacji i wynagrodzeń, komitetu ds. strategii i rozwoju.

Artur Kucharski jest absolwentem studiów wyższych ukończonych na Politechnice Warszawskiej oraz na University of Westminster, posiada doświadczenie audytorskie, doradcze i nadzorcze. W 2000 r. uzyskał dyplom ACCA oraz tytuł Executive MBA w 2011 r. Obecnie Artur Kucharski pełni funkcje w radach nadzorczych spółek: Asseco South Eastern Europe S.A. (od 2016 r.), w Budimex SA (od 2020 r.), Asseco Data Systems SA (od 2022 r.) oraz Grupa Azoty SA (od 2024 r.). Wcześniej, od 2002 r. do 2010 r., Artur Kucharski pracował w dziale doradczym PwC Polska sp. z o.o., a między 1995 a 2002 r. w PricewaterhouseCoopers sp. z o.o., jako audytor w dziale badania sprawozdań finansowych.

Robert Pusz (Członek Rady Nadzorczej) - Dyrektor Biura Ryzyka PZU SA i PZU Życie SA odpowiedzialny m.in. za kształtowanie i realizację strategii zarządzania ryzykiem, wdrożenia właściwych polityk oraz zasad zarządzania ryzykiem w Konglomeracie Finansowym PZU obejmującym spółki ubezpieczeniowe i banki. Od początku swojej działalności zawodowej związany z obszarem aktuarialnym i zarządzania ryzykiem.

Od 26 lat zawodowo związany z rynkiem ubezpieczeniowym, z czego ponad 20 lat to działalność na rzecz Grupy PZU. Od 6 lat pełni funkcję Dyrektora Biura Ryzyka w Grupie PZU. Wcześniej przez 2 lata odpowiadał za zarządzanie ryzykiem w Aegon TU na Życie SA i Aegon Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA, w tym pełniąc funkcję Członka Zarządu spółki ubezpieczeniowej. Przed tym okresem odpowiadał przez 3 lata za zarządzanie ryzykiem w TUiR Allianz SA oraz TU Allianz Życie Polska SA. W spółkach Grupy PZU pełni funkcję Członka Rady Nadzorczej TUV Polski Zakład Ubezpieczeń Wzajemnych oraz Przewodniczącego Rad Nadzorczych w Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych oraz Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie. W przeszłości pełnił funkcję Członka Rady Nadzorczej Alior Bank SA jednocześnie przewodnicząc Komitetowi Ryzyka.

Licencjonowany aktuariusz. Absolwent Wydziału Matematyki, Informatyki i Mechaniki Uniwersytetu Warszawskiego, studiów podyplomowych z zakresu Ubezpieczeń Gospodarczych na Akademii Ekonomicznej w Krakowie oraz z Systemów Informacji Przestrzennej na Politechnice Warszawskiej. Uzyskał Artificial Intelligence Professional Certificate na Stanford University. Będąc przez kilkanaście lat przedstawicielem Polskiego Stowarzyszenia Aktuariuszy w Actuarial Association of Europe oraz przewodniczącym Podkomisji ds. Solwency II w Polskiej Izbie Ubezpieczeń pomagał wdrażać system Wypłatność II. Odznaczony za zasługi dla ubezpieczeń (PIU).

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 (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 2488).



Zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku działa w szczególności na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2024 r., poz. 1646, 1685,), ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (t.j. Dz. U. z 2024 r., poz. 18, 96) 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,
- opiniowanie wszystkich spraw przedstawianych przez Zarząd Walnemu Zgromadzeniu Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz co najmniej raz w roku dokonuje oceny jego adekwatności i skuteczności.

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 za świadczone usługi łącznie w umowie lub umowach z tym samym podmiotem przekracza 500 000 złotych netto w stosunku rocznym lub w 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 31.12.2024 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2023 r.	
Artur Kucharski	Przewodniczący Komitetu	Paweł Knop	Przewodniczący Komitetu
Radosław Grabowski	Członek Komitetu	Ernest Bejda	Członek Komitetu
Robert Pusz	Członek Komitetu	Filip Majdowski	Członek Komitetu
		Marek Pietrzak	Członek Komitetu
		Jacek Kij	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany składu osobowego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

W związku ze zmianami personalnymi w składzie Rady Nadzorczej Banku, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Rada Nadzorcza Banku 18 marca 2024 r. ustaliła następujący skład Komitetu Audytu: Przewodniczący Komitetu: Pan Paweł Knop oraz Członkowie Komitetu: Pan Ernest Bejda, Pan Marek Pietrzak oraz Pan Jacek Kij.

Jako osoby spełniające kryteria niezależności, zgodnie ze złożonymi oświadczeniami, wskazano:

- Pana Pawła Knopa,
- Pana Ernesta Bejdę,
- Pana Marka Pietrzaka,
- Pana Jacka Kija.

Jako osoby posiadające wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych wskazano:

- Pana Pawła Knopa,
- Pana Jacka Kija.

Jako osoby posiadające wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Bank wskazano:

- Pana Pawła Knopa,
- Pana Ernesta Bejdę,
- Pana Marka Pietrzaka,
- Pana Jacka Kija.

W związku ze zmianami personalnymi w składzie Rady Nadzorczej Banku dokonany przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Rada Nadzorcza Banku 7 maja 2024 r. ustaliła następujący skład Komitetu Audytu: Przewodniczący Komitetu: Pan Artur Kucharski oraz Członkowie Komitetu: Pan Jarosław Mastalerz oraz Pan Radosław Grabowski.

Jako osoby spełniające kryteria niezależności, zgodnie ze złożonymi oświadczeniami, wskazano:

- Pana Artura Kucharskiego,
- Pana Radosława Grabowskiego.

Jako osoby posiadające wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych wskazano:

- Pana Artura Kucharskiego,
- Pana Radosława Grabowskiego,
- Pana Jarosława Mastalerza.

Jako osoby posiadające wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Bank wskazano:

- Pana Artura Kucharskiego,
- Pana Radosława Grabowskiego,
- Pana Jarosława Mastalerza.

W związku ze zmianami personalnymi w składzie Rady Nadzorczej Banku, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Rada Nadzorcza Banku 4 czerwca 2024 r. ustaliła następujący skład Komitetu: Przewodniczący Komitetu: Pan Artur Kucharski oraz Członkowie Komitetu: Pan Radosław Grabowski oraz Pan Jan Zimowicz.

Jako osoby spełniające kryteria niezależności, zgodnie ze złożonymi oświadczeniami, wskazano:

- Pana Artura Kucharskiego,
- Pana Radosława Grabowskiego.

Jako osoby posiadające wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych wskazano:

- Pana Artura Kucharskiego,
- Pana Radosława Grabowskiego,
- Pana Jana Zimowicza.

Jako osoby posiadające wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Bank wskazano:

- Pana Artura Kucharskiego,
- Pana Radosława Grabowskiego,
- Pana Jana Zimowicza.

W związku z rezygnacją Pana Jana Zimowicza z członkostwa w Komitecie Audytu Rady Nadzorczej Banku, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Rada Nadzorcza Banku 14 listopada 2024 r. ustaliła następujący skład Komitetu: Przewodniczący Komitetu: Pan Artur Kucharski oraz Członkowie Komitetu: Pan Radosław Grabowski oraz Pan Robert Pusz.

Jako osoby spełniające kryteria niezależności, zgodnie ze złożonymi oświadczeniami, wskazano:

- Pana Artura Kucharskiego,
- Pana Radosława Grabowskiego.

Jako osoby posiadające wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych wskazano:

- Pana Artura Kucharskiego,
- Pana Radosława Grabowskiego,

- Pana Roberta Pusza.

Jako osoby posiadające wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Bank wskazano:

- Pana Artura Kucharskiego,
- Pana Radosława Grabowskiego,
- Pana Roberta Pusza.

Wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości, badania sprawozdań finansowych oraz umiejętności z zakresu branży, członkowie Rady Nadzorczej wchodzący w skład Komitetu Audytu potwierdzili poprzez doświadczenie zawodowe związane m.in. z pełnieniem funkcji zarządczych i nadzorczych, wykształcenie oraz posiadane uprawnienia. Powyższe stanowią element procesu oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, którą Bank realizuje zgodnie z wytycznymi Metodyki oceny odpowiedniości dla członków organów podmiotów nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego. Obowiązująca w Banku „Polityka doboru i oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.” jest spójna z ww. Metodyką, a w przyjętym procesie oceny kompetencji – oceny kandydatów do komitetów Rady Nadzorczej dokonuje Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz Rada Nadzorcza – w zakresie tym zarówno organ nadzorczy Banku jak i komitet doradczy podejmują stosowane uchwały.

Działania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej

Komitet Audytu Rady Nadzorczej został powołany Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 61/2013 z dnia 30 lipca 2013 r.

Komitet Audytu wspiera Radę Nadzorczą Banku przy wykonywaniu jej statutowych obowiązków.

Główne zadania Komitetu Audytu wynikają z art. 130 ust. 1 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Do najważniejszych zadań Komitetu Audytu Rady Nadzorczej należy w szczególności:

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego,
- monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej,
- kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej.

W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu Rady Nadzorczej rozpoczął także przygotowania do monitorowania procesu sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju.

W roku obrotowym 2024 odbyło się 14 posiedzeń Komitetu Audytu, (w tym 1 połączone posiedzenie z Komitetem ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz 3 połączone posiedzenia z Radą Nadzorczą Banku), 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 wewnętrznego, monitorowaniu wykonywania czynności rewizji finansowej, kontrolowaniu, monitorowaniu i ocenie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, oraz wyrażaniu zgody na świadczenie przez firmę audytorską 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. W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu wydał rekomendację dla Rady Nadzorczej Banku dotyczącej wyboru podmiotu uprawnionego do wykonania dla Banku dodatkowej usługi atestacyjnej sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Alior Banku.

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 S.A.”. W myśl zasad powyższej procedury Komitet Audytu przekazuje Radzie Nadzorczej rekomendację dotyczącą wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie i przegląd sprawozdań finansowych Alior Banku S.A. oraz jednostek Grupy Alior Banku S.A. Rekomendacja Komitetu Audytu powinna zawierać 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 Bank S.A. oraz rocznego sprawozdania finansowego Alior Bank 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 2024 r., na rzecz Alior Bank S.A., firma audytorska badająca 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 31.12.2024 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2023 r.	
Jan Zimowicz	Przewodniczący Komitetu	Małgorzata Erlich-Smurzyńska	Przewodnicząca Komitetu
Maciej Gutowski	Członek Komitetu	Marek Pietrzak	Członek Komitetu

Paweł Wajda	Członek Komitetu	Dominik Witek	Członek Komitetu
		Filip Majdowski	Członek Komitetu
		Jacek Kij	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany składu osobowego Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.

W związku z rezygnacją Pana Filipa Majdowskiego, Rada Nadzorcza Banku 18 marca 2024 r. ustaliła następujący skład Komitetu: Przewodnicząca Komitetu: Pani Małgorzata Erlich-Smurzyńska oraz Członkowie Komitetu: Pan Dominik Witek, Pan Marek Pietrzak oraz Pan Jacek Kij.

W związku ze zmianami personalnymi w składzie Rady Nadzorczej Banku dokonany przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, Rada Nadzorcza Banku 7 maja 2024 r. ustaliła następujący skład Komitetu: Pan Jarosław Mastalerz, Pan Maciej Gutowski oraz Pan Jan Zimowicz. Tego samego dnia członkowie Komitetu powierzyli funkcję Przewodniczącego Komitetu Panu Jarosławowi Mastalerzowi.

W związku z rezygnacją Pana Jarosława Mastalerza, Rada Nadzorcza Banku 14 listopada 2024 r. powołała w skład Komitetu Pana Rafała Janczurę. Tego samego dnia funkcję Przewodniczącego Komitetu objął Pan Jan Zimowicz.

W związku ze zmianami osobowymi w Radzie Nadzorczej Banku oraz powołaniem do jej składu Pana Pawła Wajdy, Rada Nadzorcza Banku 19 grudnia 2024 r. podjęła Uchwałę w sprawie zmiany składu Komitetu, w wyniku której w miejsce Pana Rafała Janczury do Komitetu powołany został Pan Paweł Wajda.

Działania Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej

Komitet do spraw Wynagrodzeń został powołany na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej Nr 87/2011 z dnia 7 grudnia 2011 r. W dniu 21 grudnia 2016 r. Komitet ds. Wynagrodzeń został przekształcony w Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna.

Do kluczowych 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,
- 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 Banku, w sprawach struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu Banku jako organu oraz wiedzy, umiejętności i doświadczenia poszczególnych członków Zarządu Banku,
- 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 roku 2024 odbyło się 13 posiedzeń Komitetu, podczas których Komitet dokonał oceny realizacji celów członków Zarządu Banku i Osób Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka za 2023 r., a także zarekomendował wypłatę transz odroczonego wynagrodzenia zmiennego za lata poprzednie oraz kwestię przyznania wynagrodzenia zmiennego za 2023 r. dla MRT nie będących członkami Zarządu

Banku. Komitet zarekomendował przesunięcie terminu podjęcia decyzji o przyznaniu wynagrodzenia zmiennego członkom Zarządu Banku za 2023 r. oraz o kontynuowaniu procesu oceny i przesunięciu terminu podjęcia decyzji dotyczącej nabycia prawa do transz odroczonych wynagrodzenia zmiennego za lata 2021-2022. Komitet dokonał też identyfikacji MRT. Podczas posiedzeń i w związku ze zmianami w składach organów (zarządczym i nadzorczym), Komitet przeprowadził wtórne indywidualne oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, pierwotne indywidualne oceny odpowiedniości kandydatów na członków – Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, zbiorowe oceny odpowiedniości Zarządu Banku i Rady Nadzorczej oraz przygotował rekomendacje w zakresie składu komitetów doradczych Rady Nadzorczej. W zakresie regulacyjnym, w związku ze zmianami i aktualizacją regulacji zewnętrznych Komitet zaopiniował i rekomendował Radzie Nadzorczej wypracowane aktualizacje dla obowiązujących w Banku polityk obszarów – wynagrodzeń oraz doboru i oceny odpowiedniości. Podczas posiedzeń Komitetu w 2024 r. zaopiniowane oraz zarekomendowane Radzie Nadzorczej Banku do przyjęcia zostały: Sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. za 2023 r. oraz Raport z oceny funkcjonowania Polityki Wynagradzania w Alior Bank S.A. w roku 2023.

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej

Skład Komitetu na dzień 31.12.2024 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2023 r.	
Robert Pusz	Przewodniczący Komitetu	Ernest Bejda	Przewodniczący Komitetu
Artur Kucharski	Członek Komitetu	Małgorzata Erlich-Smurzyńska	Członek Komitetu
Jan Zimowicz	Członek Komitetu	Paweł Knop	Członek Komitetu
		Dominik Witek	Członek Komitetu
		Jacek Kij	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany składu osobowego Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej. W związku ze zmianami personalnymi w składzie Rady Nadzorczej Banku, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Rada Nadzorcza Banku 7 maja 2024 r. ustaliła następujący skład Komitetu: Przewodniczący Komitetu: Pan Jan Zimowicz oraz Członkowie Komitetu: Pan Jarosław Mastalerz oraz Pan Artur Chołody.

24 maja 2024 r. w związku z delegowaniem Pana Artura Chołodego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu Banku - Rada Nadzorcza Banku ustaliła następujący skład Komitetu: Przewodniczący Komitetu: Pan Jan Zimowicz oraz Członkowie Komitetu: Pan Jarosław Mastalerz oraz Pan Artur Kucharski.

W związku z rozszerzeniem składu Rady Nadzorczej Banku przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie 17 lipca 2024 r., Rada Nadzorcza Banku, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, 20 sierpnia 2024 r. ustaliła następujący skład Komitetu: Przewodniczący Komitetu: Pan Robert Pusz oraz Członkowie Komitetu: Pan Artur Kucharski, Pan Jarosław Mastalerz oraz Pan Jan Zimowicz.

W związku z rezygnacją Pana Jarosława Mastalerza, Rada Nadzorcza Banku 18 grudnia 2024 r. ustaliła następujący skład Komitetu: Przewodniczący Komitetu: Pan Robert Pusz oraz Członkowie Komitetu: Pan Artur Kucharski oraz Pan Jan Zimowicz.

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 Banku w zakresie nadzorowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Komitet działa w oparciu o zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin funkcjonowania Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank.

Zadania Komitetu 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:

- wspieranie Rady Nadzorczej Banku w zakresie nadzorowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
- 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,
- monitorowanie kwestii związanych z realizacją planu audytu i z zaleceniami wydanymi przez Departament Audytu,
- wydawanie opinii / wniosków w zakresie materiałów dot. systemu zarządzania ryzykiem, w tym w odniesieniu do raportu rocznego Departamentu Strategii Ryzyka, Departamentu Zgodności, Departamentu Audytu, celem dokonania przez Radę Nadzorczą Banku oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem,
- wspieranie Rady Nadzorczej Banku w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla,
- 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, których zatwierdzenie leży w kompetencjach Rady Nadzorczej,
- analiza cyklicznych raportów dotyczących realizacji powyższych strategii i polityk.

W okresie sprawozdawczym odbyło się 9 posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz 1 połączone posiedzenie Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

Podczas 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 oraz zagadnienia z zakresu identyfikacji i analizy kluczowych ryzyk, mogących mieć wpływ na działalność Banku.

W ramach bieżącego monitorowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku, Komitet otrzymywał okresowe raporty z obszaru ryzyka, zawierające informacje dotyczące ryzyka kredytowego, współczynników kapitałowych (adekwatności kapitałowej), ryzyka rynkowego, ryzyka płynności, ryzyka operacyjnego, ryzyka modeli, a także ryzyka braku zgodności i ryzyka reputacji, które zawierały informacje dotyczące Banku oraz istotnych spółek zależnych. Komitet zapoznawał się także z okresową oceną portfela kredytowego zabezpieczonego hipotecznie, objętego Rekomendacją S oraz portfela ekspozycji detalicznych, objętego Rekomendacją T.

Przedmiotem prac Komitetu były również zagadnienia związane z ryzykiem koncentracji kredytowej, ryzykiem portfela transakcji skarbowych oraz portfela limitów kontrahenta, a także wyniki przeglądu

adekwatności cen aktywów i pasywów. Omówione zostały wyniki przeprowadzonych przez Bank testów warunków skrajnych oraz wyniki przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP).

W ramach monitorowania kwestii związanych z realizacją planu audytu i z zaleceniami wydanymi przez Departament Audytu, Komitet zapoznawał się z cyklicznymi raportami Departamentu Audytu. Komitet opiniował i rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie kluczowych regulacji, określających strategię i politykę Banku w obszarze zarządzania ryzykiem.

Rekomendacje Komitetu otrzymały również wnioski dotyczące aktualizacji apetytu na ryzyko w zakresie adekwatności kapitałowej, ryzyka stopy procentowej, a także aktualizacji wartości limitów strategicznych na poszczególne istotne rodzaje ryzyka, w tym limitów alokacji kapitału wewnętrznego na 2024 r. oraz Strategia i apetyt na ryzyko na 2025 r.

W okresie sprawozdawczym Komitet zapoznał się z materiałami informacyjnymi, które obejmowały m.in. kwestie spełnienia wymogów IRRBB EBA dotyczących Supervisory Outlier Tests Net Interest Income (SOT NII), a także wyzwań zarządczych związanych z ryzykiem wynikającym ze spełnienia dwóch przeciwstawnych miar NII oraz Economic Value of Equity (EVE).

Na połączonym posiedzeniu Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, Członkowie obydwu Komitetów wydali odpowiednie rekomendacje w zakresie materiałów dotyczących systemu zarządzania ryzykiem, w tym w odniesieniu do raportu rocznego Departamentu Strategii Ryzyka, Departamentu Zgodności, Departamentu Audytu, celem dokonania przez Radę Nadzorczą Banku oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

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

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

Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej

Skład Komitetu na dzień 31.12.2024 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2023 r.	
Jan Zimowicz	Przewodniczący Komitetu	Filip Majdowski	Przewodniczący Komitetu
Rafał Janczura	Członek Komitetu	Małgorzata Erlich-Smurzyńska	Członek Komitetu
Radostaw Grabowski	Członek Komitetu	Dominik Witek	Członek Komitetu
		Paweł Knop	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany składu osobowego Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku.

W związku ze złożoną w dniu 7 marca 2024 r. rezygnacją z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej przez Pana Filipa Majdowskiego, Rada Nadzorcza Banku 18 marca 2024 r. ustaliła następujący skład Komitetu: Przewodniczący Komitetu: Pan Dominik Witek oraz Członkowie Komitetu: Pani Małgorzata Erlich – Smurzyńska oraz Pan Paweł Knop.

W związku ze zmianami personalnymi w składzie Rady Nadzorczej Banku dokonany przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Rada Nadzorcza Banku 7 maja 2024 r. ustaliła następujący skład Komitetu: Przewodniczący Komitetu: Pan Jan Zimowicz oraz Członek Komitetu: Pan Jarosław Mastalerz.

W związku ze zmianami personalnymi w składzie Rady Nadzorczej Banku, Rada Nadzorcza Banku uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, 20 sierpnia 2024 r. ustaliła następujący skład Komitetu: Przewodniczący Komitetu: Pan Jan Zimowicz oraz Członkowie Komitetu: Pan Rafał Janczura oraz Pan Jarosław Mastalerz.

W związku ze złożoną 6 listopada rezygnacją z mandatu członka Rady Nadzorczej Banku przez Pana Jarosława Mastalerza, Rada Nadzorcza Banku, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, 19 grudnia 2024 r. ustaliła następujący skład Komitetu: Przewodniczący Komitetu: Pan Jan Zimowicz oraz Członkowie Komitetu: Pan Rafał Janczura oraz Pan Radosław Grabowski.

Działania Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej

Czynności podejmowane przez Komitet mają charakter doradczy i opiniodawczy w stosunku do decyzji podejmowanych przez Radę Nadzorczą. Działalność Komitetu ma na celu zwiększenie efektywności wykonywania przez Radę Nadzorczą czynności nadzorczych w zakresie opiniowania wszelkich dokumentów o charakterze strategicznym przedkładanych Radzie Nadzorczej przez Zarząd Banku (w szczególności strategii rozwoju Banku) oraz rekomendacji planowanych inwestycji, mających istotny wpływ na aktywa Banku.

Do zadań Komitetu 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 okresie sprawozdawczym odbyły się cztery posiedzenia Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej podczas których m.in. omawiano cykliczne przeglądy postępów w realizacji strategii oraz status prac nad nową strategią Banku na lata 2025-2027, przedstawiono informacje na temat realizacji wdrożenia nowych procesów hipotecznych w projekcie SWK Exit oraz przeprowadzono warsztat z udziałem firmy konsultingowej wspierającej proces opracowania nowej strategii. Członkowie Komitetu otrzymali również Raporty dotyczące statusu realizacji strategii i portfela projektów za I i II kwartał 2024 r.

Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku przyjął uchwałę wyrażającą pozytywną opinię w przedmiocie Regulaminu Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku i postanowił przekazać Regulamin do Rady Nadzorczej celem jego zatwierdzenia. Rada Nadzorcza 23 października 2024 r. przyjęła zaktualizowany regulamin Komitetu. Aktualizacja treści Regulaminu Komitetu do spraw Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. była realizacją rekomendacji KNF w zakresie dotyczącym zasad doboru członków komitetu (rekomendacja Z 10.3) oraz zasad protokołowania posiedzeń (rekomendacja Z 10.4).

Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku na 31 grudnia 2024 r.*



Piotr Żabski

Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu Banku^{1/} Prezes Zarządu Banku od 7 lutego 2025 r.²

Jest absolwentem zarządzania i finansów na Wydziale Informatyki i Zarządzania Politechniki Wrocławskiej. Ukończył również zarządzanie projektami w Ecole Nationale Supérieure des Mines de ST. Etienne, strategię i innowację w MIT oraz promocję zdrowia na wrocławskiej Akademii Wychowania Fizycznego.

Jest doświadczonym menadżerem z blisko 30-letnim stażem w sektorze bankowym. Pełnił m.in. funkcję Wiceprezesa Zarządu Santander Consumer Banku odpowiedzialnego za strategię i innowacje, rozwój IT, cyberbezpieczeństwo, sprzedaż kredytów detalicznych i marketing, windykację, transformację Agile, PMO, obszar prawny i Compliance, rozwój HR, administrację. Wcześniej przez 11 lat pracował w Lukas Banku, gdzie pełnił m.in. funkcję Dyrektora Departamentu Kluczowych Klientów oraz Dyrektora Sprzedaży, a także Dyrektora Zrządzającego linią Consumer Finance. Jako Prezes Zarządu Santander Consumer Banku uzyskał pozytywną autoryzację KNF do pełnienia tej funkcji, a jego praca była wielokrotnie poddana różnego rodzaju audytom regulacyjnym, zawsze z pozytywnym rezultatem.

Piotr Żabski kieruje pracami Zarządu Banku do momentu wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego na powołanie go na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

Piotr Żabski kieruje komórkami organizacyjnymi Centrali Banku odpowiedzialnymi za: HR, PR, komunikację i CSR, ochronę danych osobowych, obsługę organów Banku, strategię, wykonuje nadzór nad spółkami zależnymi Banku i działalnością prowadzoną w innych krajach, a także koordynuje prace komórek organizacyjnych Centrali Banku odpowiedzialnych za audyt wewnętrzny oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności, z zastrzeżeniem iż do czasu powołania Prezesa Zarządu Banku decyzje dotyczące zakresu kompetencji właściwego dla obszarów audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności podejmowane są kolegialnie przez Zarząd Banku oraz z wyłączeniem prawa do podejmowania indywidualnych decyzji dotyczących zakresu kompetencji właściwego dla tych obszarów. Piotr Żabski odpowiada również 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.



Artur Chołody

Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu

Jest doktorem nauk ekonomicznych, absolwentem prawa Uniwersytetu Adama Mickiewicza w Poznaniu, ukończył aplikację radcowską w Okręgowej Izbie Radców Prawnych w Poznaniu pozytywnym egzaminem, uzyskując tytuł radcy prawnego. Absolwent studiów podyplomowych MBA ZL Franklin University Ohio / WSB Poznań, absolwent studiów podyplomowych z zakresu Psychologii Zarządzania, Zarządzania Organizacją Pozarządową, Przedsiębiorczości Internetowej oraz Metodologii Nauk Ekonomicznych.

Od blisko 20 lat wspólnik Wielkopolskiej Grupy Prawniczej sp.k, specjalizującej się w zamówieniach publicznych oraz obsłudze firm ubiegających się o międzynarodowe kontrakty publiczne. Członek zarządów firm z branży przemysłowej, przeprowadził skutecznie restrukturyzację Fabryki Narzędzi Specjalnych spółka z o.o. tworząc podwaliny pod budowę polskiej grupy kapitałowej w branży narzędziowej.

Artur Chołody w radach nadzorczych zasiada od ok. 5 lat. Sprawował nadzór nad podmiotami publicznymi, pełnił funkcje m.in. wiceprzewodniczącego rady nadzorczej Zarządu Komunalnych Zasobów Lokalowych sp. z o.o. w Poznaniu, oraz przewodniczącego rady nadzorczej Zakładu Energetyki Ciepłej sp. z o.o. w Ostrzeszowie.

Od 27 kwietnia 2024 r. - członek Rady Nadzorczej Alior Bank S.A., w tym w okresie od 15 maja 2024 r. do 14 sierpnia 2024 r. delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu, w okresie od dnia 18 listopada 2024 r. do dnia 17 lutego 2025 r. delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku.

Artur Chołody kierował komórkami organizacyjnymi Centrali Banku odpowiedzialnymi za obszar prawny.

¹ 1 sierpnia 2024 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Piotra Żabskiego (i) od dnia 1 stycznia 2025 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, (ii) na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, pod warunkiem wyrażenia stosownej zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody (iii) powierzono mu ze skutkiem od dnia 1 stycznia 2025 r. kierowanie pracami Zarządu Banku do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie go na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. 23 października 2024 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę zmieniającą uchwałę w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Banku - Pana Piotra Żabskiego, w zakresie terminu, z jakim następuje powołanie Pana Piotra Żabskiego w skład Zarządu Banku. Zgodnie z uchwałą zmieniającą, Rada Nadzorcza Banku powołała ze skutkiem od dnia 1 listopada 2024 r. Pana Piotra Żabskiego w skład Zarządu Banku na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, pod warunkiem wyrażenia stosownej zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody. Ponadto, Rada Nadzorcza Banku powierzyła ze skutkiem od dnia 1 listopada 2024 r. Panu Piotrowi Żabskiemu kierowanie pracami Zarządu Banku do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie go na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

² 7 lutego 2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Piotra Żabskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.



Marcin Ciszewski

Wiceprezes Zarządu³

Menadżer z ponad 20 letnim doświadczeniem w obszarze finansów i zarządzania ryzykiem. Pełnił funkcję wiceprezesa Ultimo TFI S.A. jako członek zarządu nadzorujący system zarządzania ryzykiem. Przez ponad 18 lat związany z Euro Bank S.A. gdzie przez 9 lat pełnił funkcję wiceprezesa zarządu w tym przez dwa i pół roku jako CRO. Wcześniej jako CFO i Dyrektor Departamentu Controllingu. Dodatkowo zdobywał doświadczenie w Volkswagen Bank Polska S.A. i Lukas Bank S.A. Marcin Ciszewski ukończył Finanse i Bankowość na Akademii Ekonomicznej w Krakowie oraz studia podyplomowe z Zarządzania Ryzykiem w Instytucjach Finansowych w Szkole Głównej Handlowej. Dodatkowo ukończył kurs Strategic Leadership Academy na ICAN Institute, organizowany przez Harvard Business Review.

Do czasu wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powierzenie Wiceprezesowi Zarządu Banku Panu Marcinowi Ciszewskiemu pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku oraz ryzykami ESG jest wykonywany przez Zarząd Banku kolegialnie.



Jacek Iljin

Wiceprezes Zarządu

Ukończył studia na Wydziale Ekonomiczno-Socjologicznym Uniwersytetu Łódzkiego na kierunku finanse i bankowość. Kontynuował naukę na studiach podyplomowych, uzyskując tytuł EMBA od Uniwersytetu Łódzkiego, Towson University i University of Baltimore. Umiejętności menedżerskie rozwijał również na programach HPL i Advanced HPL w International Institute for Management Development (IMD) w Szwajcarii. Ma bogate doświadczenie w bankowości, przede wszystkim detalicznej. W 2002 r. dołączył do mBanku. Współkształtował rozwój instytucji od nowatorskiego start-upu, powstałego pod skrzydłami ówczesnego BRE Banku, do pozycji jednego z największych banków detalicznych w Polsce, prowadzącego również działalność na rynkach zagranicznych w Czechach i na Słowacji.

Jacek Iljin jest doświadczonym menedżerem. W trakcie kariery w mBanku pełnił różne funkcje nadzorcze w spółkach grupy mBanku oraz zarządcze w obszarze strategii, marketingu, zarządzania produktami, sprzedaży i marketingu bezpośredniego oraz rozwoju modelu dystrybucji. Ostatnio jako Dyrektor Zarządzający mBanku ds. Sprzedaży i Procesów Biznesowych Bankowości Detalicznej skupiał się na wzroście biznesu, transformacji cyfrowej i budowaniu modelu dystrybucji łączącego silne strony kanałów cyfrowych oraz najcenniejszych dla każdego banku ludzi.

Jacek Iljin kieruje komórkami odpowiedzialnymi za: produkty i sprzedaż w zakresie klienta detalicznego (klient indywidualny, w tym placówki partnerskie), działalność maklerską, marketing i relacje z klientem.



Wojciech Przybył

Wiceprezes Zarządu

Przed dołączeniem do Alior Banku przez 22 lata związany zawodowo z Grupą Credit Agricole. Kariere rozpoczął w EFL SA, lidera rynku finansowania inwestycji dla sektora MSP. Jako menadżer odpowiedzialny za obsługę klienta, najpierw jako zastępca Dyrektora Departamentu Obsługi Klienta, a później jako Dyrektor, aktywnie uczestnicząc w projektach centralizacji i budowy jakości w obszarze obsługi posprzedażowej. W 2009 r. zbudował od podstaw nowy podmiot w grupie odpowiedzialny za aktywność w obszarze biznesu ubezpieczeniowego oraz pożyczki leasingowej - EFL Finance SA. W 2018 r. był odpowiedzialny za budowę obszaru innowacji dla Grupy EFL. Od 2020 r. członek zarządu EFL odpowiedzialny za obszary marketingu, ESG, ubezpieczeń i innowacji, kluczowych dla strategicznego rozwoju grupy EFL. Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Wrocławskiego, oraz studiów MBA Nottingham Trent University

Wojciech Przybył kieruje komórkami odpowiedzialnymi za produkty i sprzedaż w zakresie klienta biznesowego i mikroprzedsiębiorstw.



Zdzisław Wojtera

Wiceprezes Zarządu

Absolwent Cybernetyki i Informatyki, od ponad 30 lat związany z sektorem finansowym. Uczestniczył w transformacji sektora finansowego od początku zmian systemowych aż do chwili obecnej, czyli od momentu wydzielenia banków komercyjnych z NBP, aż po rozwój bankowości internetowej i platform mobilnych. Pracował w zarządach banków i spółek bankowych oraz radach nadzorczych specjalizując się w zarządzaniu finansami. W latach 90-tych, w ramach pracy w Powszechnym Banku Gospodarczym SA, był odpowiedzialny za restrukturyzację wielu przedsiębiorstw i spółek finansowych, które miały problemy z dostosowaniem modelu biznesowego do wymogów gospodarki wolnorynkowej. W ramach

³ 19 grudnia 2024 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powierzenia Wiceprezesowi Zarządu Banku Panu Marcinowi Ciszewskiemu, pod warunkiem uzyskania stosownej zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejsze zgody, pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Rada Nadzorcza Banku powierzyła Zarządowi Banku działającemu kolegialnie obowiązek nadzorowania zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku, do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powierzenie Panu Marcinowi Ciszewskiemu pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

struktur banku PBG SA, jako wiceprezes zarządu, rozwijał spółkę PBG Leasing, a następnie na zlecenie PKO BP zakładał firmę leasingową PKO Leasing, dzisiaj największą firmę leasingową w kraju.

W latach 2002-2005 był wiceprezesem zarządu Banku Pocztowego, gdzie odpowiadał za finanse, restrukturyzację banku oraz wdrożenie nowego systemu informatycznego dla bankowości transakcyjnej. Od 2005 r. związany był z Grupą BRE/mBankiem, w którym pełnił rolę dyrektora nadzorującego obszar finansów, a ostatnio był odpowiedzialny za budowę i rozwój nowoczesnego systemu informacji zarządczej.

Zdzisław Wojtera kieruje komórkami organizacyjnymi Centrali Banku odpowiedzialnymi za: finanse, rachunkowość i sprawozdawczość finansową, kontroling, działalność skarbową, a także kieruje komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za obszar IT oraz bezpieczeństwo i cyberbezpieczeństwo.

Zdzisław Wojtera został wyznaczony jako osoba odpowiedzialna za wdrażanie obowiązków określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

* 20 grudnia 2024 r. Zarząd Banku podjął Uchwałę Nr 449/2024 w sprawie ustalenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Alior Bank S.A. zatwierdzoną 23 grudnia 2024 r. przez Radę Nadzorczą Banku..

Skład Zarządu Banku na 31 grudnia 2023 r.

Grzegorz Olszewski Prezes Zarządu	Obszary podległe: audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem braku zgodności, HR, komunikacja i PR, obsługa organów Banku oraz strategia. Odpowiadał także za bieżące funkcjonowanie procedur zgłaszania naruszeń przepisów prawa, obowiązujących w Banku procedur i reguł etyki biznesowej, jak również przyjmował zgłoszenia w tym zakresie zgodnie z postanowieniami regulacji wewnętrznych Banku.
Paweł Broniewski Wiceprezes Zarządu	Obszary podległe: obszar operacyjny, w tym zarządzanie ciągłością działania, cyberbezpieczeństwo oraz bezpieczeństwo.
Radomir Gibała Wiceprezes Zarządu	Obszary podległe: finanse, rachunkowość i sprawozdawczość finansowa, kontroling, relacje inwestorskie oraz nadzór nad spółkami zależnymi i działalnością w innych krajach.
Szymon Kamiński Wiceprezes Zarządu	Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie klienta biznesowego i mikroprzedsiębiorstw.
Rafał Litwińczuk Wiceprezes Zarządu	Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie klienta detalicznego (klient indywidualny) oraz działalność maklerska i skarbową.
Tomasz Miklas Wiceprezes Zarządu	Obszary podległe: nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku oraz zarządzanie ryzykami ESG.
Jacek Polańczyk Wiceprezes Zarządu	Obszary podległe: marketing, logistyka i zakupy.
Paweł Tymczyszyn Wiceprezes Zarządu	Obszary podległe: obszar prawny, IT oraz ochrona danych osobowych.

Rok 2024 był okresem trwania VI, wspólnej, trzyletniej kadencji Zarządu Banku rozpoczętej 1 stycznia 2024 r.

W okresie sprawozdawczym w składzie Zarządu Banku nastąpiły poniższe zmiany:

- **15 maja 2024 r.**
 - Rada Nadzorczą Banku podjęła uchwały o odwołaniu ze składu Zarządu Banku:
 - Pana Grzegorza Olszewskiego,
 - Pana Pawła Broniewskiego,
 - Pana Szymona Kamińskiego,
 - Pana Rafała Litwińczuka,
 - Pana Jacka Polańczyka,

- Pana Pawła Tymczyszyna.
- Rada Nadzorcza Banku podjęła również uchwałę w sprawie wszczęcia i przeprowadzenia otwartego postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Prezesa i stanowiska Członków Zarządu Banku.
- Ponadto Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie delegowania członka Rady Nadzorczej Banku Pana Artura Chołodego, do czasowego wykonywania przez okres od dnia 15 maja 2024 r., do dnia 14 sierpnia 2024 r., z zastrzeżeniem możliwości wcześniejszego zakończenia delegacji, czynności Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu Banku.
- **23 maja 2024 r.**, w związku z w/w zmianą, Zarząd Banku podjął Uchwałę Nr 164/2024 w sprawie ustalenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku, zatwierdzoną w dniu 24 maja 2024 r. przez Radę Nadzorczą Banku, w związku z czym nastąpił nowy podział kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu.
- **1 sierpnia 2024 r.**
 - Rada Nadzorcza Banku, w ramach otwartego postępowania kwalifikacyjnego oraz po dokonaniu oceny odpowiedniości, podjęła uchwały w sprawie powołania w skład Zarządu Banku trzyletniej VI kadencji wspólnej, która rozpoczęła się z dniem 1 stycznia 2024 r.:
 - Pana Piotra Żabskiego: (i) od dnia 1 stycznia 2025 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, (ii) na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, pod warunkiem wyrażenia stosownej zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody (iii) powierzenia mu ze skutkiem od dnia 1 stycznia 2025 r. kierowanie pracami Zarządu Banku do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie go na stanowisko Prezesa Zarządu Banku,
 - Pana Jacka Iljina od dnia 15 sierpnia 2024 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
 - Pana Zdzisława Wojtery od dnia 1 września 2024 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
 - Pana Wojciecha Przybyła od dnia 1 października 2024 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
 - Pana Marcina Ciszewskiego od dnia 1 listopada 2024 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.
 - Ponadto Rada Nadzorcza powierzyła Wiceprezesowi Zarządu Banku Panu Jackowi Iljinowi kierowanie pracami Zarządu Banku w okresie od dnia 15 sierpnia 2024 r. do momentu powołania wskazanej przez Radę Nadzorczą Banku osoby, pod warunkiem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego, na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.
- **27 sierpnia 2024 r.**, w związku z w/w zmianą, Zarząd Banku podjął Uchwałę Nr 260/2024 w sprawie ustalenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku, zatwierdzoną w dniu 29 sierpnia 2024 r. przez Radę Nadzorczą Banku, w związku z czym nastąpił nowy podział kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu.
- **30 sierpnia 2024 r.**
 - Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie odwołania Pana Radomira Gibaty z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz z Zarządu Banku z dniem 31 sierpnia 2024 r.
 - Ponadto Rada Nadzorcza Banku powierzyła Wiceprezesowi Zarządu Banku Panu Zdzisławowi Wojterze kierowanie pracami Zarządu Banku w okresie od dnia 1 września 2024 r. do dnia 31 grudnia 2024 r. Zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej Banku z dnia 1 sierpnia 2024 r., od dnia 1 stycznia 2025 r. pracami Zarządu Banku kierować będzie Pan Piotr Żabski.

- **3 września 2024 r.**, w związku z w/w zmianą Zarząd Banku podjął Uchwałę Nr 273/2024 w sprawie ustalenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku, zatwierdzoną w dniu 5 września 2024 r. przez Radę Nadzorczą Banku, w związku z czym nastąpił nowy podział kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu.
- **1 października 2024 r.**, Zarząd Banku podjął Uchwałę Nr 323/2024 w sprawie ustalenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku, zatwierdzoną w dniu 4 października 2024 r. przez Radę Nadzorczą Banku, w związku z czym nastąpił nowy podział kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu.
- **23 października 2024 r.**
 - Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę zmieniającą uchwałę w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Banku – Pana Piotra Żabskiego, w zakresie terminu, z jakim następuje powołanie Pana Piotra Żabskiego w skład Zarządu Banku. Zgodnie z uchwałą zmieniającą, Rada Nadzorcza Banku powołała ze skutkiem od dnia 1 listopada 2024 r. Pana Piotra Żabskiego w skład Zarządu Banku trzyletniej VI kadencji wspólnej, która rozpoczęła się z dniem 1 stycznia 2024 r., na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. Z uwzględnieniem daty powołania Pana Piotra Żabskiego w skład Zarządu Banku, określonej powyżej, Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Piotra Żabskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, pod warunkiem wyrażenia stosownej zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody.
 - Ponadto Rada Nadzorcza Banku powierzyła ze skutkiem od dnia 1 listopada 2024 r. Panu Piotrowi Żabskiemu kierowanie pracami Zarządu Banku do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie go na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Zgodnie z pierwotnym brzmieniem uchwały Rady Nadzorczej Banku z dnia 1 sierpnia 2024 r., powołanie Pana Piotra Żabskiego miało nastąpić od dnia 1 stycznia 2025 r.
 - Rada Nadzorcza Banku podjęła również uchwałę, zgodnie z którą Pan Zdzisław Wojtera, Wiceprezes Zarządu Banku zakończy z dniem 31 października 2024 r. kierowanie pracami Zarządu Banku.
- **6 listopada 2024 r.**, w związku z w/w zmianą, Zarząd Banku podjął Uchwałę Nr 368/2024 w sprawie ustalenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku, zatwierdzoną w dniu 12 listopada 2024 r. przez Radę Nadzorczą Banku, w związku z czym nastąpił nowy podział kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu.
- **14 listopada 2024 r.**
 - Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie delegowania Członka Rady Nadzorczej Banku, Pana Artura Chołodego, do czasowego wykonywania przez okres od dnia 18 listopada 2024 r. do dnia 17 lutego 2025 r., z zastrzeżeniem możliwości wcześniejszego zakończenia delegacji, czynności Wiceprezesa Zarządu Banku.
 - Ponadto, Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie wszczęcia i przeprowadzenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko:
 - a) Członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za zarządzanie obszarem logistyki,
 - b) Członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za zarządzanie obszarem prawnym.
- **19 listopada 2024 r.**, w związku z w/w zmianą, Zarząd Banku podjął Uchwałę Nr 376/2024 w sprawie ustalenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku, zatwierdzoną w dniu 21 listopada 2024 r. przez Radę Nadzorczą Banku, w związku z czym nastąpił nowy podział kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu.
- **19 grudnia 2024 r.**

- Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o odwołaniu Pana Tomasza Miklasa z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz z Zarządu Banku z dniem 19 grudnia 2024 r.
- Ponadto, Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powierzenia Wiceprezesowi Zarządu Banku Panu Marcinowi Ciszewskiemu, pod warunkiem uzyskania stosownej zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody, pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Rada Nadzorcza Banku powierzyła Zarządowi Banku działającemu kolegialnie obowiązek nadzorowania zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku, do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powierzenie Panu Marcinowi Ciszewskiemu pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.
- **20 grudnia 2024 r.**, w związku z w/w zmianą, Zarząd Banku podjął Uchwałę Nr 449/2024 w sprawie ustalenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku, zatwierdzoną w dniu 23 grudnia 2024 r. przez Radę Nadzorczą Banku, w związku z czym nastąpił nowy podział kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu.

Po zakończeniu okresu sprawozdawczego zaszyły poniższe zmiany w składzie Zarządu Banku:

- **7 lutego 2025 r.** Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Piotra Żabskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.
- **12 lutego 2025 r.** Pan Artur Chołody złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej delegowanego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku oraz z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku.

Skład Zarządu Banku na dzień przekazania niniejszego Sprawozdania przedstawia poniższa tabela:

Zarząd Banku	
Piotr Żabski	Prezes Zarządu
Marcin Ciszewski	Wiceprezes Zarządu
Jacek Iljin	Wiceprezes Zarządu
Wojciech Przybył	Wiceprezes Zarządu
Zdzisław Wojtera	Wiceprezes Zarządu

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 2024 r., poz. 1646, 1685) oraz § 24 ust. 1 i 2 oraz § 25 ust. 1 Statutu Alior Banku, Zarząd Banku składa się z co najmniej 3 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 Nadzorczą.

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 odpowiedności Członków Zarządu Alior Banku S.A.” przygotowaną celem spełnienia wymogów określonych w „Metodyce oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego”. Zgodnie z art. 369 § 1 Kodeksu spółek handlowych kadencję Członków Zarządu Banku oblicza się w pełnych latach obrotowych.

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 Nadzorczą.

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 2024 r., poz. 125 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 kolegialnej:

- 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.

Zarząd jest odpowiedzialny za wprowadzenie ładu wewnętrznego w Banku oraz zapewnienie jego przestrzegania, a także za dokonywanie okresowej (co najmniej raz w roku) oceny i weryfikacji, mających na celu dostosowanie ładu wewnętrznego w Banku do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia Banku. Zarząd co najmniej raz w roku przekazuje Radzie Nadzorczej informację o wynikach przeprowadzonej oceny oraz o wszelkich istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku.

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.

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.

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.



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 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 mające 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 oraz nie faworyzowali własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla uzasadnionych interesów klientów.

Polityka Wynagrodzeń jest neutralna pod względem płci.

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 nr 6/2017 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 5 grudnia 2017 r. w sprawie uregulowania zasad wynagradzania członków Zarządu Alior Banku (zmienioną uchwałą nr 37/2019 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 28 czerwca 2019 r.) 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 2024 r.

Wynagrodzenie Członków Zarządu Alior Banku wypłacone lub należne w 2024 r.:

(w tys. zł)		Świadczenia w formie gotówkowej			Płatności na bazie akcji rozliczane w środkach pieniężnych			Pozostałe świadczenia	Narzuty na wynagrodzenie wypłacone, w tym PPK	Razem
Wyszczególnienie	Okres	Wynagrodzenie wypłacone i należne	Inne wypłacone	Wynagrodzenie potencjalnie należne **	Wynagrodzenie wypłacone i należne	Inne wypłacone	Wynagrodzenie potencjalnie należne **			
Grzegorz Olszewski	01.01.2024 - 15.05.2024	629	1 049	0	481	0	0	2	91	2 251
Radomir Gibała	01.01.2024 - 31.08.2024	1 002	788	225	465	0	0	20	108	2 609
Szymon Kamiński	01.01.2024 - 15.05.2024	608	1 014	0	115	0	0	12	73	1 822
Rafał Litwińczuk	01.01.2024 - 15.05.2024	608	1 014	0	465	0	0	14	89	2 189
Paweł Broniewski	01.01.2024 - 15.05.2024	598	1 014	0	0	0	0	19	87	1 718
Tomasz Miklas	01.01.2024 - 19.12.2024	1 411	338	676	169	0	0	55	127	2 776
Jacek Polańczyk	01.01.2024 - 15.05.2024	608	1 014	0	465	0	0	55	98	2 239
Paweł Tymczyszyn	01.01.2024 - 15.05.2024	608	1 014	0	465	0	0	33	75	2 195
Artur Chotody *	15.05.2024 - 14.08.2024	515	0	0	0	0	0	5	0	520
	18.11.2024 - 31.12.2024									
Jacek Iljin	15.08.2024 - 31.12.2024	517	0	0	0	0	0	16	98	631
Zdzisław Wojtera	01.09.2024 - 31.12.2024	458	0	0	0	0	0	5	33	497
Wojciech Przybył	01.10.2024 - 31.12.2024	338	0	0	0	0	0	20	33	391
Marcin Ciszewski	01.11.2024 - 31.12.2024	225	0	0	0	0	0	9	26	261
Piotr Żabski	01.11.2024 - 31.12.2024	233	0	0	0	0	0	10	27	270
Zarząd Banku Razem		8 357	7 243	901	2 623	0	0	275	968	20 368
Członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje przed 01.01.2024		0	0	0	385	0	0	0	57	442
Razem		8 357	7 243	901	3 008	0	0	275	1 025	20 810

* Artur Chotody - członek Rady Nadzorczej delegowany czasowo do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu Banku (15.05.2024 - 14.08.2024) oraz Wiceprezesa Zarządu Banku (18.11.2024 - 31.12.2024)

** W przypadku wynagrodzenia zmiennego - dotyczy wynagrodzenia potencjalnie należnego wyłącznie z tytułu przyznania wynagrodzenia zmiennego w 2024 r. za 2023 r.

Narzuty pracodawcy zostały uwzględnione w kwocie rzeczywistej.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Alior Banku w 2024 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Okres	Wynagrodzenie *	Narzuty na wynagrodzenie **	Razem
Filip Majdowski	01.01.2024 - 07.03.2024	53	11	63
Ernest Bejda	01.01.2024 - 26.04.2024	49	16	65
Małgorzata Erlich - Smurzyńska	01.01.2024 - 26.04.2024	91	21	112
Jacek Kij	01.01.2024 - 26.04.2024	83	17	100
Paweł Knop	01.01.2024 - 26.04.2024	91	18	109
Marek Pietrzak	01.01.2024 - 26.04.2024	83	11	95
Dominik Witek	01.01.2024 - 26.04.2024	6	1	7
Artur Kucharski	26.04.2024 - 31.12.2024	189	21	210
Artur Chołody ***	27.04.2024 - 14.05.2024	75	15	90
	15.08.2024 - 17.11.2024			
Jarosław Mastalerz	26.04.2024 - 06.11.2024	-	-	-
Jan Zimowicz	26.04.2024 - 31.12.2024	-	-	-
Maciej Gutowski	26.04.2024 - 31.12.2024	174	18	192
Radosław Grabowski	26.04.2024 - 31.12.2024	174	30	204
Robert Pusz	17.07.2024 - 31.12.2024	-	-	-
Rafał Janczura	17.07.2024 - 31.12.2024	-	-	-
Paweł Wajda	27.11.2024 - 31.12.2024	-	-	-
Rada Nadzorcza Razem		1 067	180	1 247

* Wynagrodzenia nie uwzględniają zwrotu kosztów przejazdu

** Narzuty na wynagrodzenie wypłacone, w tym PPK

*** Artur Chołody - - członek Rady Nadzorczej delegowany czasowo do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu Banku (15.05.2024 - 14.08.2024) oraz Wiceprezesa Zarządu Banku (18.11.2024 - 31.12.2024)

Polityka różnorodności

Mając świadomość, iż polityka różnorodności i równego traktowania jest fundamentalną wartością współczesnego społeczeństwa oraz mając na uwadze poszanowanie dla wielokulturowego i różnorodnego społeczeństwa, a także w związku z respektowaniem w Alior Banku zasady otwartego i tolerancyjnego środowiska pracy w Banku obowiązują „Polityka Praw Człowieka w Alior Bank S.A.” oraz „Politykę różnorodności w Alior Bank S.A.”.

Alior Bank dostrzega wartość wynikającą z różnorodności, która ma wpływ na innowacyjność organizacji, dlatego promuje budowanie różnorodnej kadry osób zatrudnionych. Realizując politykę różnorodności Bank wzmacnia innowacyjność i wszechstronność, wynikające ze zrównoważonych oraz zobiektywizowanych poglądów wszystkich osób zatrudnionych, kształtujących organizację. Bank podejmuje starania w celu zapewnienia różnorodności w szczególności w zakresie wykształcenia i doświadczenia zawodowego, płci oraz wieku pracowników, w stopniu zapewniającym szerokie spektrum kompetencji i poglądów.

„Polityka doboru i oceny odpowiedniości członków Zarządu Alior Bank S.A.” oraz „Polityka doboru i oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.” określają cele i kryteria różnorodności m.in. w takich obszarach jak: kierunek wykształcenia, wiedza ekspercka, wiek, płeć oraz doświadczenie zawodowe. W trakcie oceny odpowiedniości kandydatów do Zarządu oraz Rady Nadzorczej uwzględniany jest szeroki zestaw cech i kompetencji wymaganych do pełnienia funkcji w obydwu organach Banku. Przy ocenie zróżnicowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej pod względem posiadanego wykształcenia i doświadczenia zawodowego uwzględniane mogą być w szczególności takie kryteria jak: miejsce (kraj, region) zdobywania wykształcenia lub doświadczenia zawodowego, profil wykształcenia, kierunek studiów, specjalizacja w określonej dziedzinie, rodzaj podmiotów, w których kandydat pełnił funkcję lub pozostawał zatrudniony czy też staż pracy. Bank podejmuje starania w celu zapewnienia różnorodności Zarządu i Rady Nadzorczej szczególnie w zakresie wykształcenia i doświadczenia zawodowego, a także płci i wieku członków. Istotnym jest tu zapewnienie stopnia szerokiego spektrum poglądów organów – zarządczego i nadzorczego. Dokonując doboru składu Zarządu i Rady Nadzorczej Bank dąży do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w organach Spółki, z uwzględnieniem osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30%.

Bank informuje o udziale kobiet i mężczyzn odpowiednio w Zarządzie i w Radzie Nadzorczej Banku w okresie ostatnich pięciu lat. W latach 2020 - 2024 udział kobiet i mężczyzn w wyżej wymienionych organach statutowych Banku przedstawia się następująco:

Zarząd Banku					
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
kobiety	2	0	0	0	0
mężczyźni	4	7	7	8	5

Rada Nadzorcza Banku					
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
kobiety	1	2	1	1	0
mężczyźni	6	6	7	6	8

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. Jakiegokolwiek działania lub zachowania wskazane powyżej są niedopuszczalne i nie są przez Bank tolerowane.