

Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w Alior Banku w 2020 roku

W 2020 roku Bank i jego organy przestrzegały zasad ładu korporacyjnego, które określone zostały w „Dobrych Praktykach spółek notowanych na GPW 2016” („Dobre Praktyki”). Na mocy uchwały Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 grudnia 2014 roku do stosowania przyjęte zostały również Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych opublikowane na stronie internetowej KNF: https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/Zasady_ładu_korporacyjnego („Zasady ładu”), co potwierdzone zostało w uchwale nr 25/2015 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 maja 2015 roku z zastrzeżeniem, iż w razie konfliktu pomiędzy Zasadami Komisji, a Dobrymi Praktykami, te ostatnie korzystają z pierwszeństwa stosowania.



Zakres ładu korporacyjnego

Zgodnie z Regulaminem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”), Bank jako spółka publiczna zobowiązany jest do przestrzegania Dobrych Praktyk stanowiących zbiór rekomendacji i zasad postępowania odnoszących się w szczególności do organów spółek notowanych na GPW i ich akcjonariuszy. Tekst dokumentu dostępny jest na stronie internetowej GPW <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki>.

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. W 2019 roku dokonano ponownej weryfikacji stosowania przez Bank rekomendacji i zasad zawartych w Dobrych Praktykach. W dniu 10 września 2019 roku opublikowana została informacja na temat stanu stosowania ich przez Bank. Zgodnie z opublikowanym oświadczeniem w 2020 roku Alior Bank stosował rekomendacje i zasady zawarte w Dobrych Praktykach z poniższymi zastrzeżeniami:

Zasada I.Z.1.9. jest stosowana. W przypadku podjęcia decyzji w zakresie wypłaty dywidendy odpowiednia informacja zostanie opublikowana na stronie internetowej Banku;

Zasada I.Z.1.10. nie ma zastosowania – Bank nie publikuje prognoz finansowych,

Zasada II.Z.7 jest stosowana w zakresie Komitetu Audytu. W zakresie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Bank nie stosuje Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE z dnia 15 lutego 2005 r. dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej) z uwagi na konieczność zapewnienia spójnych standardów wynagradzania zarządu i kluczowych menadżerów w ramach grupy,

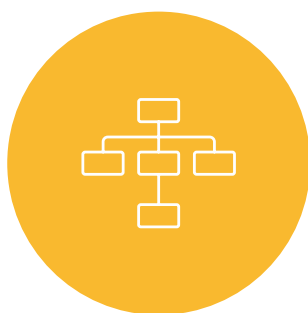
Zasada III.Z.6. nie ma zastosowania – w Banku wyodrębniony jest Departament Audytu,

Zasada IV.R.2. nie jest stosowana w zakresie pkt 2 - 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. Bank zamierza zastosować się do powyższej rekomendacji, jednak z uwagi na fakt, że Bank nie zakończył jeszcze procesu jej pełnej implementacji, będzie ona stosowana jak tylko zakończone zostaną prowadzone przez Bank prace wdrożeniowe właściwych systemów teleinformatycznych,

Zasada IV.R.3. nie ma zastosowania - papiery wartościowe emitowane przez Bank są przedmiotem obrotu na rynku polskim,

Zasady IV.Z.16. – IV.Z.18 będą stosowane - Bank nie dokonywał dotychczas wypłaty dywidendy, warunkowej wypłaty dywidendy oraz nie przeprowadzał podziału wartości nominalnej swoich akcji,

Zasada VI.R.3. nie jest stosowana. W zakresie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Bank nie stosuje Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE z dnia 15 lutego 2005 r. dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej) z uwagi na konieczność zapewnienia spójnych standardów wynagradzania zarządu i kluczowych menadżerów w ramach grupy.



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

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

Struktura kapitału zakładowego Banku według serii wyemitowanych akcji (dane na dzień 31.12.2020 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



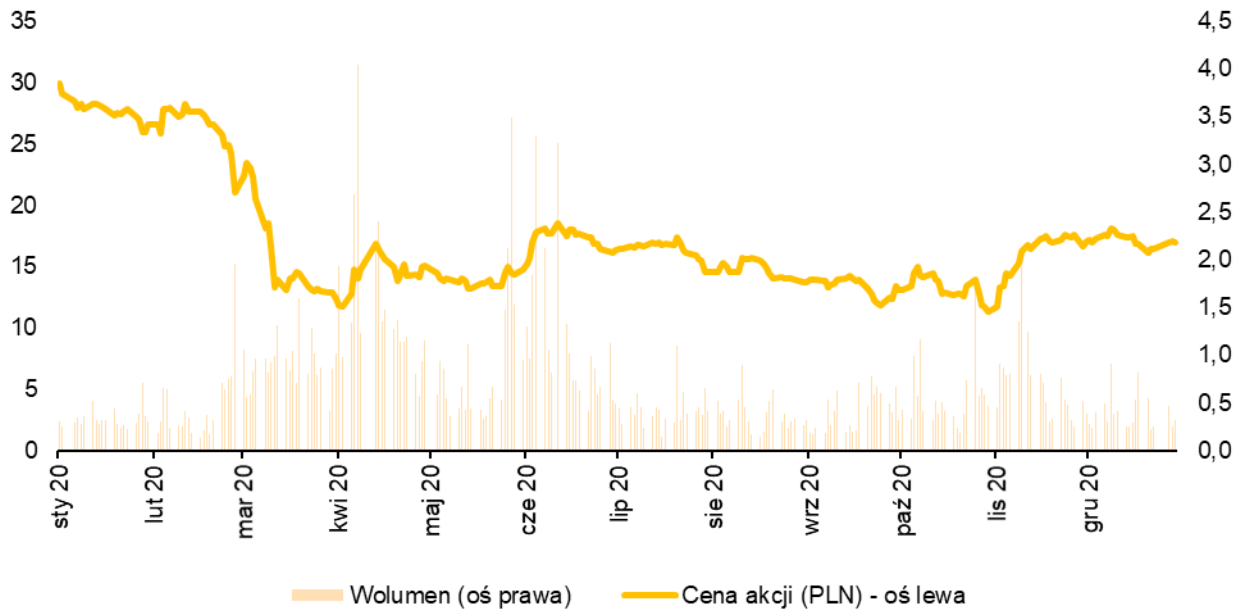
Notowania akcji Alior Banku na GPW w 2020 roku

Alior Bank zadebiutował na GPW w Warszawie 14 grudnia 2012 roku, a 21 marca 2014 roku, zaledwie 15 miesięcy od debiutu giełdowego, Bank wszedł w skład indeksu WIG20 - dwudziestu największych i najbardziej płynnych spółek notowanych na warszawskim parkiecie.

W 2020 roku zawarto prawie 563 tys. transakcji na akcjach Alior Banku, co stanowiło wzrost o 19% w porównaniu z 471 tys. transakcjami zawartymi w 2019 roku. Natomiast wolumen obrotu (ilość akcji, które zmieniły właściciela) wyniósł w 2020 roku 173 mln akcji wobec 100 mln akcji w 2019 roku (wzrost o 73% r/r). Z kolei łączna wartość obrotów akcjami Banku w 2020 roku wyniosła prawie 2,8 mld zł wobec 4,1 mld zł w 2019 roku (spadek obrotów o 31% r/r). Spadek obrotów wynikał przede wszystkim ze spadku ceny akcji Banku – średnia cena akcji Alior Banku (kurs zamknięcia) w 2020 roku wynosiła 17,18 zł wobec 47,41 zł w 2019 roku (spadek o 64%). W 2020 roku obrót na akcjach Alior Banku stanowił 0,95% obrotu na akcjach spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Na 30.12.2020 r. kurs akcji Banku wynosił 16,97 zł, a wskaźniki C/WK wynosił 0,34. Kształtowanie się ceny akcji oraz wolumen obrotów akcjami Banku w 2020 roku przedstawia poniższy wykres.

Notowania akcji Alior Bank w 2020 r.




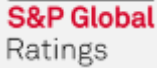
Relacje z Inwestorami

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

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

W 2020 roku miało miejsce 146 spotkań z inwestorami, w tym 50 z inwestorami zagranicznymi i 96 z inwestorami krajowymi, które odbywały się zarówno w siedzibie Alior Banku, w formie telekonferencji, jak również organizowane były w ramach krajowych i zagranicznych konferencji oraz roadshows. Również w 2020 roku miało miejsce ok. 150 rozmów z analitykami biur maklerskich dotyczących trendów w sektorze bankowym w poszczególnych kwartałach oraz bieżącej sytuacji finansowej Banku.

Ratingi

Agencja	Data nadania	Rating długoterminowy	Rating krótkoterminowy	Perspektywa
 FitchRatings	17 grudnia 2020 r.	BB	B	negatywna
 S&P Global Ratings	21 stycznia 2021 r.	BB	B	negatywna

Ocena Fitch Ratings

14 kwietnia 2020 roku agencja Fitch Ratings obniżyła perspektywę ratingu Alior Bank ze stabilnej do negatywnej.

17 grudnia 2020 roku Fitch utrzymał na dotychczasowym poziomie rating długoterminowy emitenta na poziomie 'BB' z perspektywą negatywną oraz rating krótkoterminowy emitenta na poziomie 'B'.

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

- Rating długoterminowy podmiotu (Long-Term IDR): BB z perspektywą negatywną
- Rating krótkoterminowy podmiotu (Short-Term IDR): B
- Długoterminowy rating krajowy (National Long-Term Rating): BBB+(pol) z perspektywą negatywną
- Krótkoterminowy rating krajowy (National Short-Term Rating): F2(pol)
- Viability Rating (VR): bb
- Rating wsparcia (Support Rating): 5
- Minimalny rating wsparcia (Support Rating Floor): 'No Floor'

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 S&P Global Ratings

27 kwietnia 2020 roku agencja S&P Global Ratings obniżyła perspektywę ratingu Alior Bank ze stabilnej do negatywnej.

21 stycznia 2021 roku S&P utrzymało na dotychczasowym poziomie rating długoterminowy emitenta na poziomie 'BB' z perspektywą negatywną oraz rating krótkoterminowy emitenta na poziomie 'B'.

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 negatywną
- Rating krótkoterminowy emitenta (Short-Term Issuer Credit Rating) na poziomie 'B'

Definicje ratingów S&P dostępne są na stronie agencji pod adresem www.standardandpoors.com, 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 (ryнку podstawowym) prowadzonym przez GPW, Bank poniżej przedstawia informacje na temat akcjonariuszy, posiadających co najmniej 5% udział w kapitale zakładowym Banku i w ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.

W 2020 roku miały miejsce zmiany liczby posiadanych akcji oraz głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku wśród akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% udział w kapitale zakładowym Banku i w ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu. W porównaniu do informacji posiadanych przez Bank na dzień publikacji raportu rocznego za 2019 rok Grupa PZU S.A. zmniejszyła liczbę posiadanych akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu z 41 689 286, co stanowiło 31,93% akcji oraz głosów na Walnym Zgromadzeniu do 41 658 850 akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu, co stanowi 31,91% posiadanych akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu, o czym Bank informował w raporcie za pierwsze półrocze 2020 roku.

Zgodnie z opublikowanym raportem za 2020 rok o składzie portfela PTE, Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny zwiększył liczbę posiadanych akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku z 9 300 000 w 2019 roku, co stanowiło 7,12% posiadanych akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu, do 12 656 361 akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu na koniec 2020 roku, co stanowi obecnie 9,69% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Poniższa tabela przedstawia zmiany w akcjonariacie Banku w 2020 roku.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Banku

Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji/ liczba głosów na WZA		Udział akcji w kapitale zakładowym i ogólnej liczby głosów na WZA	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Grupa PZU S.A.*	41 658 850	41 689 286	31,91%	31,93%
Aviva OFE, Aviva Santander	9 467 180	9 467 180	7,25%	7,25%
Nationale-Nederlanden OFE**	12 656 361	9 300 000	9,69%	7,12%
Pozostali akcjonariusze	66 771 600	70 097 705	51,15%	53,70%
Razem	130 553 991	130 553 991	100,00%	100,00%

* PZU S.A., fundusze zarządzane przez TFI PZU S.A. oraz Pekao Investment Banking S.A.

** dane z rocznego raportu za 2020 roku o składzie portfela PTE

Od dnia przekazania poprzedniego raportu okresowego do dnia publikacji niniejszego raportu 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.

Akcje Alior Banku będące w posiadaniu władz Banku

Stan posiadania akcji Banku przez członków Zarządu na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawia poniższa tabela.

Zarząd Banku	Liczba akcji na 31.12.2020 r.
Agata Strzelecka	1 500
Dariusz Szwed	4 600

W późniejszym okresie, według wiedzy Banku nie nastąpiły zmiany w liczbie posiadanych akcji przez Członków Zarządu Alior Banku.

Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu Banku na koniec okresu sprawozdawczego oraz na dzień publikacji raportu Członkowie Rady Nadzorczej Alior Bank nie posiadali akcji Banku. W okresie sprawozdawczym nie miały miejsce transakcje na akcjach Banku, których stroną byłiby Członkowie Rady Nadzorczej Banku.

Znaczące umowy oraz zobowiązania



Na dzień 31 grudnia 2020 roku 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 nieruchomości oraz aneksowaną umowę ramową zlecenia o okresowe udzielanie kontrgwarancji zawarte z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA. oraz umowę z dnia 7 grudnia 2018 roku o objęciem sekurytyzacją syntetyczną portfela kredytów biznesowych do wartości 1,5 mld zł zawartą z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI) oraz Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) jako kontrgwarantem.

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2020 roku liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 1 259, na łączną kwotę 792 840 tys. zł. Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 948) wynoszą 518 491 tys. zł.

Łączna wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych klientom wyniosła na 31 grudnia 2020 roku 9 321 791 tys. zł. Na niniejszą kwotę złożyło się 8 528 951 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych dotyczących finansowania oraz 792 840 tys. zł pozabilansowych zobowiązań warunkowych gwarancyjnych.

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

W 2020 roku zawarte zostały umowy, określające warunki transakcji dotyczące spółki RUCH S.A.:

- 28 maja 2020 roku pomiędzy spółką, w której Bank posiada 100% akcji, a spółką Lurena Investments B.V., z siedzibą w Holandii, zawarta została umowa przedwstępna sprzedaży 108.824.007 akcji spółki RUCH S.A. z siedzibą w Warszawie, stanowiących łącznie 100% kapitału zakładowego, za cenę 1,00 złoty.
- 1 czerwca 2020 roku Bank zawarł z PKN Orlen, PZU oraz PZU Życie umowę inwestycyjną oraz porozumienie akcjonariuszy, związane z restrukturyzacją spółki RUCH S.A.
- 3 czerwca 2020 roku pomiędzy spółką, w której Bank posiada 100% akcji, a spółką Lurena Investments B.V., z siedzibą w Holandii, zawarta została umowa przyrzeczona sprzedaży akcji.

Szczegółowe informacje dot. zawartych umów opisane zostały w Rozdziale IX *Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku*.

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

Alior Bank nie emitował papierów wartościowych, które dawałyby szczególne uprawnienia kontrolne wobec Banku. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku konsolidowane są w ramach Grupy Kapitałowej PZU S.A. W skład Rady Nadzorczej Banku wchodzi przedstawiciele PZU S.A.



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 roku wraz ze zmianami dokonanymi uchwałą Nr 29/2017 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 29 czerwca 2017 roku oraz uchwałą Nr 3/2020 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 21 maja 2020 roku – tekst jednolity Regulaminu uwzględniający dokonane zmiany jest publikowany na stronie internetowej Banku), Statut Banku oraz stosowne przepisy prawa, w tym ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2020 r., poz. 1526 ze zm.) i ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 ze zm.), Walne Zgromadzenie Banku zwołuje się przez ogłoszenie dokonywane na stronie internetowej Banku oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami. Ogłoszenie powinno być dokonane na co najmniej dwadzieścia sześć dni przed terminem Walnego Zgromadzenia. Bank, od dnia zwołania Walnego

Zgromadzenia, umieszcza na swojej stronie internetowej <https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenie.html> informacje, wymagane przepisami Kodeksu spółek handlowych.

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

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

Walne Zgromadzenia Banku w 2020 roku

W 2020 roku odbyło się jedno Walne Zgromadzenie Banku. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, obradujące w dniu 21 maja 2020 roku, poza uchwałami o charakterze porządkowym, podjęło uchwały w sprawach odnoszących się do zamknięcia roku obrotowego 2019 dotyczące:

- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku oraz Sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku na temat informacji niefinansowych,
- rozpatrzenia Sprawozdania Zarządu Alior Banku o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem za rok 2019,
- podziału zysku,
- udzielenia absolutorium wszystkim Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- powołanie Rady Nadzorczej Banku na czwartą kadencję.

Ponadto Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały w sprawie:

- zmian Statutu Alior Bank,
- zmiany „Regulaminu Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy spółki Alior Bank S.A. Spółka Akcyjna”,
- wprowadzenia „Polityki wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.”.

Zmiany Statutu Banku w 2020 roku

Zgodnie z art. 415 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz.U. z 2019 r. poz. 2217) zmiana Statutu Alior Bank wymaga podjęcia przez Walne Zgromadzenie Banku stosownej uchwały większością kwalifikowaną trzech czwartych głosów, uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

24 września 2020 roku zarejestrowane zostały w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiany w Statucie Alior Bank dotyczące:

- dodania w przedmiocie działalności Banku usług pośredniczenia w imieniu lub na rzecz instytucji finansowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych, przy zawieraniu umów o zarządzanie pracowniczymi planami kapitałowymi (§ 7 ust. 2 pkt 19 Statutu);
- wprowadzenia obowiązku sporządzania przez Radę Nadzorczą Banku corocznego sprawozdania o wynagrodzeniach oraz wyrażania przez Walne Zgromadzenie Banku opinii na temat sprawozdania (§ 23 ust. 2 pkt 29 oraz § 17 ust. 1 pkt 1b Statutu),
- przeniesienia na Radę Nadzorczą Banku dotychczasowych kompetencji Walnego Zgromadzenia Banku w zakresie rozpatrywania sprawozdań Zarządu w zakresie wydatków reprezentacyjnych oraz wydatków na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem (§ 23 ust. 2 pkt 3a i § 26 ust. 1a oraz uchylene § 17 ust. 1 pkt 1a Statutu),
- przeniesienia na Radę Nadzorczą Banku dotychczasowych kompetencji Walnego Zgromadzenia Banku w zakresie wyrażania zgody na rozporządzenie składnikami aktywów trwałych w rozumieniu ustawy o rachunkowości, zaliczanymi do wartości niematerialnych i prawnych, rzeczowych aktywów trwałych lub inwestycji długoterminowych, o wartości rynkowej przekraczającej 5% sumy aktywów z ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, a także na oddanie tych składników do korzystania innemu podmiotowi na okres dłuższy niż 180 dni w roku kalendarzowym oraz wyrażania zgody na nabycie składników aktywów trwałych o wartości przekraczającej 100.000.000 zł lub 5% sumy aktywów i objęcie, nabycie lub zbycie akcji i udziałów innej spółki o wartości przekraczającej 100.000.000 zł lub 10% sumy aktywów (§ 23a pkt 5-8 oraz uchylene § 17a Statutu),
- doprecyzowania kompetencji Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w zakresie decyzji dotyczących nabycia, obciążenia lub zbycia nieruchomości lub udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego (§ 23 ust. 2 pkt 18 Statutu),
- doprecyzowanie kompetencji Zarządu w zakresie decyzji dotyczących zaciągania zobowiązania lub rozporządzania aktywami o wartości przekraczających w stosunku do jednego podmiotu 5% funduszy własnych Banku (§ 30 ust. 2 Statutu),
- ustalania przez Walne Zgromadzenie Banku zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu Banku oraz ustalania przez Radę Nadzorczą Banku zasad wynagradzania członków Zarządu oraz ich wynagrodzeń, zawierania, rozwiązywania i zmian umów z członkami Zarządu, z uwzględnieniem zasad określonych przez Walne Zgromadzenie (§ 17 ust. 2 pkt 10a oraz § 23 ust. 2 pkt 11 Statutu),
- wyrażania przez Radę Nadzorczą zgody na zawarcie umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, jeżeli wysokość wynagrodzenia przewidzianego za świadczone usługi łącznie w tej umowie lub innych umowach zawieranych z tym samym podmiotem przekracza 500.000 zł netto w stosunku rocznym (§ 23a pkt 1 Statutu),
- zbywania przez Bank składników aktywów trwałych w rozumieniu ustawy o rachunkowości w trybie przetargu lub aukcji w przypadku składników o wartości rynkowej przekraczającej 0,1%

sumy aktywów lub kwotę 20.000 zł oraz umożliwienie zbywania tych składników bez przeprowadzania przetargu lub aukcji (§ 40a ust. 1 oraz § 40a ust. 2 Statutu), przyjętych uchwałami nr 36/2020, 37/2020, 38/2020 oraz 39/2020 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 21 maja 2020 roku.

Na dokonanie wszystkich powyższych zmian Alior Bank uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2020 r.		Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2019 r.	
Aleksandra Agatowska	Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Tomasz Kulik	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Ernest Bejda	Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej	Marcin Eckert	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Mikołaj Handschke	Członek Rady Nadzorczej, delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu	Dariusz Gątarek	Członek Rady Nadzorczej
Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej	Mikołaj Handschke	Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Myślecki	Członek Rady Nadzorczej	Artur Kucharski	Członek Rady Nadzorczej
Marek Pietrzak	Członek Rady Nadzorczej	Wojciech Myślecki	Członek Rady Nadzorczej
Robert Pusz	Członek Rady Nadzorczej	Maciej Rapkiewicz	Członek Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym obejmującym 2020 rok, wraz z odbyciem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2019 roku, nastąpiło zakończenie trzeciej, czteroletniej kadencji Rady Nadzorczej Banku.

Ponadto, w okresie od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- 18 maja 2020 roku rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku złożył Pan Marcin Eckert ze skutkiem na chwilę złożenia,
- 20 maja 2020 roku Członkowie Rady Nadzorczej Banku wspólnej kadencji kończącej się w 2020 roku, tj. Przewodniczący Rady Nadzorczej Pan Tomasz Kulik oraz Członkowie Rady Nadzorczej: Pan

Dariusz Gątarek, Pan Mikołaj Handschke, Pan Artur Kucharski, Pan Wojciech Myślecki oraz Pan Maciej Rapkiewicz złożyli rezygnację z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej ze skutkiem na dzień 20 maja 2020 roku,

- W dniu 21 maja 2020 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku powołało Radę Nadzorczą Banku na czwartą, czteroletnią kadencję. W skład Rady Nadzorczej Banku zostali powołani: Pani Aleksandra Agatowska, Pan Ernest Bejda, Pan Artur Kucharski, Pan Mikołaj Handschke, Pan Wojciech Myślecki, Pan Marek Pietrzak oraz Pan Robert Pusz. W skład Rady Nadzorczej Banku czwartej, czteroletniej kadencji ponownie zostali powołani Pan Artur Kucharski, Pan Mikołaj Handschke oraz Pan Wojciech Myślecki,
- W dniu 25 maja 2020 roku, Rada Nadzorcza Banku, działając na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej Alior Bank, powierzyła Pani Aleksandrze Agatowskiej pełnienie funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej oraz powierzyła Panu Ernestowi Bejdzie pełnienie funkcji Zastępcy Przewodniczącej Rady Nadzorczej,
- W dniu 21 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza Banku delegowała Pana Mikołaja Handschke do czasowego, tj. przez okres od dnia 21 grudnia 2020 roku do dnia 20 marca 2021 roku, wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za obszar finansów.

Poniższa tabela prezentuje szczegółowe informacje o członkach Rady Nadzorczej Banku, którzy pełnili swoje funkcje według stanu na koniec 2020 roku.

Aleksandra Agatowska (Przewodnicząca Rady Nadzorczej) - p.o. prezesa zarządu PZU Życie, absolwentka Uniwersytetu Jagiellońskiego specjalizacji Socjologia Gospodarki i Badania Rynku oraz Columbia University w zakresie strategii firmy. Wcześniej związana z prywatnym sektorem finansowym. Pracowała w firmach z grupy ING, w ING Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., ING Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. oraz w ING Spółka Dystrybucyjna. Wybrana do programu Talent Pool skupiającego 2 procent najzdolniejszych pracowników oraz wyróżniona nagrodą pracownika roku Pionu Marketingu. Współpracowała również z zespołem Centrum Ewaluacji i Analiz Polityk Publicznych, działającym w ramach Uniwersytetu Jagiellońskiego. W HDI (obecnie Warta S.A.), będącej częścią grupy finansowej Talanx Group, kierowała zespołem marketingu produktowego, tworząc i realizując kampanie wsparcia sprzedaży. Następnie w spółce Sony Europe kierowała zespołem Marketing Intelligence, koordynując prace w dwudziestu krajach Europy. Wyróżniona nagrodą najlepszego pracownika roku w Europie. W Philips S.A. kierowała zespołem Marketing and Business Intelligence w siedemnastu krajach regionu. Jako zewnętrzny doradca konsultowała między innymi wprowadzanie projektów dotyczących kanałów dystrybucji w Aviva S.A. We wszystkich firmach wdrażała autorskie projekty w obszarach marketingu, sprzedaży, zarządzania procesami oraz zarządzania produktami.

Pani Aleksandra Agatowska spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 ze zm.).

Ernest Bejda (Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej) - członek zarządu PZU S.A. odpowiedzialny za obszary: zarządzania projektami, bezpieczeństwa, zakupów, operacji ubezpieczeniowych oraz rozwoju biznesu Grupy PZU. Dyrektor Grupy w PZU Życie Prawnik, absolwent Wydziału Prawa

i Administracji Uniwersytetu Marii Curie-Skłodowskiej w Lublinie. W latach 1997-1999 odbył aplikację prokuratorską w Warszawie, którą zakończył zdaniem egzaminu prokuratorskiego, a w latach 2000-2004 – aplikację adwokacką. Po zdaniu egzaminu adwokackiego prowadził jako adwokat własną praktykę. W latach 2000-2002 pracował w Generalnym Inspektoracie Celnym w Warszawie. W latach 2006-2009 był zastępcą szefa Centralnego Biura Antykorupcyjnego, a w latach 2016-2020 – szefem Centralnego Biura Antykorupcyjnego.

Pan Ernest Bejda spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 ze zm.).

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

Pan Artur Kucharski spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 ze zm.).

Mikołaj Handschke (niezależny Członek Rady Nadzorczej) – absolwent Akademii Ekonomicznej w Poznaniu (obecnie Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu) na kierunku finanse i bankowość. Jest doktorem nauk ekonomicznych Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu. Autor publikacji z zakresu szeroko rozumianych procesów transformacji gospodarczej (rynek kapitałowy, rynek pracy, przemiany systemowe). Wykładowca oraz członek Rady Wydziału Ekonomii Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu, laureat szeregu nagród ministra Edukacji Narodowej i Sportu oraz Rektora UEP za oryginalne i twórcze osiągnięcia naukowe. Współpracuje jako wykładowca z wieloma wyższymi uczelniami w obszarze makro i mikroekonomii oraz ekonomii menadżerskiej. W latach 2016-2017 członek rady nadzorczej Polskiego Holdingu Nieruchomości S.A., gdzie pełnił funkcję członka Komitetu Audytu oraz Przewodniczącego Komitetu Strategii.

Pan Mikołaj Handschke spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 ze zm.).

Wojciech Myślecki (niezależny Członek Rady Nadzorczej) - doktor inżynier, wieloletni pracownik naukowo-dydaktyczny na Wydziale Elektroniki Politechniki Wrocławskiej, wykładowca w Studium Podyplomowym „Inteligentne Sieci Elektroenergetyczne”, autor kilkudziesięciu publikacji naukowych z zakresu telekomunikacji, informatyki przemysłowej oraz zagadnień politycznych i gospodarczych. W latach 1968-1989 działacz polskiej opozycji demokratycznej. Po 1989 r. zajmował się reorganizacją Politechniki Wrocławskiej w zakresie zarządzania uczelniami i wprowadzania nowoczesnych kierunków kształcenia podyplomowego w języku angielskim i francuskim. Pracę naukową łączy z aktywnością w gospodarce. Kilkakrotnie pełnił funkcję prezesa zarządu dużych spółek prawa handlowego, w tym,

w 1998 r., prezesa zarządu Polskich Sieci Elektroenergetycznych S.A. Był przewodniczącym jak również członkiem wielu rad nadzorczych, w tym Tauron PE S.A., KGHM PM S.A., PSE S.A., PTE Generali S.A. Kierował lub brał udział w wielu istotnych polskich i międzynarodowych programach gospodarczych, szczególnie z zakresu elektroenergetyki. Przewodniczący Zespołu Nowych Technologii Wytwarzania Energii przy Narodowym Centrum Badań i Rozwoju.

Pan Wojciech Myślecki spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 ze zm.).

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

Pan Marek Pietrzak spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 ze zm.).

Robert Pusz - dyrektor Biura Ryzyka PZU S.A. i PZU Życie odpowiedzialny m.in. za kształtowanie i realizację strategii ryzyka oraz nadzór nad wdrożeniem zasad zarządzania ryzykiem w Konglomeracie Finansowym PZU obejmującym spółki ubezpieczeniowe i banki. Od początku swojej działalności zawodowej związany z obszarem aktuarialnym i ryzyka. Przez większą część działalności zawodowej związany z Grupą PZU. Przed objęciem funkcji Dyrektora Biura Ryzyka w Grupie PZU odpowiadał za zarządzanie ryzykiem w Aegon TU na Życie S.A. i Aegon Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A., pełniąc funkcję Członka Zarządu w spółce ubezpieczeniowej. Wcześniej odpowiadał za zarządzanie ryzykiem w TUiR Allianz S.A. oraz TU Allianz Życie Polska S.A. Zasiada w radzie nadzorczej TUW Polski Zakład Ubezpieczeń Wzajemnych, spółki należącej do Grupy PZU. Absolwent Wydziału Matematyki, Informatyki i Mechaniki Uniwersytetu Warszawskiego, studiów podyplomowych z zakresu ubezpieczeń gospodarczych oraz studiów Executive MBA organizowanych przez Collegium Humanum Szkołę Główną Menedżerską/Apsley Business School London. Licencjonowany aktuariusz, wieloletni przedstawiciel Polskiego Stowarzyszenia Aktuariuszy w Actuarial Association of Europe oraz przewodniczący Podkomisji ds. Solvency II w Polskiej Izbie Ubezpieczeń.

Pan Robert Pusz spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 ze zm.).

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.



Zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku działa w szczególności na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 ze zm.), ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2020 r., poz. 1526 ze zm.) oraz Statutu i Regulaminu Rady Nadzorczej Banku, których treść dostępna jest na stronie internetowej spółki. 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:

- opiniowanie 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,
- ocena okresowej informacji dotyczącej kontroli wewnętrznej,
- rozpatrzenie sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, o których mowa w art. 7 ust. 3 ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym,
- 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,
- ustalanie wynagrodzenia Członków Zarządu zatrudnionych na podstawie umowy o pracę lub innej umowy,
- reprezentowanie Banku w sprawach pomiędzy członkami Zarządu a Bankiem,
- zawieszanie, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu Banku,
- opiniowanie wniosków Zarządu 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 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 § 17a Statutu Banku,

- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie zaciągnięcia zobowiązania lub rozporządzenia aktywami, których wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku,
- sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem i monitorowaniem systemu zarządzania w Banku, w tym w szczególności sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności oraz dokonywanie co najmniej raz w roku oceny adekwatności i skuteczności tego systemu,
- zatwierdzanie zasad sprawowania kontroli wewnętrznej oraz procedur dotyczących szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- zatwierdzanie strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- zatwierdzenie Regulaminu Organizacyjnego Banku oraz ustalonej przez Zarząd Banku zasadniczej struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- akceptowanie ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- zatwierdzanie założeń polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności,
- zatwierdzenie polityki informacyjnej Banku,
- wybór biegłego rewidenta,
- zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd polityki wynagrodzeń oraz sprawowanie nadzoru nad jej wprowadzeniem i funkcjonowaniem,
- sporządzenie corocznego sprawozdania o wynagrodzeniach.

Zgody Rady Nadzorczej wymaga:

- zawarcie umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, jeżeli wysokość wynagrodzenia przewidzianego łącznie za świadczone usługi przekracza 500 000 złotych netto, w stosunku rocznym,
- zmiana umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem podwyższającej wynagrodzenie powyżej kwoty, o której mowa w punkcie powyżej,
- zawarcie umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, w których maksymalna wysokość wynagrodzenia nie jest przewidziana,
- 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 złotych 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 złotych lub
 - 5% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
- objęcie albo nabycie akcji lub udziałów innej spółki o wartości przekraczającej:
 - 100 000 000 złotych lub
 - 10% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
- zbycie akcji lub udziałów innej spółki o wartości rynkowej przekraczającej:
 - 100 000 000 złotych lub

- 10% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

Ponadto, zgodnie z Uchwałą Nr 4/2018 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Banku z dnia 26 listopada 2018 roku, rozporządzenie i nabywanie przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych oraz obejmowanie, nabywanie i zbywanie akcji i udziałów w związku z działalnością operacyjną Banku, o których mowa w § 1 oraz § 2 przedmiotowej Uchwały, wymagało do dnia 24 września 2020 roku uzyskania pozytywnej opinii Rady Nadzorczej Banku.

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 31.12.2020 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2019 r.	
Artur Kucharski	Przewodniczący Komitetu	Artur Kucharski	Przewodniczący Komitetu
Ernest Bejda	Członek Komitetu	Marcin Eckert	Członek Komitetu
Wojciech Myślecki	Członek Komitetu	Wojciech Myślecki	Członek Komitetu
Marek Pietrzak	Członek Komitetu		

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank. W związku z powołaniem Członków Rady Nadzorczej Banku w skład Rady Nadzorczej Banku (w ramach czwartej kadencji wspólnej), Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej Pana Artura Kucharskiego, Pana Ernesta Bejdę, Pana Wojciecha Myśleckiego oraz Pana Marka Pietrzaka z dniem 4 czerwca 2020 roku.

Osobami spełniającymi kryteria niezależności zgodnie ze złożonymi oświadczeniami są:

- Pan Artur Kucharski,
- Pan Wojciech Myślecki,
- Pan Marek Pietrzak.

Osobą posiadającą wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych jest Pan Artur Kucharski. Pan Artur Kucharski wiedzę i umiejętności nabył podczas pracy jako audytor finansowy w firmie PricewaterhouseCoopers (PWC). Pan Artur Kucharski ukończył szkolenie Association of Chartered Certified Accountants (ACCA).

Osobą posiadającą wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa spółka jest Pan Wojciech Myślecki. Potwierdzeniem znajomości branży, w której działa spółka, przez Pana Wojciecha Myśleckiego jest wieloletnie doświadczenie zawodowe na rynku finansowym, w szczególności w Banku Zachodnim WBK S.A. oraz w Radzie Nadzorczej Generali PTE. Pan Wojciech Myślecki jest autorem kilkudziesięciu

prac naukowych i badawczych z zakresu telekomunikacji, cyfrowego przetwarzania sygnałów oraz syntezy, analizy i rozpoznawania sygnału mowy, a także autorem lub współautorem kilkudziesięciu raportów, publikacji i referatów z zakresu transformacji gospodarki i systemów edukacyjnych oraz rynku energii i funkcjonowania polskiego i europejskiego systemu elektroenergetycznego. Pracę naukową i dydaktyczną łączy ze sprawowaniem funkcji zarządczych i nadzorczych w spółkach prawa handlowego.

Działania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej

Zgodnie z Regulaminem Komitetu Audytu przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej Banku, działalność Komitetu ma charakter doradczy i opiniodawczy wobec Rady Nadzorczej.

W okresie sprawozdawczym odbyło się 16 posiedzeń stacjonarnych Komitetu, w tym 1 połączone posiedzenie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej i Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz 3 połączone posiedzenia Komitetu Audytu Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej Banku, podczas których omówiono zagadnienia z zakresu: procesu sprawozdawczości finansowej i procesów finansowych w Banku, kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem, w tym w szczególności ryzykiem kredytowym oraz braku zgodności, a także ryzykiem operacyjnym. W czasie posiedzeń Komitetu Audytu omawiano również kwestie dotyczące audytu wewnętrznego, bezpieczeństwa wewnętrznego i przeciwdziałania nadużyciom, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz wykonywania czynności rewizji finansowej.

Komitet otrzymywał informacje na temat istotnych zagadnień dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, kontrolował i monitorował niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. Na posiedzenia Komitetu, w zależności od omawianych spraw, zapraszani byli Członkowie Zarządu, Dyrektorzy Departamentów Banku, a także przedstawiciele firmy audytorskiej. Dyrektor Departamentu Audytu oraz Dyrektor Departamentu Zgodności Regulacji na stałe uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu. Decyzje Komitetu podejmowane były w formie Uchwał. W zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, Komitet cyklicznie otrzymywał informacje na temat istotnych zagadnień i zmian dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości, w tym kwestii dotyczących znaczących i nietypowych transakcji w Banku oraz sposobie ich księgowania.

Komitet przeprowadził kontrolę terminowości poszczególnych etapów procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności wdrożonych kluczowych procedur kontrolnych w zakresie sprawozdawczości finansowej. Ponadto, Komitet dokonał przeglądu systemu rachunkowości zarządczej oraz przeprowadził analizę zasobów kadrowych w dziale finansowym i księgowości. W zakresie monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej, niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, Komitet cyklicznie spotykał się z audytorem Banku oraz Członkiem Zarządu Banku nadzorującym obszar finansów, jak również dokonywał oceny niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w tym pełnił nadzór nad usługami świadczonymi przez biegłego rewidenta i firmę audytorską. W roku obrotowym 2020 firma audytorska badającą sprawozdanie finansowe świadczyła na rzecz Alior Bank S.A. dozwolone usługi niebędące badaniem. Każdorazowo dokonywano oceny niezależności firmy audytorskiej oraz wyrażono zgodę na świadczenie usług. Komitet był informowany o skuteczności procesu rewizji finansowej oraz monitorował status realizacji zaleceń wydanych przez biegłego rewidenta w liście do Zarządu Banku, a także nadzorował obszary wskazane przez biegłego rewidenta podczas badania jako szczególnie narażone na ryzyko.

W zakresie monitorowania skuteczności systemu kontroli i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, Komitet otrzymywał sprawozdania przygotowywane przez Departament Audytu,

uwzględniające między innymi informacje o wynikach przeprowadzonych audytów oraz zadań doraźnych zleconych przez Zarząd Banku, Komitet Audytu oraz Radę Nadzorczą Banku, postępowaniu realizacji zaleceń, raporty dotyczące wykonania planu audytu, w tym raport roczny z działalności Departamentu Audytu, raport oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Komitet opiniował zaproponowany plan audytów na kolejny rok, z uwzględnieniem analizy ryzyka oraz posiadanych zasobów niezbędnych do realizacji tego planu. Ponadto, Komitet wspierał Departament Audytu w sytuacjach zidentyfikowania istotnych nieprawidłowości. Komitet regularnie otrzymywał raporty przygotowywane przez Departament Zgodności Regulacji. Komitet Audytu rekomendował również przygotowywanie analiz i raportów przez poszczególne Departamenty Banku, na podstawie których formułowane były rekomendacje co do zwiększania skuteczności i efektywności Systemu Kontroli Wewnętrznej oraz Systemu Zarządzania Ryzykiem w Banku.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej

Skład Komitetu na dzień 31.12.2020 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2019 r.	
Aleksandra Agatowska	Przewodniczący Komitetu	Tomasz Kulik	Przewodniczący Komitetu
Ernest Bejda	Członek Komitetu	Mikołaj Handschke	Członek Komitetu
Mikołaj Handschke	Członek Komitetu delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu	Maciej Rapkiewicz	Członek Komitetu
Marek Pietrzak	Członek Komitetu	Marcin Eckert	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Bank. W związku z rezygnacją Pana Marcina Eckerta z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 18 maja 2020 roku oraz Pana Tomasza Kulik, Pana Mikołaja Handschke i Pana Macieja Rapkiewicza z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku w związku z upływającą kadencją, z dniem 20 maja 2020 roku, Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Panią Aleksandrę Agatowską, Pana Ernesta Bejdę oraz Pana Mikołaja Handschke z dniem 4 czerwca 2020 roku Pani Aleksandra Agatowska została wybrana na Przewodniczącą Komitetu.

W związku z delegacją Członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Pana Mikołaja Handschke do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku, Rada Nadzorcza Banku dnia 28 grudnia 2020 roku uzupełniła skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej poprzez powołanie w skład Komitetu Pana Marka Pietrzaka jako Członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.

Działania Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń powołany został uchwałą Rady Nadzorczej Banku dnia 7 grudnia 2011 roku.

Zgodnie z Regulaminem Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej Banku, Komitet posiada następujące zadania:

- opiniowanie polityki wynagrodzeń w celu zapewnienia zgodności zasad wynagradzania z regulacjami, głównie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, zgodnie z zasadami stabilnego i ostrożnego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością, a także ze szczególnym uwzględnieniem długoterminowych interesów Banku oraz interesów jego akcjonariuszy,
- opiniowanie klasyfikacji stanowisk, która podlega polityce wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (MRT), opiniowanie celów rocznych oraz dokonywanie oceny efektów pracy tych osób; opiniowanie oraz monitorowanie zmiennego wynagrodzenia MRT,
- przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w sprawach kandydatów do Zarządu Banku, w sprawie zawierania, zmiany i rozwiązywania umów z członkami Zarządu, w sprawach struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu jako organu oraz wiedzy, umiejętności i doświadczenia poszczególnych członków Zarządu,
- przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w innych sprawach osobowych, w których Rada Nadzorcza lub Komitet jest właściwy zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi oraz przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

W 2020 roku Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń odbył 9 posiedzeń, na których m.in: dokonał pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów do Zarządu Banku, wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu Banku kończącej się kadencji oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Zarządu zaopiniował zmiany w Polityce wynagrodzeń oraz klasyfikację stanowisk, które podlegają Polityce Wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, ich celów oraz decyzji związanych z wynagrodzeniem zmiennym tych osób.

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej

Skład Komitetu na dzień 31.12.2020 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2019 r.	
Robert Pusz	Przewodniczący Komitetu	Dariusz Gątarek	Przewodniczący Komitetu
Artur Kucharski	Członek Komitetu	Artur Kucharski	Członek Komitetu
Mikołaj Handschke	Członek Komitetu delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu	Maciej Rapkiewicz	Członek Komitetu

Ernest Bejda	Członek Komitetu	Marcin Eckert	Członek Komitetu
---------------------	------------------	----------------------	------------------

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank W związku z rezygnacją Pana Marcina Eckerta z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 18 maja 2020 roku oraz Pana Dariusza Gątaraka, Pana Macieja Rapkiewicza oraz Pana Artura Kucharskiego z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku w związku z upływającą kadencją, z dniem 20 maja 2020 roku, Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Pana Roberta Pusza, Pana Ernesta Bejdę, Pana Mikołaja Handschke oraz Pana Artura Kucharskiego z dniem 4 czerwca 2020 roku. W dniu 21 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza Banku delegowała Pana Mikołaja Handschke do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku.

Działania Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej został powołany 22 grudnia 2015 roku uchwałą Rady Nadzorczej Nr 81/2015 w celu wspierania Rady Nadzorczej w zakresie nadzorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku.

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

- opiniowanie całościowej, bieżącej i przyszłej, 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 i braku zgodności,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w Banku,
- weryfikacja zgodności ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom z modelem biznesowym Banku i jego strategii w zakresie ryzyka oraz w przypadku braku zgodności, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka,
- opiniowanie regulacji określających strategię i politykę Banku regulujących podejście do podejmowania ryzyka, a których zatwierdzenie leży w kompetencjach Rady Nadzorczej,
- analiza cyklicznych raportów dotyczących realizacji powyższych strategii i polityk,
- wspieranie Rady Nadzorczej w zakresie nadzorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku.

W okresie sprawozdawczym Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej odbył 14 posiedzeń. W ramach bieżącego nadzoru nad obszarem zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową, Komitet otrzymywał raporty oraz analizy prezentujące sytuację Banku oraz istotnych spółek zależnych. Komitet opiniował również kluczowe projekty regulacyjne w tym obszarze. Komitet zapoznawał się na bieżąco z sytuacją operacyjną i finansową Banku w kontekście wpływu pandemii COVID-19 i wyroków TSUE.

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej podczas posiedzeń omawiał kluczowe kwestie związane z procesem zarządzania ryzykiem, który w szczególności obejmował: ustalenie oraz przegląd apetytu na ryzyko, analizę pozycji kapitałowej Banku, analizę jakości portfela kredytowego oraz największych ekspozycji

kredytowych. Komitet na bieżąco otrzymywał wyniki z obszaru ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności, ryzyka operacyjnego, ryzyka modeli, jak i status realizacji kluczowych z punktu widzenia zarządzania ryzykiem projektów. Przedmiotem prac Komitetu były również zagadnienia związane z ryzykiem koncentracji kredytowej, ryzykiem portfela transakcji skarbowych, ryzykiem reputacji i braku zgodności, a także wyniki przeglądu cen aktywów i pasywów. Omówione zostały również wyniki przeprowadzonych przez Bank testów warunków skrajnych oraz wyniki przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). Komitet zapoznał się także z oceną ryzyka portfela zabezpieczonego hipotecznie, objętego Rekomendacją S oraz ekspozycji detalicznych, objętych Rekomendacją T. 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 31.12.2020 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2019 r.	
Aleksandra Agatowska	Przewodnicząca Komitetu	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Ernest Bejda	Członek Komitetu	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Mikołaj Handschke	Członek Komitetu delegowany do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Artur Kucharski	Członek Komitetu	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Wojciech Myślecki	Członek Komitetu	Nie dotyczy	Nie dotyczy

Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku został powołany w dniu 30 września 2020 roku uchwałą Rady Nadzorczej Nr 143/2020 w celu wspierania Rady Nadzorczej Banku w zakresie opiniowania oraz przedstawiania Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących strategii rozwoju Banku oraz rekomendacji planowanych inwestycji z wpływem na aktywa Banku. Pierwszy skład Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej został powołany uchwałą Rady Nadzorczej Nr 144/2020 w dniu 30 września 2020 roku. Skład Komitetu do końca okresu sprawozdawczego nie uległ zmianie. W dniu 21 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza Banku delegowała Pana Mikołaja Handschke do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku.

Działania Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej

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

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

- opiniowania wniosków Zarządu Banku w przedmiocie tworzenia i przystępowania Banku w charakterze udziałowca (akcjonariusza) do spółek oraz zbywania udziałów (akcji) w przypadkach, gdy inwestycje te mają charakter długotrwały i strategiczny.

W 2020 roku odbyło się jedno posiedzenie stacjonarne Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej (z uwagi na powołanie Komitetu w czwartym kwartale 2020 roku), na którym omówiono m.in. zagadnienia odnoszące się do proponowanej aktualizacji strategii Banku.

Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku na dzień 31.12.2020 r.*



Iwona Duda
Wiceprezes kierująca
pracami Zarządu¹

Od ponad 20 lat związana z rynkiem finansowym. Ostatnio pełniła funkcję doradcy Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz członka Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska. Odznaczona odznaką honorową „Za zasługi dla bankowości Rzeczypospolitej Polskiej”. W latach 2006-2008 była Zastępcą Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego. Wcześniej jako Pełnomocnik Prezesa Rady Ministrów tworzyła Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, który powstał z połączenia Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych oraz Komisji Papierów Wartościowych i Giełd. Pełniła także funkcję Zastępcy Przewodniczącego Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych oraz dyrektora Departamentu Rozwoju Rynku Finansowego w Ministerstwie Finansów. Pracowała także jako doradca w Departamencie Zarządzania Strategicznego Narodowego Banku Polskiego.

Od 1998 roku do 2005 roku jako dyrektor departamentu tworzyła i nadzorowała rozwiązania w zakresie III filara systemu emerytalnego w Urzędzie Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi, a następnie w Urzędzie Komisji Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych nadzorowała rynek pośredników ubezpieczeniowych. Wcześniej zajmowała się zagadnieniami długu publicznego w Ministerstwie Finansów oraz była związana z Urzędem Komitetu Integracji Europejskiej.

Pełniła liczne funkcje w instytucjach rynku finansowego, m.in. jako zastępca przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Gospodarstwa Krajowego, członek Rady Nadzorczej Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., zastępca członka Rady ds. Systemu Płatniczego przy Narodowym Banku Polskim oraz członek Rady Nadzorczej PTE PZU S.A.

Z wykształcenia jest ekonomistką. Absolwentka Szkoły Głównej Handlowej oraz Krajowej Szkoły Administracji Publicznej. Ukończyła również Studium dla Doradcy Inwestycyjnego – Analityka Papierów Wartościowych Akademii Leona Koźmińskiego. Autorka publikacji eksperckich poświęconych rynkowi finansowemu oraz systemowi emerytalnemu. Odbyła szereg zawodowych staży zagranicznych w USA oraz w organach administracji centralnej i rządowej w Niemczech.

Pani Iwona Duda spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 ze zm.).

Obszary podległe: HR, marketing i PR, audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem braku zgodności i ryzykiem utraty reputacji, obsługa organów Spółki, strategia oraz bieżące funkcjonowanie procedur zgłaszania naruszeń przepisów prawa, obowiązujących w Banku procedur i reguł etyki biznesowej.

¹ Do czasu wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na pełnienie przez Panią Iwonę Dudę funkcji Prezesa Zarządu.



Maciej Brzozowski
Wiceprezes Zarządu

Ryzykiem w bankowości zajmuje się od 1996 roku. Karierę zawodową rozpoczął w PKO Banku Polskim S.A., potem związany był z Kredyt Bankiem. Przez ostatnie 3 lata w Narodowym Banku Polskim jako zastępca dyrektora Departamentu Stabilności Finansowej zajmował się zagadnieniami dotyczącymi ryzyka i stabilności systemu finansowego. Do jego kompetencji należała również współpraca z Europejską Radą ds. Ryzyka Systemowego w obszarze ograniczenia ryzyka systemowego.

W Narodowym Banku Polskim zajmował się też zagadnieniami związanymi z instrumentami makroostrożnościowymi, w tym buforami kapitałowymi, a także odpowiadał za analizy nowych rozwiązań pakietu CRD IV/CRR dotyczącego zasad funkcjonowania banków, nakładania buforów kapitałowych oraz wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych. Od 2008 roku do 2014 roku w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego pełnił funkcje kierownicze w Departamencie Oceny Ryzyka i Departamencie Inspekcji, gdzie m.in. odpowiadał za walidację zaawansowanych modeli ryzyka kredytowego do obliczania wymogów kapitałowych banków oraz obszar regulacji bankowych. Od 1999 roku zajmował się ryzyka w Kredyt Banku, gdzie pracował w Departamencie Ryzyka Kredytowego i Departamencie Zarządzania Ryzykiem. Uczestniczył w pracach związanych z budową modeli wyznaczających ryzyko niewykonania zobowiązań dla podmiotów korporacyjnych oraz obliczaniem wymogów kapitałowych. Absolwent Wydziału Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego. Posiada tytuł Master of Business Administration Centrum Kształcenia Menedżerów przy tej uczelni. Wykładał podstawy ryzyka finansowego w Społecznej Wyższej Szkole Przedsiębiorczości i Zarządzania w Łodzi.

Pan Maciej Brzozowski spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 ze zm.). Do czasu wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powołanie Pana Macieja Brzozowskiego na Członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym jest wykonywany przez Zarząd Banku *in gremio*.



Mikołaj Handschke
Członek Rady Nadzorczej
delegowany do czasowego
wykonywania czynności
Wiceprezesa Zarządu

Absolwent Akademii Ekonomicznej w Poznaniu (obecnie Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu) na kierunku finanse i bankowość. Jest doktorem nauk ekonomicznych. Autor publikacji z zakresu szeroko rozumianych procesów transformacji gospodarczej (rynek kapitałowy, rynek pracy, przemiany systemowe). Przez ostatnie dwadzieścia lat związany z Uniwersytetem Ekonomicznym w Poznaniu jako wykładowca oraz członek Rady Wydziału Ekonomii. Laureat szeregu nagród Ministra Edukacji Narodowej i Sportu oraz Rektora UEP za oryginalne i twórcze osiągnięcia naukowe. Współpracuje jako wykładowca z wieloma wyższymi uczelniami w obszarze makro i mikroekonomii oraz ekonomii menadżerskiej.

W latach 2016-2017 członek rady nadzorczej Polskiego Holdingu Nieruchomości S.A., gdzie pełnił funkcję członka Komitetu Audytu oraz przewodniczącego Komitetu Strategii. Od roku 2017 członek rady nadzorczej Alior Bank S.A., w której pełni funkcję członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Komitetu ds. Ryzyka oraz Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku.

Pan Mikołaj Handschke spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 ze zm.). Obszary podległe: finanse, obszar rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, kontroling, nadzór nad spółkami zależnymi oraz działalnością w innych krajach.



Seweryn Kowalczyk
Wiceprezes Zarządu

Przed wejściem w skład zarządu Alior Bank pełnił funkcję dyrektora zarządzającego pionem bezpieczeństwa Alior Bank i zarządzał departamentami odpowiedzialnymi za przeciwdziałanie przestępstwom i nadużyciom kredytowym, przestępstwom wewnętrznym oraz obszarem przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Posiada ponad piętnastoletnie doświadczenie jako specjalista w zakresie prawa bankowego i finansowego. Swoją karierę zawodową rozpoczynał w 2006 roku jako prawnik w największych kancelariach prawniczych w Polsce, gdzie pracował przy projektach związanych m.in. z doradztwem transakcyjnym na rzecz instytucji finansowych. W latach 2008-2018 związany był z Grupą Credit Agricole Polska, gdzie odpowiadał za obszar regulacyjny oraz zgodności działania instytucji finansowych, a także za relacje z regulatorem. Jest absolwentem Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego, gdzie specjalizował się w prawie bankowym i finansowym. Jest radcą prawnym.

Pan Seweryn Kowalczyk spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 ze zm.). Obszary podległe: obszar prawny, bezpieczeństwo i ochronę danych osobowych.



Agata Strzelecka
Wiceprezes Zarządu

Z Alior Bankiem związana jest niemal od początku jego istnienia, od 2008 roku. Przed powierzeniem jej funkcji wiceprezesa zarządu była Dyrektorem Generalnym Pionu Operacji. Z sukcesem prowadziła również projekty biznesowe związane z usługami dodanymi dla klientów biznesowych, a także projekty mające na celu obniżenie bazy kosztowej Banku. W części operacyjnej przygotowywała i prowadziła fuzję z Meritum Bankiem oraz Bankiem BPH. W latach 2013-2016 pełniła funkcję Dyrektora Zarządzania Pionem IT i Operacji. Wcześniej jako dyrektor odpowiadała za Biuro Kadr i Płac. Jest absolwentką Zarządzania i Marketingu na Akademii Górniczo-Hutniczej. Pani Agata Strzelecka spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 ze zm.). Obszary podległe: obszar operacyjny, IT oraz cyberbezpieczeństwo.



Dariusz Szwed
Wiceprezes Zarządu

Jest menedżerem z ponad dwudziestoletnim doświadczeniem w sektorze bankowym. Bezpośrednio przed powołaniem do pełnienia funkcji członka Zarządu Alior Banku pełnił funkcję dyrektora departamentu Private Banking w Santander Bank Polska S.A., gdzie odpowiadał za nadzór nad kompleksową działalnością biznesową, wliczając w to aspekty związane z ryzykiem operacyjnym, kredytowym i reputacyjnym. Sprawował też nadzór nad detaliczną częścią działalności Domu Maklerskiego Santander Bank Polska S.A. Pełnił także funkcję doradcy ds. sprzedaży Prezesa Zarządu BZ WBK Asset Management S.A. Był członkiem zespołu zarządzającego połączeniem Santander Bank Polska S.A. i wydzielonej części Deutsche Banku. W pracach związanych z fuzją nadzorował obszar Private Banking. Odpowiedzialny był za analizę i wdrażanie docelowych rozwiązań biznesowych w połączonym banku. Z Santander Bank Polska S.A. związany był nieprzerwanie od 1995 roku. Ukończył Wydział Bankowości i Finansów w Wyższej Szkole Bankowej w Poznaniu oraz Zarządzanie na Politechnice Częstochowskiej. Posiada również dyplom Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie.

Pan Dariusz Szwed spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 ze zm.). Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie klienta indywidualnego i biznesowego, działalność skarbową, działalność maklerską.

* W dniu 12 stycznia 2021 roku Zarząd podjął Uchwałę Nr 2/2021 Zarządu Alior Banku z siedzibą w Warszawie w sprawie określenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku zatwierdzonej w dniu 18 stycznia 2021 roku przez Radę Nadzorczą Banku, w związku z czym nastąpił nowy podział kompetencji w Zarządzie Banku.

Skład Zarządu Banku na dzień 31.12.2019 r.

Krzysztof Bachta Prezes Zarządu	Obszary podległe: HR, marketing, komunikacja i PR, audyt wewnętrzny, Compliance, obsługa organów Spółki, relacje inwestorskie, strategia. Bieżące funkcjonowanie procedur zgłaszania naruszeń przepisów prawa, obowiązujących w Banku procedur i reguł etyki biznesowej.
Marek Szcześniak Wiceprezes Zarządu	Obszary podległe: obszar ryzyka w tym: ryzyko kredytowe, zarządzanie kapitałem, ryzyko operacyjne, rynkowo oraz ryzyko modeli.
Seweryn Kowalczyk Wiceprezes Zarządu	Obszary podległe: bezpieczeństwo, obsługa prawna i ochrona danych osobowych.
Tomasz Biłous Wiceprezes Zarządu	Obszary podległe: finanse, w tym rachunkowość zarządcza, sprawozdawczość i polityka rachunkowości, podatki, gospodarka własna oraz hurtownia danych.
Agata Strzelecka Wiceprezes Zarządu	Obszary podległe: IT, obsługa operacyjna oraz bezpieczeństwo elektroniczne.
Dariusz Szwed Wiceprezes Zarządu	Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie obsługi klienta biznesowego, działalność skarbową, Private Banking i działalność maklerską.
Marcin Jaszczuk Wiceprezes Zarządu	Obszary podległe: innowacje, FinTech, partnerstwa strategiczne, nadzór nad spółkami zależnymi oraz działalnością w innych krajach, fuzje i przejęcia.

W okresie sprawozdawczym obejmującym 2020 rok nastąpiło zakończenie czwartej, wspólnej trzyletniej kadencji Zarządu Banku.

Ponadto, w okresie od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku:

- 17 stycznia 2020 roku Pan Mateusz Poznański złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 29 lutego 2020 roku, w związku z czym od dnia 1 lutego 2020 roku nastąpił nowy podział kompetencji wśród Członków Zarządu,
- 12 maja 2020 roku Pan Krzysztof Bachta złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Alior Banku z dniem 12 maja 2020 roku,
- W związku z powyższą rezygnacją Rada Nadzorcza Banku powołała w dniu 12 maja 2020 roku Panią Iwonę Dudę w skład Zarządu Banku powierzając jej funkcję Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami zarządu do dnia uzyskania zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego jej osoby jako Prezesa Zarządu Banku,
- W związku ze zmianą w składzie Zarządu Banku, od dnia 20 maja 2020 roku nastąpił nowy podział kompetencji wśród Członków Zarządu,
- 29 czerwca 2020 roku członkowie Zarządu Banku: Pan Tomasz Biłous, Pan Marcin Jaszczuk oraz Pan Marek Szcześniak, w związku z upływem w dniu 29 czerwca 2020 roku wspólnej kadencji Zarządu Banku, złożyli rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 29 czerwca 2020 roku, godzinę 24:00,
- 29 czerwca 2020 roku Rada Nadzorcza Banku powołała w skład Zarządu Banku nowej, piątej kadencji następujące osoby: Panią Iwonę Dudę, Pana Macieja Brzozowskiego, Pana Seweryna Kowalczyka, Panią Agnieszkę Nogajczyk-Simeonow, Panią Agatę Strzelecką oraz Pana Dariusza Szweda.

- 18 grudnia 2020 roku Pani Agnieszka Nogajczyk-Simeonow złożyła rezygnację z dalszego pełnienia funkcji Wiceprezes Zarządu Banku oraz z wchodzenia w skład Zarządu Banku, jak również z dalszego wykonywania mandatu członka Zarządu Banku,
- 21 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza Alior Banku oddelegowała Pana Mikołaja Handschke, Członka Rady Nadzorczej, do czasowego, tj. przez okres od dnia 21 grudnia 2020 roku do dnia 20 marca 2021 roku, wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za obszar finansów.

Wszyscy Członkowie Zarządu Banku, w tym członkowie którzy objęli funkcję Wiceprezesów Zarządu Banku w 2020 roku, jak również Członek Rady Nadzorczej Banku oddelegowany do wykonywania czynności Wiceprezesa 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.

Powoływanie i odwoływanie osób zarządzających

Zgodnie z art. 22a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1869 ze zm.), Zarząd Alior Banku składa się z co najmniej z trzech Członków powoływanych i odwoływanych przez Radę Nadzorczą Alior Banku § 24 ust. 1 oraz ust. 2 Statutu Alior Banku przewiduje powoływanie Członków Zarządu na okres wspólnej kadencji trwającej 3 lata. Zgodnie z art. 22b ust. 1 ustawy Prawo bankowe powołanie Prezesa Zarządu, jak również Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.

Członkowie Zarządu Alior Banku powoływani są po przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego, którego celem jest sprawdzenie i ocena kwalifikacji kandydatów oraz wyłonienie najlepszego kandydata zgodnie z wymogami ustawy Prawo bankowe, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe. Proces doboru prowadzony jest zgodnie z Polityką Doboru i Oceny Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Banku przygotowanej celem spełnienia wymogów określonych w Metodocyce oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Członkowie Zarządu Alior Banku, na podstawie § 25a Statutu Alior Banku zobowiązani zostali również do spełniania wymogów, o których mowa w art. 22 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym (Dz. U. z 2020 r., poz. 735 ze zm.).



Kompetencje Zarządu

Na podstawie § 27 ust. 1 Statutu Alior Banku Zarząd 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 Alior Banku oraz roczne plany finansowe działalności Alior Bank S.A.

Zarząd Alior Bank S.A. działa na podstawie Regulaminu Zarządu Alior Banku, który określa organizację prac Zarządu oraz szczegółowe kompetencje Prezesa Zarządu. Zgodnie z § 8 ust. 1 Regulaminu Zarządu Alior Banku, Zarząd w formie uchwały:

- 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 sprawozdawczości zarządczej służący 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, działalności inwestycyjnej, systemu zarządzania Bankiem, 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 wdzierżawiania (także najem i leasing) aktywów, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 1/100 kapitału zakładowego Banku, z zastrzeżeniem § 8 ust. 2 Regulaminu Zarządu,
- 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 § 8 ust. 2 Regulaminu Zarządu,
- akceptuje sprawy dotyczące struktury organizacyjnej centrali Banku w tym tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych Banku oraz komórek organizacyjnych centrali Banku,
- podejmuje decyzje co do tworzenia i likwidacji oddziałów Banku,
- podejmuje decyzje co do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet dywidendy, po uzyskaniu akceptacji Rady Nadzorczej,
- akceptuje wszelkie dokumenty przedstawiane Radzie Nadzorczej lub Walnemu Zgromadzeniu, w zakresie swoich kompetencji,
- rozpatruje inne sprawy wniesione do rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą, Walne Zgromadzenie, Członków Zarządu, jednostki organizacyjne Banku albo powołane zgodnie z wewnętrznymi przepisami Banku komitety lub zespoły,
- podejmuje decyzje we wszystkich innych sprawach z zakresu działalności Banku, o ile wymagają tego odrębne przepisy lub o ile decyzje takie mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub wizerunek Banku,
- sprawuje nadzór właścicielski nad spółkami grupy.

W pozostałych sprawach, zgodnie z § 3 ust. 3 Regulaminu Zarządu Alior Banku, każdy Członek Zarządu samodzielnie podejmuje decyzje dotyczące przyporządkowanego mu obszaru podległego.

Podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego, jak również umorzenie akcji i określenie szczegółowych warunków tego umorzenia wymagają, na podstawie § 17 ust. 2 pkt 5) i 7) Statutu Alior Banku, uchwały Walnego Zgromadzenia.



Polityka wynagrodzeń

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

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

Cele Polityki:

- promowanie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz zniechęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka (przekraczającego akceptowalny poziom ryzyka w Banku) w celu utrzymania solidnej bazy kapitałowej oraz mając na uwadze długoterminowy interes Banku - jego akcjonariuszy i klientów,
- wsparcie realizacji strategii Banku dotyczącej zrównoważonego rozwoju oraz ostrożnej polityki zarządzania ryzykiem,
- ograniczanie konfliktu interesów,
- utrzymanie przejrzystej zależności pomiędzy indywidualnymi wynikami oraz indywidualnym wynagrodzeniem, poprzez koncentrację na celach powiązanych z odpowiedzialnością i realnym wpływem,
- zapewnienie, aby pracownicy Banku działali w najlepiej pojętym interesie swoich klientów, w tym dostarczali im jasnych i przejrzystych informacji dotyczących usług, i produktów oferowanych przez Bank.

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

- wynagrodzenie składające się z wynagrodzenia stałego i wynagrodzenia zmiennego,
- nieprzysznawanie 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.

Program opcji menedżerskich

Program opcji menedżerskich na lata 2013-15 obejmujący ówczesnych członków Zarządu i kluczowych menedżerów przyjęty został uchwałą nr 28/2012 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Banku z dnia 19 października 2012 roku w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku oraz emisji warrantów subskrypcyjnych oraz regulaminu programu motywacyjnego przyjętego uchwałą Rady Nadzorczej Alior Banku z dnia 27 marca 2013 roku.

Założenia Programu: emisja trzech transz warrantów subskrypcyjnych (serie A, B i C) oraz odpowiadających im transz nowych akcji Banku (serie D, E i F) o łącznej wartości nominalnej nieprzekraczającej 33 312 500 zł. Warranty serii A, B i C wygasły odpowiednio w grudniu 2018, 2019 i 2020 roku. Na 31 grudnia 2020 roku brak warrantów uprawniających do objęcia akcji.

Wynagrodzenia Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Alior Banku w 2020 roku

Wynagrodzenie Członków Zarządu Alior Banku wypłacone lub należne w 2020 roku

(w tys. zł)	Okres	Świadczenia w formie gotówkowej			Płatności na bazie akcji rozliczane w środkach pieniężnych			Pozostałe świadczenia	Narzuty na wynagrodzenie ¹	Razem
		Wynagrodzenie wypłacone i należne	Inne wypłacone	Wynagrodzenie potencjalnie należne	Wynagrodzenie wypłacone i należne	Inne wypłacone	Wynagrodzenie potencjalnie należne			
Krzysztof Bachta	01.01.2020 - 12.05.2020	411	396	-	30	-	-	6	47	890
Tomasz Bitous	01.01.2020 - 29.06.2020	445	383	-	-	-	-	10	47	885
Maciej Brzozowski	29.06.2020-31.12.2020	385	-	-	-	-	-	9	27	421
Iwona Duda	12.05.2020-31.12.2020	506	-	-	-	-	-	9	40	555
Mikołaj Handschke²	21.12.2020-31.12.2020	23	-	-	-	-	-	-	-	23
Marcin Jaszczuk	01.01.2020 - 29.06.2020	445	383	-	-	-	-	10	47	885
Seweryn Kowalczyk	01.01.2019 - 31.12.2019	854	-	-	13	-	-	18	78	963
Agnieszka Nogajczyk-Simeonow	29.06.2020-18.12.2020	360	-	-	-	-	-	8	22	389
Mateusz Poznański	01.01.2020 - 29.02.2020	192	383	-	-	-	-	3	35	612
Agata Strzelecka	01.01.2020 - 31.12.2020	928	-	-	53	-	-	19	83	1 084
Marek Szcześniak	01.01.2020 - 29.06.2020	469	383	-	13	-	-	9	49	923
Dariusz Szwed	01.01.2020 - 31.12.2020	830	-	-	-	-	-	18	76	925
Zarząd Banku	01.01.2020-31.12.2020	5 849	1 929	-	109	-	-	119	550	8 555
Członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w poprzednich latach		710	1 204	-	333	-	-	-	101	2 347
Razem		6 558	3 133	-	442	-	-	119	651	10 902

¹ Narzuty na wynagrodzenie wypłacone, w tym PPK

² Wynagrodzenie za okres delegowania do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Alior Banku w 2020 roku (w tys. zł)

	Okres	Wynagrodzenie	Narzuty na wynagrodzenie ¹	Razem
Aleksandra Agatowska	21.05.2020 - 31.12.2020	-	-	-
Ernest Bejda	21.05.2020 - 31.12.2020	-	-	-
Marcin Eckert	01.01.2020 - 18.05.2020	-	-	-
Dariusz Gątarek	01.01.2020 - 20.05.2020	75	12	87
Mikołaj Handschke ²	01.01.2020 - 31.12.2020	172	31	203
Artur Kucharski	01.01.2020 - 31.12.2020	193	21	214
Tomasz Kulik	01.01.2020 - 20.05.2020	-	-	-
Wojciech Myślecki	01.01.2020 - 31.12.2020	177	17	194
Marek Pietrzak	21.05.2020 - 31.12.2020	108	14	122
Robert Pusz	21.05.2020 - 31.12.2020	118	4	122
Maciej Rapkiewicz	01.01.2020 - 20.05.2020	-	-	-
Razem		844	98	942

Wynagrodzenia nie uwzględniają zwrotu kosztów

¹ Narzuty na wynagrodzenie wypłacone, w tym PPK

² Bez uwzględnienia wynagrodzenie za okres delegowania do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku

Umowy zawarte z Członkami Zarządu

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

o świadczenie usług, odnoszące się do ustawy z 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.

Polityka różnorodności

Obowiązująca Polityka Różnorodności jest elementem Polityki doboru i oceny członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Jej celem jest zapewnienie różnorodności wykształcenia, doświadczenia zawodowego, wieku oraz płci członków Zarządu i Rady Nadzorczej w szczególności poprzez zapewnienie udziału kobiet w procesie wyboru członków Zarządu i równe traktowanie kandydatów bez względu na płeć.

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.