

Ocena stosowania przez Alior Bank w 2023r. Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r.

Komisja Nadzoru Finansowego uznała, że Zasady Ładu Korporacyjnego powinny zostać przyjęte przez instytucje nadzorowane, stając się istotnym dokumentem programowym w ich strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływać na kształtowanie właściwych zasad postępowania instytucji nadzorowanych.

Instytucja nadzorowana powinna dążyć do stosowania w jak najszerszym zakresie zasad określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki tej instytucji.

Stosowanie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego jest również przedmiotem corocznej analizy Komisji Nadzoru Finansowego w ramach procesu BION.

W Alior Bank S.A. Zasady Ładu Korporacyjnego są stosowane na mocy uchwały Nr 89/2014 Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 grudnia 2014 r. oraz w uchwały nr 25/2015 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 maja 2015 r.

Zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego Bank udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

W celu wypełnienia wymogów określonych w § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych:

„Organ nadzorujący dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom instytucji nadzorowanej.”

przeprowadzone zostało badanie w zakresie stosowania przez Alior Bank S.A. w 2023 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. na podstawie informacji oraz dokumentów przekazanych przez jednostki odpowiedzialne za stosowanie poszczególnych Zasad. Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania przez Bank w 2023 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, co zostało wyrażone w Uchwale Nr 20/2024 z dnia 27 lutego 2023 roku.

W wyniku analizy stosowania w 2023 roku Zasad, przeprowadzonej na podstawie informacji przekazanych przez jednostki odpowiedzialne za stosowanie poszczególnych Zasad oraz weryfikacji wybranych przez Departament Zgodności Zasad, stwierdzono, że w roku 2023:

1. Bank stosował 157 zasad
2. Bank nie stosował 1 zasady (paragraf 8.4)
3. Banku nie dotyczy 9 zasad (paragraf 49.4, 52.2 oraz 53-37)

Zasada nie stosowana przez Bank i zasady, których stosowanie nie dotyczy Banku

Nr zasady	Przepis	Uzasadnienie
§ 8.4	Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.	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	W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności uprawnienia wynikające z ust. 1-3 przysługują osobom odpowiedzialnym za wykonywanie tych funkcji.	NIE DOTYCZY. UZASADNIENIE: W Banku wyodrębniony jest Departament Audytu oraz Departament Zgodności.
§ 52.2	W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności lub nie wyznaczono komórki odpowiedzialnej za ten obszar informacji, o których mowa w ust. 1 przekazują osoby odpowiedzialne za wykonywanie tych funkcji.	NIE DOTYCZY. UZASADNIENIE: W Banku wyodrębniony jest Departament Audytu oraz Departament Zgodności.
§ 53 - § 57	Rozdział 9 Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta	NIE DOTYCZY. UZASADNIENIE: Bank nie prowadzi działalności polegającej na zarządzaniu aktywami na ryzyko klienta.