

## Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2019 r.

W 2019 r. 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 r. do stosowania przyjęte zostały również Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych opublikowane na stronie internetowej KNF: [https://www.knf.gov.pl/dla\\_rynku/Zasady\\_ladu\\_korporacyjnego](https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/Zasady_ladu_korporacyjnego) („Zasady ładu”), co potwierdzone zostało w uchwale nr 25/2015 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 maja 2015 r. z zastrzeżeniem, iż w razie konfliktu pomiędzy Zasadami Komisji, a Dobrymi Praktykami, te ostatnie korzystają z pierwszeństwa stosowania.



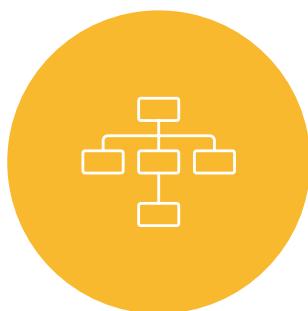
### Zakres ładu korporacyjnego

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>.

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 ramach bieżącej kontroli, w drugiej połowie 2019 r. dokonano ponownej weryfikacji stosowania przez Bank rekomendacji i zasad zawartych w Dobrych Praktykach. 10 września 2019 r. opublikowana została informacja na temat stanu stosowania ich przez Bank. Zgodnie z opublikowanym oświadczeniem na dzień publikacji raportu przedmiotowe zasady są stosowane 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 S.A. są akcjami zwykłymi na okaziciela, z którymi związane są równe prawa i obowiązki. Statut Alior Banku S.A.

nie ogranicza praw akcjonariuszy w zakresie wykonywania prawa głosu oraz rozporządzania akcjami. Uprawnienia Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń SA. jako podmiotu dominującego

wobec Banku wynikają z liczby posiadanych akcji i ich procentowego udziału w kapitale zakładowym oraz wynikającej z tego liczby głosów posiadanych na Walnym Zgromadzeniu Banku.

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

**Struktura kapitału zakładowego Banku według serii wyemitowanych akcji (dane na dzień 31.12.2018 r. / 31.12.2019 r. / 28.02.2020 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



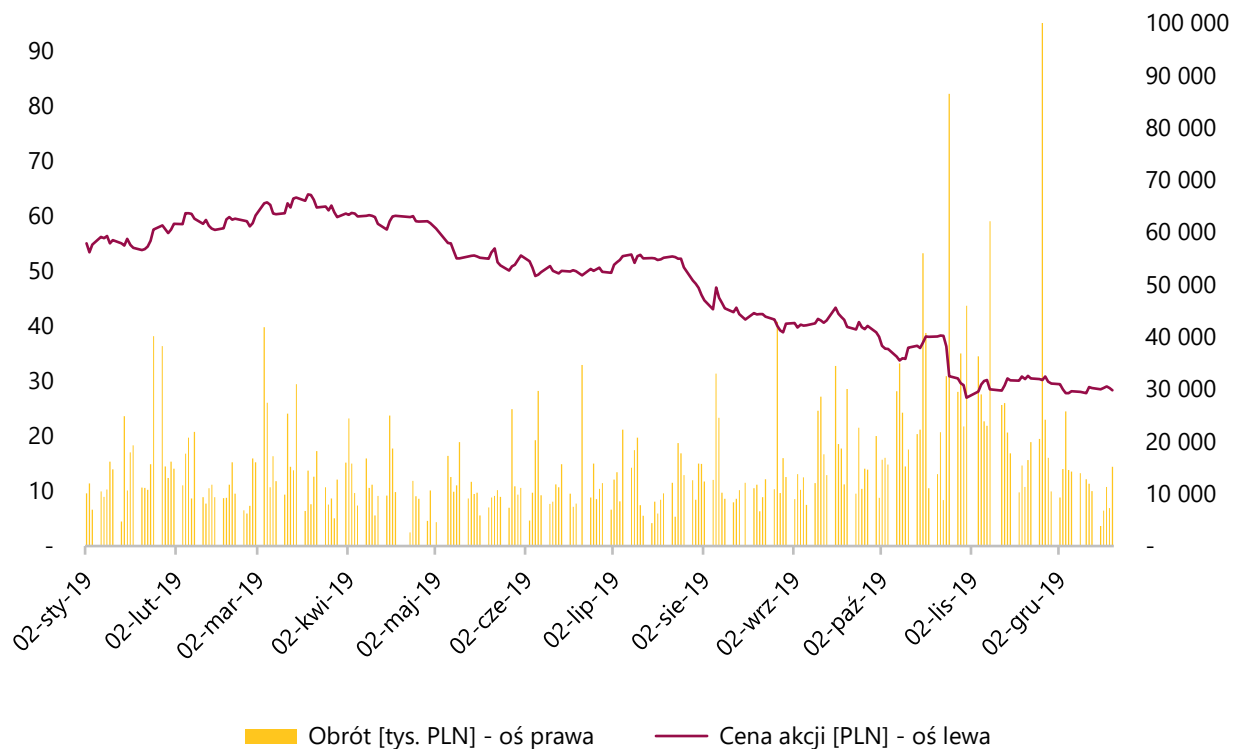
## Notowania akcji Alior Banku na GPW S.A. w 2019 r.

Alior Bank zadebiutował na GPW w Warszawie 14 grudnia 2012 r. 21 marca 2014 r., zaledwie 15 miesięcy od debiutu giełdowego, Bank dołączył do grona dwudziestu największych i najbardziej płynnych spółek akcyjnych, notowanych na warszawskim parkiecie.

Łączna wartość obrotów akcjami Banku w 2019 r. wyniosła prawie 4,10 mld zł. (vs. 4,96 mld zł w 2018 r.). W 2019 r. zawarto przeszło 500 tys. transakcji na akcjach Alior Banku, w porównaniu z 420 tys. transakcji zawartymi w roku 2018.

Na koniec 2019 r. kurs akcji Banku wynosił 28,68 zł. Na koniec 2019 r. wskaźniki P/E i P/BV dla Alior Banku wynosiły odpowiednio 8,2 oraz 0,55.

Kształtowanie się ceny akcji oraz wolumen obrotów akcjami Banku na GPW w Warszawie S.A. w 2019 r. przedstawia poniższy wykres:



## 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 Zarządu 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 2019 r. miało miejsce 278 spotkań, w tym 151 spotkań i telekonferencji z 74 inwestorami zagranicznymi i 127 spotkań z 39 inwestorami lokalnymi, które odbywały się zarówno w siedzibie Alior Banku, jak również organizowane były w ramach krajowych i zagranicznych konferencji oraz

roadshows. Bank regularnie uczestniczy także w konferencjach i eventach organizowanych przez krajowe i zagraniczne domy maklerskie.

## Ratingi

Agencja	Data nadania	Rating długoterminowy	Rating krótkoterminowy	Perspektywa
	16.01.2019 r.	BB	B	stabilna
	27.01.2020 r.	BB	B	stabilna

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

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

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

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

- Rating długoterminowy podmiotu (Long-Term Foreign Currency IDR): BB perspektywa stabilna,
- Rating krótkoterminowy podmiotu (Short-Term Foreign Currency IDR): B,
- Długoterminowy rating krajowy (National Long-Term Rating): BBB+(pol), perspektywa stabilna,
- Krótkoterminowy rating krajowy (National Short-Term Rating): F1(pol),
- Viability Rating (VR): BB,
- Rating wsparcia (Support Rating): 5,
- Minimalny rating wsparcia (Support Rating Floor): 'No Floor'.

Definicje ratingów Fitch Ratings Ltd. Dostępne są na stronie Agencji pod adresem [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com), gdzie publikowane są także ratingi, kryteria oraz metodyki.

## Akcjonariusze Alior Banku S.A.

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 liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu.

### Struktura własnościowa kapitału zakładowego Banku

Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji/ liczba głosów na WZA		Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	28.02.2020/ 31.12.2019	05.11.2019	28.02.2020/ 31.12.2019	05.11.2019
<b>Grupa PZU SA<sup>1</sup></b>	41 689 286	41 693 258	31,93%	31,94%
<b>Aviva OFE, Aviva Santander<sup>2</sup></b>	9 467 000	9 467 000	7,25%	7,25%
<b>Nationale-Nederlanden OFE<sup>2</sup></b>	9 300 000	9 300 000	7,12%	7,12%
<b>Pozostali akcjonariusze</b>	70 097 705	70 093 733	53,69%	53,69%
<b>Razem</b>	130 553 991	130 553 991	100,00%	100,00%

(1) PZU SA, fundusze zarządzane przez TFI PZU SA oraz Pekao Investment Banking SA

(2) Na podstawie liczby akcji zarejestrowanych na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu zwołanym na dzień 28 czerwca 2019 r.

### Zmiany struktury własnościowej kapitału zakładowego Banku

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 (Dz. U. 2005 Nr 184 poz. 1539 z późn. zm.).

19 września 2019 r. Bank otrzymał zawiadomienie od BlackRock, Inc o zmniejszeniu swojego udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku do poziomu poniżej 5% sporządzone na podstawie standardów ESMA/2015/1597.

### Członkowie Zarządu będący akcjonariuszami Banku na 31.12.2019 r. oraz na dzień publikacji raportu

Akcjonariusz	Liczba akcji /Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (zł)	Udział akcji w kapitale zakładowym	Udział głosów w ogólnej liczbie głosów
<b>Krzysztof Bachta*</b>	5 000	50 000	0,00%	0,00%

\*12 listopada 2019 r. Pan Krzysztof Bachtła nabył 832 akcje Banku.

Na koniec okresu sprawozdawczego oraz na dzień publikacji raportu osoba blisko związana z Wiceprezesem Zarządu Banku posiadała 1 000 akcji Banku. Transakcja nabycia 1 000 akcji Banku została dokonana 20 września 2019 r.

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



## Znaczące umowy oraz zobowiązania

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Alior Bank S.A. nie posiadał:

- zobowiązań w stosunku do banku centralnego,
- znaczących umów pożyczek, poręczeń i gwarancji niedotyczących działalności operacyjnej, poza umową zlecenia o okresowe udzielanie

gwarancji ubezpieczeniowych stanowiących ochronę kredytową nieruchomości oraz umowę ramową zlecenia o okresowe udzielanie kontrgwarancji zawarte 8 listopada 2017 r. z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń SA. oraz umowę z dnia 7 grudnia 2018 r. 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, która szczegółowo opisana została w Rozdziale X w pkt *Zarządzanie kapitałem (ICAAP)*.

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

W 2019 r. 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 2019 r. liczba udzielonych przez Alior Bank aktywnych gwarancji wynosiła 1 564, na łączną kwotę 841 999 tys. zł. Bank dba o zachowanie prawidłowej struktury czasowej

wystawianych gwarancji. Gwarancje czynne, których termin zapadalności jest krótszy niż dwa lata (w liczbie 1 158) wynoszą 484 935 tys. zł.

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

11 kwietnia 2019 r. podpisano porozumienie w sprawie warunków transakcji pomiędzy Bankiem, Polskim Koncernem Naftowym Orlen Spółką Akcyjną („PKN Orlen”) oraz Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń Spółką Akcyjną („PZU”), dotyczące RUCH S.A. w restrukturyzacji, co opisane zostało w Rozdziale VIII. *Zdarzenia istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.*

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 S.A. konsolidowane są w ramach Grupy Kapitałowej PZU SA. W skład Rady Nadzorczej Banku wchodzi przedstawiciele PZU SA.



## Organy Alior Banku S.A.

### Walne Zgromadzenie Banku

#### Zasady działania Walnego Zgromadzenia

Sposób działania Walnego Zgromadzenia, jego zasadnicze uprawnienia oraz prawa akcjonariuszy i sposób ich wykonywania określają: Regulamin przyjęty uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 19 czerwca 2013 r. zmieniony uchwałą 29/2017 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 29 czerwca 2017 r., Statut Banku oraz stosowne przepisy prawa, w tym Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego.

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 2019 r.**

W 2019 r. odbyło się jedno Walne Zgromadzenie Banku. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, obradujące w dniu 28 czerwca 2019 r. poza uchwałami o charakterze porządkowym podjęło uchwały w sprawach odnoszących się do zamknięcia roku obrotowego 2018 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,
- rozpatrzenia Sprawozdania Zarządu Alior Banku S.A. 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 2018,
- podziału zysku,
- udzielenia absolutorium wszystkim Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Ponadto Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały w sprawie:

- zmian Statutu Alior Bank Spółka Akcyjna,
- zmiany Uchwały nr 5/2017 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank Spółka Akcyjna z dnia 5 grudnia 2017 roku w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Alior Bank Spółki Akcyjnej,
- zmiany uchwały nr 6/2017 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank Spółka Akcyjna z dnia 5 grudnia 2017 roku w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Alior Bank Spółki Akcyjnej.

### **Zmiany Statutu**

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 S.A. 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.

14 stycznia 2019 r. zarejestrowane zostały w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiany w Statucie Alior Bank S.A. dotyczące:

- organizacji Rady Nadzorczej (§ 20 ust. 2 oraz 3 Statutu);
- obowiązku zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą polityki wynagrodzeń oraz sprawowania nadzoru nad jej wprowadzeniem i funkcjonowaniem (§ 23 ust. 2 pkt 28) Statutu),
- systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej (§ 31 ust. 5, § 31a oraz § 32 Statutu),
- funduszy własnych Alior Bank S.A. (§ 34, § 35, § 38, § 40 ust. 1 pkt 3 Statutu),

przyjętych uchwałą nr 3/2018 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 26 listopada 2018 r.

1 sierpnia 2019 r. zarejestrowane zostały w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiany w Statucie Alior Bank S.A. dotyczące dodania czynności świadczenia usług inicjowania transakcji płatniczej z rachunku płatniczego użytkownika prowadzonego przez innego dostawcę oraz usługi dostępu do informacji o rachunkach płatniczych użytkownika prowadzonego u innego dostawcy lub więcej niż jednego dostawcy do przedmiotu działalności Banku (§ 7 ust. 2 pkt 17)-18) Statutu Alior Bank S.A., przyjętych uchwałą nr 35/2019 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 28 czerwca 2019 r.

18 października 2019 r. zarejestrowane zostały w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiany w Statucie Alior Bank S.A. dotyczące:

- wymogów, o których mowa w art. 19 ust. 1-3 i 5 ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym w stosunku do Członków Rady Nadzorczej (§ 18 pkt 5-7 Statutu),
- obowiązku rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, o których mowa w art. 7 ust. 3 ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym (§ 23 ust. 2 pkt 3b) Statutu),
- obowiązku sporządzenia przez Zarząd i przedstawienia Radzie Nadzorczej sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, o których mowa w art. 7 ust. 3 ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym (§ 26 ust. 1b Statutu),

przyjętych uchwałami nr 33/2019 i 34/2019 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 28 czerwca 2019 r.

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

## Rada Nadzorcza Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2019 r.		Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2018 r.	
<b>Tomasz Kulik</b>	Przewodniczący Rady Nadzorczej	<b>Tomasz Kulik</b>	Przewodniczący Rady Nadzorczej
<b>Marcin Eckert</b>	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	<b>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</b>	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
<b>Dariusz Gątarek</b>	Członek Rady Nadzorczej	<b>Marcin Eckert</b>	Członek Rady Nadzorczej
<b>Mikołaj Handschke</b>	Członek Rady Nadzorczej	<b>Dariusz Gątarek</b>	Członek Rady Nadzorczej
<b>Artur Kucharski</b>	Członek Rady Nadzorczej	<b>Mikołaj Handschke</b>	Członek Rady Nadzorczej
<b>Wojciech Myślecki</b>	Członek Rady Nadzorczej	<b>Artur Kucharski</b>	Członek Rady Nadzorczej
<b>Maciej Rapkiewicz</b>	Członek Rady Nadzorczej	<b>Wojciech Myślecki</b>	Członek Rady Nadzorczej
		<b>Maciej Rapkiewicz</b>	Członek Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- 31 stycznia 2019 r. rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku złożyła Pani Małgorzata Iwanicz- Drozdowska,
- 27 lutego 2019 r. Pan Marcin Eckert został wybrany na Zastępcę Przewodniczącego Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

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.

Informacje na temat spełniania przez Członków Rady Nadzorczej Banku wymogów przewidzianych w art. 22aa Prawa bankowego dostępne są na stronie internetowej Banku:

<https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/o-banku/rada-nadzorcza.html>.



## Zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku działa w szczególności na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych 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,
- akceptowanie ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- zatwierdzenie Regulaminu Organizacyjnego Banku oraz ustalonej przez Zarząd Banku zasadniczej struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- 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.

#### **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 zł 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 pkt 1,
- 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.

Ponadto, zgodnie z Uchwałą Nr 4/2018 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank Spółka Akcyjna 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, wymaga 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

Skład Komitetu na dzień 31.12.2019 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2018 r.	
<b>Artur Kucharski</b>	Przewodnicząca Komitetu	<b>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</b>	Przewodnicząca Komitetu
<b>Marcin Eckert</b>	Członek Komitetu	<b>Artur Kucharski</b>	Członek Komitetu
<b>Wojciech Myślecki</b>	Członek Komitetu	<b>Marcin Eckert</b>	Członek Komitetu
		<b>Wojciech Myślecki</b>	Członek Komitetu

31 stycznia 2019 r. Pani prof. Małgorzata Iwanicz-Drozdowskiej złożyła oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej ze skutkiem natychmiastowym.

W związku z powyższą rezygnacją Rada Nadzorcza powołała 27 lutego 2019 r. Pana Artura Kucharskiego na przewodniczącego Komitetu Audytu.

Osobami spełniającymi kryteria niezależności zgodnie ze złożonymi oświadczeniami są:

- Pan Artur Kucharski oraz
- Pan Wojciech Myślecki.

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).

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

- Pan Wojciech Myślecki oraz
- Pan Marcin Eckert.

Potwierdzeniem znajomości branży, w której działa spółka, przez Pana Wojciecha Myśleckiego jest wieloletnie doświadczenie zawodowe na rynku finansowym, w szczególności w Banku Zachodnim WBK SA oraz w Radzie Nadzorczej Generali PTE. P. 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.

Potwierdzeniem znajomości branży, w której działa spółka, przez Pana Marcina Eckerta jest wieloletnie doświadczenie zawodowe na rynku finansowym związane z funkcjami, które pełni w Grupie PZU oraz kancelariach prawnych i firmach konsultingowych (Bird & Bird Szepietowski i wspólnicy, TGC Corporate Lawyers Warszawa, Mazars & Guerard Audyt Sp. z o.o., Ernst & Young Sp. z o.o. Jako radca prawny specjalizuje się w tematyce prawa handlowego, prawa podatkowego, prawa pracy oraz zasad wynagradzania i programów motywacyjnych.



## **Działania Komitetu Audytu**

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 14 posiedzeń Komitetu Audytu, podczas których omówiono zagadnienia z zakresu: procesu sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej, systemów zarządzania ryzykiem, audytu wewnętrznego, wykonywania czynności

rewizji finansowej. Komitet Audytu otrzymywał informacje na temat istotnych zagadnień dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, kontrolował i monitorował niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. W zakresie monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, Komitet otrzymywał sprawozdania Departamentu Audytu uwzględniające między innymi informacje o wynikach przeprowadzonych audytów, postępach realizacji zaleceń, raporty dotyczące wykonania planu audytu, raport oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Na podstawie raportów Departamentu Zgodności Regulacji monitorował system zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz funkcję kontroli.

### **Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń**

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

Zadania Komitetu:

- opiniowanie polityki wynagrodzeń w celu zapewnienia zgodności zasad wynagradzania z regulacjami, głównie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. 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 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.

Skład Komitetu na dzień 31.12.2019 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2018 r.	
<b>Tomasz Kulik</b>	Przewodniczący Komitetu	<b>Tomasz Kulik</b>	Przewodniczący Komitetu
<b>Mikołaj Handschke</b>	Członek Komitetu	<b>Mikołaj Handschke</b>	Członek Komitetu



<b>Maciej Rapkiewicz</b>	Członek Komitetu	<b>Maciej Rapkiewicz</b>	Członek Komitetu
<b>Marcin Eckert</b>	Członek Komitetu	<b>Marcin Eckert</b>	Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiły zmiany w składzie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

### Działania Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

W roku 2019, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń odbył 16 posiedzeń na których m.in: ocenił Zarząd jako całość, zaopiniował zmiany w Polityce wynagrodzeń, klasyfikację stanowisk, która podlega Polityce Wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, i dokonywał bieżącej aktualizacji w zakresie identyfikacji MRT w trakcie roku, opiniował cele tych osób na 2019 r. oraz kwestie związane z wynagrodzeniem zmiennym tych osób.

### Komitet ds. Ryzyka

Skład Komitetu na dzień 31.12.2019 r.		Skład Komitetu na dzień 31.12.2018 r.	
<b>Dariusz Gątarek</b>	Przewodniczący Komitetu	<b>Dariusz Gątarek</b>	Przewodniczący Komitetu
<b>Artur Kucharski</b>	Członek Komitetu	<b>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</b>	Członek Komitetu
<b>Maciej Rapkiewicz</b>	Członek Komitetu	<b>Maciej Rapkiewicz</b>	Członek Komitetu
<b>Marcin Eckert</b>	Członek Komitetu		

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. W związku z rezygnacją Pani Małgorzaty Iwanicz-Drozdowskiej z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 31 stycznia 2019 r., Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu ds. Ryzyka Pana Marcina Eckerta oraz Pana Artura Kucharskiego z dniem 27 lutego 2019 r.

### Działania Komitetu ds. Ryzyka






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

W okresie sprawozdawczym Komitet ds. Ryzyka odbył 11 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 ds. Ryzyka Rady Nadzorczej podczas posiedzeń omawiał kluczowe kwestie związane z procesem zarządzania ryzykiem, w szczególności dotyczące: celów apetytu na ryzyko prowadzonej działalności bankowej, pozycji kapitałowej, jakości portfela kredytowego i największych ekspozycji. Komitet otrzymywał, nadzorował i komentował bieżące wyniki z obszaru ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności, ryzyka operacyjnego, ryzyka modeli, jak i status realizacji kluczowych usprawnień i projektów optymalizacyjnych. Komitet zapoznawał się także z oceną portfela zabezpieczonego hipotecznie (Rekomendacja S) oraz ekspozycji detalicznych (Rekomendacja T).

## Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku na dzień 31.12.2019 r.		Skład Zarządu Banku na dzień 31.12.2018 r.	
<p><b>Krzysztof Bachta</b> Prezes Zarządu</p> 	<p>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 biznesowe.</p>	<p><b>Krzysztof Bachta</b> Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Obszary podległe: Pion HR, marketing i PR, audyt wewnętrzny, Compliance, obsługa organów Spółki, relacje inwestorskie. Bieżące funkcjonowanie procedur zgłaszania naruszeń przepisów prawa, obowiązujących w Banku procedur i reguł etyki biznesowej.</p>
<p><b>Tomasz Biłous</b> Wiceprezes Zarządu</p> 	<p>Obszary podległe: finanse, w tym rachunkowość zarządcza, sprawozdawczość i polityka rachunkowości, podatki, gospodarka własna oraz hurtownia danych.</p>	<p><b>Filip Gorczyca</b> Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Obszary podległe: Pion Kontrolingu, jednostki organizacyjne Centrali Banku odpowiedzialne za: dane, rachunkowość, podatki i sprawozdawczość.</p>
<p><b>Marcin Jaszczuk</b> Wiceprezes Zarządu</p> 	<p>Obszary podległe: innowacje, FinTech, partnerstwa strategiczne, nadzór nad spółkami zależnymi oraz działalnością w innych krajach, fuzje i przejęcia.</p>	<p><b>Marcin Jaszczuk</b> Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Obszary podległe: Pion Rozwoju Korporacyjnego tj. innowacje, strategia i FinTech oraz Oddział T-Mobile Usługi Bankowe, nadzór nad spółkami zależnymi oraz działalnością w innych krajach,</p>

<p><b>Seweryn Kowalczyk</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b></p> 	<p>Obszary podległe: bezpieczeństwo, obsługa prawna i ochrona danych osobowych.</p>	<p><b>Seweryn Kowalczyk</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b></p>	<p>Obszary podległe: bezpieczeństwo i obsługa prawna</p>
<p><b>Mateusz Poznański</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b></p> 	<p>Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie obsługi klienta detalicznego (Klient Indywidualny i Mikroprzedsiębiorstwa).</p>	<p><b>Mateusz Poznański</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b></p>	<p>Obszary podległe: Pion Sprzedaży Klienta Indywidualnego, produkty KI działalność maklerska, sieci zewnętrzne, consumer finance oraz relacje z klientem indywidualnym.</p>
<p><b>Agata Strzelecka</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b></p> 	<p>Obszary podległe: IT, obsługa operacyjna oraz bezpieczeństwo elektroniczne.</p>	<p><b>Agata Strzelecka</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b></p>	<p>Obszary podległe: Pion IT, bezpieczeństwo elektroniczne, bankowość cyfrowa, logistyka, zakupy, rozliczenia oraz obsługa operacyjna.</p>
<p><b>Marek Szczęśniak</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b></p> 	<p>Obszary podległe: obszar ryzyka w tym: ryzyko kredytowe, zarządzanie kapitałem, ryzyko operacyjne, rynkowo oraz ryzyko modeli.</p>	<p><b>Marek Szczęśniak</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b></p>	<p>Do czasu wyrażenie zgody przez KNF na powierzenie funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku (26.02.2019), odpowiedzialność za obszar ryzyka tymczasowo spoczywał na całym Zarządzie Banku.</p>
<p><b>Dariusz Szwed</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b></p> 	<p>Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie obsługi klienta biznesowego, działalność skarbową, Private Banking i działalność maklerską.</p>	<p><b>Maciej Surdyk</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b></p>	<p>Obszary podległe: produkty i sprzedaż w zakresie obsługi klienta biznesowego, działalność skarbową, biznes AGRO, fundusze UE i programy publiczne oraz relacje z klientem biznesowym.</p>

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku:

- 26 lutego 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie Pana Krzysztofa Bachty na Prezesa Zarządu Alior Bank S.A., a 27 lutego 2019 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powołania Pana Krzysztofa Bachty, dotychczasowego Wiceprezesa Zarządu, na stanowisko Prezesa Zarządu Alior Bank S.A.

- 26 lutego 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła także zgodę na powierzenie Panu Markowi Szcześniakowi funkcji Członka Zarządu Alior Banku S.A. nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.
- 1 lipca 2019 r. Pan Maciej Surdyk - Wiceprezes Zarządu złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Alior Bank S.A. ze skutkiem na dzień 1 lipca 2019 r.

Ponadto, 17 stycznia 2020 r. pan Mateusz Poznański złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 29 lutego 2020 r., w związku z czym od 1 lutego 2020 r. nastąpił nowy podział kompetencji wśród Członków Zarządu. Dotychczasowy obszar Klienta Detalicznego, w tym Klient Indywidualny i Mikroprzedsiębiorstwa podlega pod wiceprezesa Marcina Jaszczuka. Nadzór nad spółkami zależnymi oraz działalnością w innych krajach podlega pod wiceprezesa Tomasza Biłousa, a Departament Relacji z Klientem oraz Departament M&A podlegają pod prezesa Krzysztofa Bachtę.

Wszyscy Członkowie Zarządu Banku, w tym członkowie którzy objęli funkcję Wiceprezesów Zarządu Banku w 2019 r., nie wykonują działalności konkurencyjnej wobec Banku jak i nie uczestniczą w spółkach konkurencyjnych jako wspólnicy spółek cywilnych, osobowych ani też członkowie organów spółek kapitałowych lub innych, konkurencyjnych osób prawnych.

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

### **Powoływanie i odwoływanie osób zarządzających**

Zgodnie z art. 22a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2019 r. poz. 2357), Zarząd Alior Bank S.A. składa się z co najmniej z trzech Członków powoływanych i odwoływanych przez Radę Nadzorczą Alior Bank S.A. § 24 ust. 1 oraz ust. 2 Statutu Alior Bank S.A. 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 Bank S.A. 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.

Członkowie Zarządu Alior Bank S.A., na podstawie §25a Statutu Alior Bank S.A. 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 2019 r. poz. 1302).



## Kompetencje Zarządu

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

Zarząd Alior Bank S.A. działa na podstawie Regulaminu Zarządu Alior Bank S.A., który określa organizację prac Zarządu oraz szczegółowe kompetencje Prezesa Zarządu. Zgodnie z § 8 ust. 1 Regulaminu Zarządu Alior Bank S.A., 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 wydzierżawiania (także najem i leasing) aktywów, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 1/100 kapitału zakładowego Banku, z zastrzeżeniem art. 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 art. 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,
- 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 Bank S.A., każdy Członek Zarządu samodzielnie podejmuje decyzje dotyczące przyporządkowanego mu pionu.

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 Bank S.A., uchwały Walnego Zgromadzenia.

Walne Zgromadzenie Alior Bank S.A., uchwałą nr 28/2012 z dnia 19 października 2012 r. w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku oraz emisji warrantów subskrypcyjnych przyznało Zarządowi Alior Bank S.A. kompetencje do:

- oferowania oraz wydania warrantów subskrypcyjnych uczestnikom Programu Motywacyjnego innym niż członkowie Zarządu Banku (w przypadku Członków Zarządu kompetencje należą do Rady Nadzorczej),
- rejestracji w KDPW akcji nowej emisji oraz podjęcia wszelkich czynności związanych z ich dematerializacją,
- podjęcia wszelkich niezbędnych czynności związanych z dopuszczeniem oraz wprowadzeniem do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW akcji nowej emisji niezwłocznie po ich emisji.

Szczegółowy opis czynności wykonywanych przez Zarząd na potrzeby emisji akcji w ramach Programu Motywacyjnego zawiera Regulamin Programu Motywacyjnego zatwierdzony przez Radę Nadzorczą z zastrzeżeniem postanowień Statutu Alior Bank S.A., Zarząd na podstawie podjętej uchwały może upoważnić stałe komitety lub odpowiednich pracowników Banku do podejmowania decyzji w sprawie zaciągania zobowiązań lub rozporządzania aktywami, w zakresie bieżącej działalności Banku, których łączna wartość w odniesieniu do jednego podmiotu nie przekracza 5% funduszy własnych Banku.



## 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,
- nieprzyznawanie MRT nieokreślonych z góry świadczeń emerytalnych,
- zobowiązanie MRT do niekorzystania z indywidualnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności w celu podważania skutków uwzględniania ryzyka w mającym do nich zastosowanie systemie wynagradzania,
- za wyjątkiem osób sprawujących funkcje kontrolne, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena wyników MRT i danej jednostki

organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku,

- maksymalny stosunek wynagrodzenia zmiennego MRT do wynagrodzenia stałego: 100%,
- co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego MRT jest zachętą do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku i składa się z instrumentów finansowych powiązanych z akcjami Banku. Pozostała część wynagrodzenia zmiennego wypłacana jest w formie pieniężnej jako Pieniężne Wynagrodzenie Zmienne,
- co najmniej 40% wynagrodzenia zmiennego MRT, a w przypadku, gdy wynagrodzenie zmienne MRT opiewa na szczególnie wysoką kwotę, co najmniej 60% wynagrodzenia zmiennego - jest odroczonym wynagrodzeniem,
- wynagrodzenie zmienne Zarządu dostosowane jest do przepisów ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

### **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 Bank S.A. z dnia 19 października 2012 r. w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku oraz emisji warrantów subskrypcyjnych oraz regulaminu programu motywacyjnego przyjętego uchwałą Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. z dnia 27 marca 2013 r.

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. W grudniu 2018 r. warranty serii A, uprawniające ich posiadaczy do objęcia akcji serii D, wygasły, a warranty serii B wygasły w grudniu 2019 r.

Liczbę niezrealizowanych warrantów na 31 grudnia 2019 r. zawiera poniższa tabela:

Seria warrantów	Liczba wydanych warrantów możliwych do wykonania	Razem
<b>A</b>	0	0
<b>B</b>	0	0
<b>C</b>	543 725	543 725

W związku z emisją akcji z prawem poboru w dniu 27 lipca 2016 r. uchwalona została przez Radę Nadzorczą korekta techniczna Programu Opcji Menedżerskich mająca na celu zapewnienie neutralności ekonomicznej programu dla osób uprawnionych, polegająca na wyliczeniu spadku wartości teoretycznej Programu Opcji Menedżerskich i wydaniu osobom objętym tym programem odpowiedniej liczby akcji fantomowych o parametrach zbliżonych do warrantów.



## Wynagrodzenia Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Alior Banku S.A. w 2019 r.

### Wynagrodzenie Członków Zarządu Alior Banku S.A. wypłacone lub należne w 2019 r.

(w tys. zł)	Okres	Świadczenia w formie gotówkowej			Płatności na bazie akcji rozliczane w środkach pieniężnych			Pozostałe świadczenia	Narzuty na wynagrodzenie	Razem
		Wynagrodzenie wypłacone i należne	Inne wypłacone	Wynagrodzenie potencjalnie należne	Wynagrodzenie wypłacone i należne	Inne wypłacone	Wynagrodzenie potencjalnie należne			
<b>Krzysztof Bachta</b>	01.01.2019 - 31.12.2019	837	-	30	45	-	30	17	49	1 008
<b>Tomasz Biłous</b>	01.02.2019 - 31.12.2019	702	-	-	-	-	-	21	21	745
<b>Filip Gorczyca</b>	01.01.2019 - 31.01.2019	288	-	81	224	-	81	0	12	686
<b>Marcin Jaszczuk</b>	01.01.2019 - 31.12.2019	766	-	-	-	-	-	20	48	835
<b>Seweryn Kowalczyk</b>	01.01.2019 - 31.12.2019	786	-	13	20	-	13	17	50	899
<b>Mateusz Poznański</b>	01.01.2019 - 31.12.2019	766	-	-	-	-	-	19	50	834
<b>Agata Strzelecka</b>	01.01.2019 - 31.12.2019	847	-	54	80	-	54	19	57	1 111
<b>Maciej Surdyk</b>	01.01.2019 - 31.12.2019 <sup>1</sup>	385	383	-	-	-	-	10	40	818
<b>Marek Szcześniak</b>	01.01.2019 - 31.12.2019	786	-	13	20	-	13	18	49	898
<b>Dariusz Szwed</b>	01.01.2019 - 31.12.2019	766	-	-	-	-	-	17	46	830
<b>Zarząd Banku</b>	<b>01.01.2019<sup>3</sup> - 1.12.2019</b>	<b>6 929</b>	<b>383</b>	<b>190</b>	<b>388</b>	<b>0</b>	<b>190</b>	<b>159</b>	<b>423</b>	<b>8 663</b>
<b>Członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w poprzednich latach</b>		2 238	8 354	80	220	77	80	4	162	11 215
<b>Razem</b>		<b>9 167</b>	<b>8 737</b>	<b>270</b>	<b>608</b>	<b>77</b>	<b>270</b>	<b>163</b>	<b>585</b>	<b>19 878</b>

### Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Alior Banku S.A. w 2019 r. (w tys. zł)

	Okres	Wynagrodzenie	Narzuty na wynagrodzenie <sup>1</sup>	Razem
<b>Eckert Marcin</b>	01.01.2019 - 31.12.2019	43	8	51
<b>Gątarek Dariusz</b>	01.01.2019 - 31.12.2019	182	28	210

<b>Handschke Mikołaj</b>	01.01.2019 - 31.12.2019	172	32	204
<b>Iwanicz-Drozdowska Małgorzata</b>	01.01.2019 - 31.01.2019	15	3	18
<b>Kucharski Artur</b>	01.01.2019 - 31.12.2019	180	28	208
<b>Kulik Tomasz</b>	01.01.2019 - 31.12.2019	0	0	0
<b>Myślecki Wojciech</b>	01.01.2019 - 31.12.2019	169	31	199
<b>Rapkiewicz Maciej</b>	01.01.2019 - 31.12.2019	0	0	0
<b>Razem</b>		762	129	891

Wynagrodzenia nie uwzględniają zwrotu kosztów i PPK

1 Narzuty na wynagrodzenie wypłacone

### Umowy zawarte z Członkami Zarządu

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

- o świadczenie usług, odnoszące się do ustawy z 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 w odniesieniu do władz i kluczowych menedżerów Alior Banku S.A.**

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: 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.