



Uchwała Nr 51/2023
Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie
z dnia 3 kwietnia 2023 roku

w sprawie: przyjęcia „Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku w roku obrotowym 2022” oraz dokonania samooceny działalności Rady Nadzorczej Banku w 2022 roku.

Na podstawie art. 382 § 3 pkt 3) oraz art. 382 § 3¹ ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (tj. Dz.U. z 2022 r. poz. 1467 ze zm.) oraz § 21 ust. 5 w zw. z § 23 ust. 2 pkt 3) Statutu Alior Bank S.A. („Bank”), uchwala się, co następuje:

§ 1

Rada Nadzorcza Banku niniejszym przyjmuje „Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Alior Banku w roku obrotowym 2022” w brzmieniu określonym w Załączniku Nr 1 do niniejszej uchwały („Sprawozdanie”), zawierające:

- 1) ocenę sprawozdania finansowego Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 roku oraz ocenę sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku w roku obrotowym 2022 obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym 2022 roku,
- 2) ocenę wniosku Zarządu Banku dotyczącego podziału zysku Banku z działalności w roku obrotowym 2022,
- 3) sprawozdanie z wykonania obowiązków nadzoru nad działalnością Banku w roku obrotowym 2022, z uwzględnieniem informacji na temat realizacji polityki różnorodności,
- 4) ocenę sytuacji spółki z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, Compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego w tym zwięźłą ocenę sytuacji Banku w roku obrotowym 2022,
- 5) ocenę sposobu wypełniania przez Bank w roku obrotowym 2022 obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych,
- 6) ocenę ładu wewnętrznego w Banku jego adekwatności i skuteczności oraz wdrożenia,
- 7) ocenę realizacji przez Zarząd Banku obowiązków, o których mowa w art. 380¹ kodeksu spółek handlowych oraz sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd Banku informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 kodeksu spółek handlowych wraz z informacją o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego 2022 w trybie określonym w art. 382¹ kodeksu spółek handlowych,
- 8) informacje dotyczące działalności edukacyjnej, kulturalnej i charytatywnej,
- 9) ocenę adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej i Zarządu oraz skuteczności działania tych organów,
- 10) sprawozdanie z działalności komitetów Rady Nadzorczej Banku,
- 11) samoocenę odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku.

§ 2

Rada Nadzorcza Banku dokonuje niniejszym pozytywnej samooceny swojej działalności w roku obrotowym 2022, zgodnie ze szczegółowym opisem samooceny przedstawionym w Sprawozdaniu.

§ 3

Rada Nadzorcza Banku kieruje Sprawozdanie do przedłożenia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

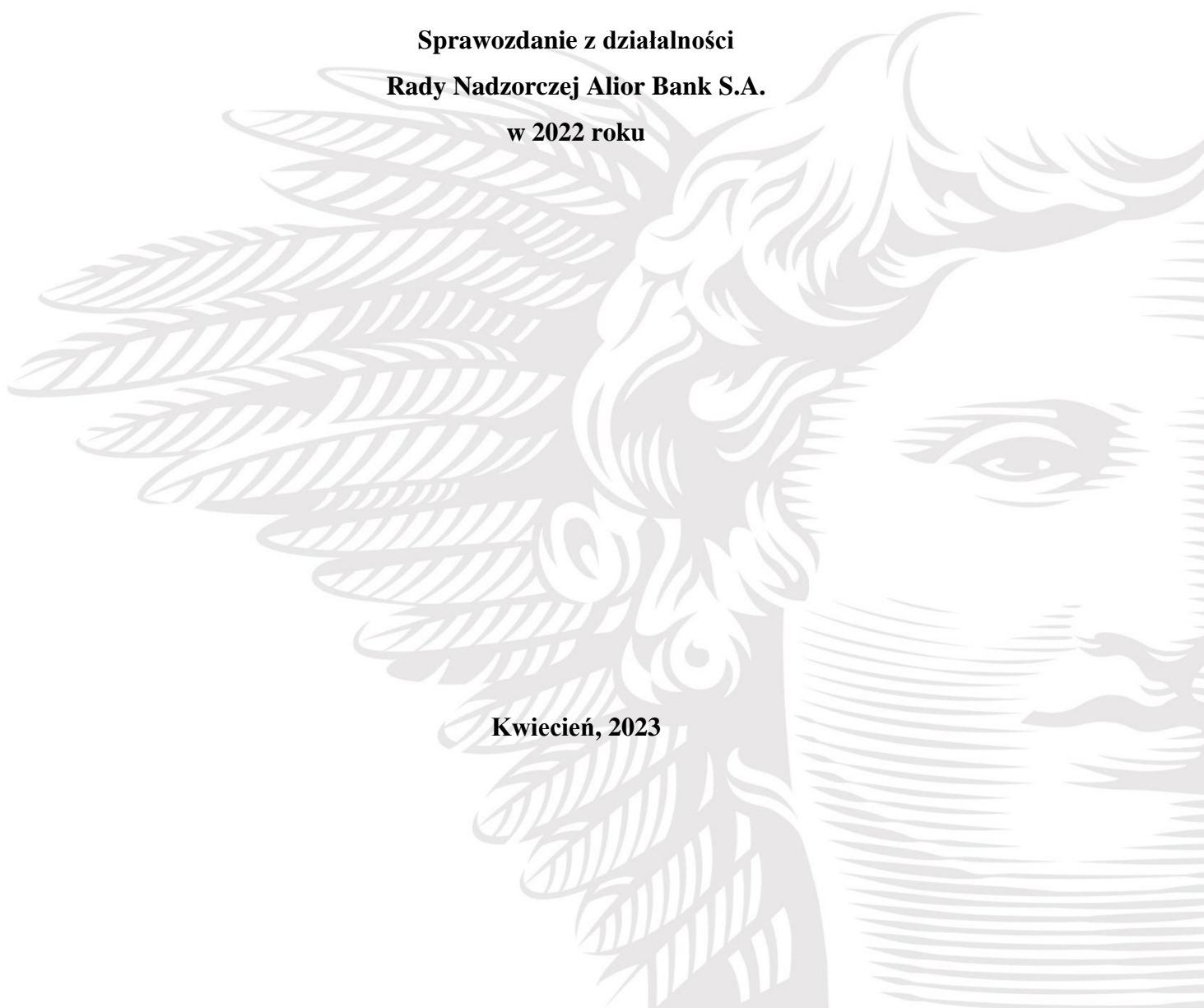
Oddano głosów: 7, w tym:

Za Uchwałą: 7 (Filip Majdowski, Ernest Bejda, Małgorzata Erlich - Smurzyńska, Paweł Knop, Marek Pietrzak, Paweł Śliwa, Dominik Witek)



**Sprawozdanie z działalności
Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.
w 2022 roku**

Kwiecień, 2023



Spis treści

Wstęp.....	2
Ocena sytuacji spółki z uwzględnieniem systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, Compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego	4
Ocena systemu kontroli wewnętrznej, Compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego.....	5
Ocena sposobu wypełniania przez Bank w 2022 r. obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.....	9
Ocena ładu wewnętrznego w Banku jego adekwatności i skuteczności oraz wdrożenia	11
Ocena realizacji przez Zarząd Banku obowiązków, o których mowa w art. 380 ¹ kodeksu spółek handlowych oraz sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd Banku informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 kodeksu spółek handlowych	15
Informacje dotyczące działalności edukacyjnej, kulturalnej i charytatywnej.....	16
Ocena sprawozdania finansowego Alior Bank S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2022 r. wraz z oceną sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2022 r.	21
Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w 2022 r. obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A.....	23
Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku za 2022 r.....	23
Sprawozdanie z wykonania obowiązków nadzoru nad działalnością Banku w 2022 r.	24
Działalność Komitetów Rady Nadzorczej w okresie objętym sprawozdaniem.....	32
Ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej i Zarządu oraz skuteczności działania tych organów	39
Samooceńca odpowiedniości Rady Nadzorczej.....	41
Podsumowanie	42

Wstęp

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza Alior Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie („Bank” lub „Alior Bank S.A.”), działając na podstawie przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeksu spółek handlowych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1467 ze zm.), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r., poz. 2324 ze zm.; „ustawa Prawo bankowe”) oraz innych obowiązujących przepisów prawa, Statutu Banku i Regulaminu Rady Nadzorczej, sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności.

Wykonując swoje obowiązki, Rada Nadzorcza w 2022 r. brała czynny udział w monitorowaniu i sprawowaniu nadzoru nad kluczowymi obszarami działalności Banku, w tym nad zarządzaniem ryzykiem oraz systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnieniem zgodności z przepisami, wymogami regulatorów i standardami rynkowymi oraz działalnością audytu wewnętrznego.

W ramach wykonywania przedmiotowych obowiązków, Rada Nadzorcza zapoznawała się z cyklicznymi raportami w zakresie ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, w tym z zagadnieniami obejmującymi zakres technologii informacyjnej, ryzyka rynkowego i płynności,

ryzyk trudno mierzalnych (ryzyka modeli, ryzyka biznesowego, ryzyka braku zgodności, ryzyka reputacji), a także z wynikami testów warunków skrajnych ryzyka płynności na potrzeby procesu oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP) oraz regulacji dotyczących przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP), a także raportami Departamentu Audytu oraz Departamentu Zgodności Regulacji. Rada Nadzorcza była informowana o oddziaływaniu na Bank sytuacji związanej z wojną w Ukrainie. Istotnym elementem w czynnościach wykonywanych przez Radę Nadzorczą w okresie sprawozdawczym był nadzór nad wynikami finansowymi Banku, w tym szczególnie nadzór nad realizacją planu finansowego na 2022 r. Rada Nadzorcza otrzymywała i analizowała na bieżąco okresowe raporty, przygotowane przez właściwe jednostki organizacyjne Banku oraz Zarząd Banku, przedstawiające aktualne wyniki finansowe Banku, jak również kształtowanie się współczynnika wypłacalności oraz wymogów kapitałowych Banku. Realizując wymogi organów nadzoru, Rada Nadzorcza zatwierdziła zaktualizowany „Plan Naprawy Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.”.

Działalność Rady Nadzorczej odnosiła się również do kwestii związanych ze składem Zarządu Banku. W dniu 24 marca 2022 r. Pan Maciej Brzozowski złożył rezygnację z pełnienia mandatu w Zarządzie Banku oraz z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia godz. 18:00. W związku z powyższą zmianą w składzie Zarządu, w dniu 31 marca 2022 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła Uchwałę Zarządu Banku w sprawie określenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku, w wyniku czego nastąpił nowy podział kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu. Rada Nadzorcza zatwierdziła, iż do czasu wyboru kandydata i wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na pełnienie przez niego funkcji Członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym jest wykonywany przez Zarząd Banku kolegialnie. W dniu 14 lipca 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Grzegorza Olszewskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. W dniu 2 sierpnia 2022 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła Uchwałę Zarządu Banku w sprawie określenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku, w wyniku czego nastąpił nowy podział kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu. W dniu 13 października 2022 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Tomasza Miklasa w skład Zarządu Banku oraz powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, pod warunkiem uzyskania stosownej zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody. Jednocześnie, Rada Nadzorcza Banku powierzyła Zarządowi Banku działającemu *in gremio* obowiązek nadzorowania zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku, do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powierzenie Panu Tomaszowi Miklasowi pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. W dniu 20 października 2022 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła Uchwałę Zarządu Banku w sprawie określenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku, w wyniku czego nastąpił nowy podział kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu. W dniu 3 listopada 2022 r. Pan Marek Majsak złożył rezygnację z pełnienia mandatu w Zarządzie Banku oraz z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu ze skutkiem na koniec dnia 4 listopada 2022 r. W tym samym dniu Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Szymona Kamińskiego w skład Zarządu Banku na stanowisko Wiceprezesa Banku, ze skutkiem od dnia 7 listopada 2022 r. W dniu 2 grudnia 2022 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła Uchwałę Zarządu Banku w sprawie określenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku, w wyniku czego nastąpił nowy podział kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu.

Rok 2022 był okresem trwania czwartej, wspólnej, czteroletniej kadencji Rady Nadzorczej Banku rozpoczętej w roku 2020.

Ocena sytuacji spółki z uwzględnieniem systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, Compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego

Zwięzła ocena sytuacji Banku

Rok 2022 r. Alior Bank zakończył przychodami na rekordowym poziomie, który wyniósł 4,382 mld zł. Wynik odsetkowy wyniósł 3,56 mld zł, co stanowi wzrost aż o 27 proc. w ujęciu rocznym. Raportowany zysk netto ubiegłego roku wyniósł 683 mln zł i jest to drugi najwyższy wynik w całej historii działalności banku. Skorygowany w przypadku braku wystąpienia zdarzeń jednorazowych zysk netto w 2022 r. wyniósłby 1,371 mld zł.

Alior Bank wyraźnie poprawił efektywność, rentowność i jakość portfela. Wskaźnik kredytów zagrożonych NPL spadł poniżej 10 proc. W ujęciu rocznym obniżono go o 1,97 p.p., do poziomu 9,8 proc. Wzrosła również rentowność kapitału własnego wyrażona w ROE, która w 2022 r. wyniosła 11,3 proc., co jest wynikiem lepszym o 3,6 p.p. w porównaniu do 2021 r. Aktywa banku wyniosły 82,9 mld zł a koszty ryzyka (CoR) w 2022 r. ukształtowały się na dobrym poziomie 1,51 proc.

Znaczący wpływ na wynik w 2022 r. miały zdarzenia jednorazowe, wśród których należy wyróżnić przede wszystkim: odpis aktywów niefinansowych na oddział w Rumunii, przystąpienie do Systemu Ochrony Banków Komercyjnych, rezerwy na koszt „wakacji kredytowych”, rezerwa na zwrot dodatkowej marży związanej z wpisem hipoteki do ksiąg wieczystych, wpłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców.

Poziomy współczynników kapitałowych TIER1 (13,00 proc.) oraz TCR (14,19 proc.) na koniec 2022 r. pozostawiały znaczne bufony ponad minima regulacyjne na poziomie odpowiednio: 435 p.b. (2,1 mld zł) oraz 354 p.b. (1,7 mld zł). Pozycja płynnościowa była utrzymywana również na bezpiecznym poziomie, co potwierdza wysoki poziom wskaźnika LCR, który wyniósł na koniec 2022 r. 166 proc.

Marża odsetkowa netto (NIM) Banku w 2022 r. wyniosła 4,64% (+90 p.b. r/r), przy czym w samym IV kwartale 2021 r. osiągnęła poziom 5,92%.

Współczynnik kosztów do dochodów (C/I) w 2022 r. wyniósł 45,6%, tj. o 2,1 p.p. wyższy poziom niż w 2021 r. Koszty działania wyniosły 1 998 mln zł i były wyższe o 415 mln zł względem 2021 r., tj. o 26%. Główny wpływ na ich wzrost miały jednorazowe zdarzenia związane z przystąpieniem do Systemu Ochrony Banków Komercyjnych w kwocie 214 mln zł oraz wpłatami na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w kwocie 62 mln zł. Jednocześnie w 2022 r. nie wystąpiły koszty badań zleconych przez Radę Nadzorczą.

W obszarze klienta indywidualnego w 2022 r. o 25 proc. zwiększyła się liczba aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej i w listopadzie ub. r. przekroczyła ona milion. W IV kw. 2022 r. za pośrednictwem Alior Mobile klienci zlecieli 11 mln przelewów, czyli niemal o 20 proc. więcej niż w analogicznym okresie rok wcześniej. Klienci Alior Banku zwiększali również częstotliwość

korzystania z usług dodatkowych, takich jak transakcje BLIK czy opłacanie przejazdów autostradą za pomocą aplikacji. Liczba przejazdów autostradą oraz biletów opłaconych w aplikacji Alior Mobile w IV kw. 2022 r. wyniosła 483 tys., co oznacza 67 proc. wzrost rok do roku.

Ze względu na niski popyt na kredyt hipoteczny, spowodowany głównie wzrostem rynkowych stóp procentowych, w segmencie kredytów hipotecznych utrzymywał się trend spadkowy. Mimo to, udział w nowej sprzedaży kredytów hipotecznych w ostatnim kwartale 2022 r. był na poziomie 6,2 proc. (przy poziomie 4,1 proc. w 2021 r.). Pomimo 57-proc. spadku sprzedaży w IV kw. 2022 r. – w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego – w ujęciu rocznym, wartość portfela kredytów hipotecznych brutto wzrosła o 3 proc. do 16 mld zł.

Pomimo spadku wartości portfela kredytów konsumpcyjnych brutto z 18,7 mld zł w IV kw. 2021 do 16,9 mld zł rok później, Alior Bank pozostawał w gronie liderów tego rynku z udziałem na poziomie 11,1 proc. Dużym sukcesem Banku jest 49-proc. udział umów sprzedanych w kanałach zdalnych.

W grudniu 2022 r. wdrożono również Alior Pay, nowatorskiej usługi na rynku odroczonej płatności pozwalającej odraczać na 30 dni a następnie – na życzenie klienta – rozkładać na raty transakcje internetowe, transakcje w sklepach stacjonarnych wykonane kartą lub BLIKIEM oraz przelewy z rachunku w Alior Banku.

W obszarze klienta biznesowego, IV kw. ub. roku Bank rozpoczął prace nad nową bankowością internetową dla firm. Uruchomiony został także nowy, automatyczny wniosek internetowy o rachunek firmowy dla jednoosobowych działalności gospodarczych. Aż 87 proc. procesów jest w pełni automatycznych, co przekłada się na skrócenie czasu realizacji – od momentu uruchomienia wniosku do otwarcia rachunku, cały proces udało się zrealizować w 5 min. i 40 sek. W segmencie małych firm udział procesów automatycznych utrzymuje się na stabilnym poziomie.

Przy utrzymującym się poziomie aktywów klientów biznesowych na poziomie 11 mld zł w regularnej obsłudze, portfel w restrukturyzacji i windykacji systematycznie malał. Towarzyszyła temu optymalizacja bazy klientów. Bank koncentruje się na budowaniu relacji z klientami o dobrym profilu ryzyka i wysokim potencjale produktowym. W IV kw. ub. r. udział nowych limitów kredytowych sprzedawanych firmom reprezentującym branżę preferowane, wzrósł o 15 p.p. w porównaniu z wcześniejszym kwartałem.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej, Compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego cele, zgodne z przepisami prawa, określa Statut Banku. System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku, tj. wszystkie jego jednostki i komórki organizacyjne oraz podmioty zależne.

System kontroli wewnętrznej w Banku jest zbudowany zgodnie z modelem trzech niezależnych linii obrony. Pierwsza linia obrony odpowiada za zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku i stanowią ją jednostki biznesowe, których działalność generuje różne rodzaje ryzyka wpływające na osiągnięcie celów przez Bank. Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na dedykowanych stanowiskach lub w dedykowanych komórkach organizacyjnych niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii oraz działalność komórki do spraw zgodności. Na trzecią linię obrony składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

Na wszystkich trzech liniach obrony pracownicy Banku odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne zapewniające osiągnięcie celów Banku lub niezależnie monitorują ich przestrzeganie.

Szczególne role w ramach systemu kontroli wewnętrznej przypada Departamentowi Audytu, którego podstawowym zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, odpowiednio na pierwszej i drugiej linii, z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności wybranych do badania audytowego mechanizmów kontrolnych i niezależnego monitorowania ich przestrzegania w ramach pierwszej i drugiej linii obrony. W Banku funkcjonują adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność i obiektywizm Departamentu Audytu. Rada Nadzorcza, w szczególności Komitet Audytu Rady Nadzorczej, a także Zarząd Banku otrzymują okresowe sprawozdania Departamentu Audytu, uwzględniające informacje o wynikach przeprowadzonych audytów, postępach w realizacji wydanych zaleceń oraz informacje dotyczące działalności audytu wewnętrznego. W grudniu 2022 r. Zarząd Banku oraz Komitet Audytu Rady Nadzorczej pozytywnie zaopiniowały Roczny Plan Audytów na rok 2023 oraz aktualizację Strategicznego Planu Audytów na lata 2020-2024. Plany te zostały przyjęte przez Radę Nadzorczą 30 grudnia 2022 r.

Istotną funkcję w systemie kontroli wewnętrznej pełni również komórka ds. zgodności, tj. Departament Zgodności Regulacji („jednostka Compliance”). Jest to wyodrębniona, niezależna jednostka organizacyjna Banku, której podstawowym zadaniem jest kształtowanie rozwiązań mających zapewnić przestrzeganie przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych poprzez funkcję kontroli oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności. Departament Zgodności Regulacji realizuje procesy identyfikacji, oceny, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka braku zgodności zgodnie z postanowieniami Polityki Zgodności. Szczegółowe zasady działania jednostki Compliance określa Regulamin funkcjonowania Departamentu Zgodności Regulacji wraz ze szczegółowymi procedurami i instrukcjami regulującymi czynności wykonywane w ramach funkcji kontroli i zarządzania ryzykiem braku zgodności. Departament Zgodności Regulacji koordynuje także realizację funkcji kontroli w Banku.

Realizując dyspozycję zawartą w obowiązującej w Banku Polityce zgodności, Rada Nadzorcza, za pośrednictwem Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, otrzymywała w 2022 r. kwartalne raporty z zarządzania ryzykiem braku zgodności i realizacji funkcji kontroli. Raporty te obejmowały w szczególności: informację o poziomie ryzyka braku zgodności, informacje o kluczowych zmianach w przepisach prawa i standardach rynkowych, wyniki testowania ryzyka braku zgodności wraz z informacją na temat statusu realizacji wydanych przez Departament Zgodności Regulacji zaleceń, a także informacje o funkcjonowaniu procesu zgłaszania naruszeń i niezgodności przez pracowników Banku (system *whistleblowing*). Rada Nadzorcza miała także możliwość prowadzenia bezpośrednich dyskusji na temat zagadnień z obszaru ryzyka braku zgodności z osobą kierującą Departamentem Zgodności Regulacji, która regularnie brała udział w posiedzeniach Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, a w Banku funkcjonowały mechanizmy gwarantujące niezależność Departamentu. W grudniu 2022 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła również, uprzednio zaopiniowany przez Zarząd Banku, Plan działania jednostki Compliance na rok 2023.

W 2022 r. przedmiotem szczególnego zainteresowania Rady Nadzorczej, jak też Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, była kwestia monitorowania statusu zidentyfikowanych nieprawidłowości przez pierwszą i drugą linię obrony. Komitet Audytu poświęcił również znaczącą uwagę na kwestie związane z ryzykiem (m.in. wakacje kredytowe, „małe TSUE”, „duże TSUE”, analizę portfela

kredytowego w kontekście zmian stóp procentowych) oraz działalność spółki zależnej Alior Leasing Sp. z o.o., Oddziału Banku w Rumunii i Placówek Partnerskich Banku.

W ocenie Rady Nadzorczej, system kontroli wewnętrznej w 2022 r. podlegał dalszym usprawnieniom w stosunku do 2021 r. Wprowadzona w ramach projektu aplikacja w narzędziu WEBCON służąca do prowadzenia Matrycy Funkcji Kontroli, jak również ewidencji procesów realizowanych w Banku, ryzyk/celów systemu kontroli wewnętrznej, a także mechanizmów kontrolnych i ich niezależnego monitorowania wraz z rejestrem nieprawidłowości identyfikowanych w testowaniach realizowanych w ramach systemu kontroli wewnętrznej, pozwoliły na lepszą koordynację oraz optymalizację systemu kontroli wewnętrznej. Oceny systemu kontroli wewnętrznej wynikające z audytów procesów przeprowadzonych w 2022 r. przez Departament Audytu w stosunku do 2021 r. uległy poprawie.

Ocena systemu zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku i Grupie Kapitałowej Alior Bank S.A. (dalej: „Grupa”). Rolą systemu zarządzania ryzykiem jest zapewnienie odpowiednio wczesnego rozpoznania oraz adekwatnego zarządzania istotnymi ryzykami związanymi z działalnością Banku.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem oparty jest na trzech niezależnych liniach obrony. Jego ramy wyznaczają standardy obowiązujące w sektorze bankowym oraz wytyczne zawarte w regulacjach, w tym w rekomendacjach nadzorczych, które odzwierciedlone są w obowiązujących regulacjach wewnętrznych.

Strategia zarządzania ryzykiem w Banku opisana została w Strategii Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. (dalej: „Strategia Zarządzania Ryzykiem”), przyjętej przez Zarząd Banku oraz zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą Banku. Głównym celem Strategii Zarządzania Ryzykiem jest wsparcie realizacji celów biznesowych oraz strategii Banku poprzez aktywne zarządzanie ryzykiem oraz zapewnienie stabilnej pozycji kapitałowej. Celem Strategii Zarządzania Ryzykiem jest określenie zasad związanych z zarządzaniem poszczególnymi rodzajami ryzyka na poziomie umożliwiającym osiągnięcie celów finansowych, przy jednoczesnym zapewnieniu pełnego bezpieczeństwa prowadzenia podstawowej działalności biznesowej oraz zgodności z wymaganiami regulacyjnymi.

Bank sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem podmiotów zależnych z Grupy. Bank nadzoruje systemy zarządzania ryzykiem w tych podmiotach oraz uwzględnia poziom ryzyka działalności poszczególnych podmiotów w ramach systemu monitorowania i raportowania ryzyka na poziomie Grupy. Podmioty zależne tworzą i aktualizują przepisy wewnętrzne dotyczące zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka z uwzględnieniem rekomendacji formułowanych przez Bank oraz postanowień Strategii Zarządzania Ryzykiem.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie działania spójnego, dostosowanego do profilu ryzyka, systemu zarządzania ryzykiem w Grupie, w tym określa zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zapewniając ich spójność ze Strategią Zarządzania Ryzykiem, a także określa apetyt na ryzyko. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Grupie, nad zgodnością polityki Grupy w zakresie podejmowania różnych rodzajów ryzyka ze strategią i planem finansowym Grupy oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

Bank utrzymuje ekspozycję na ryzyko kredytowe w związku z prowadzoną działalnością kredytową, która ma na celu osiągnięcie zwrotu na zaangażowanym kapitale. Bank zarządza ekspozycją na ryzyko kredytowe, mając na uwadze cel optymalizacji jakości portfela kredytowego przy założonej stopie zwrotu z zainwestowanego kapitału i właściwej dywersyfikacji aktywów pozyskiwanych w ramach prowadzonej działalności kredytowej. Bank w 2022 r., biorąc pod uwagę sytuację makroekonomiczną i geopolityczną, podjął szereg działań zaostřejających politykę kredytową w zakresie oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klientów oraz kryteriów udzielania kredytów. Zdefiniował preferowane obszary rozwoju akcji kredytowej oraz zwiększył wymagania w odniesieniu do zabezpieczenia ekspozycji kredytowych udzielanych klientom, którzy w ocenie Banku cechują się podwyższonym ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ekspozycją na ryzyko płynności, mając na uwadze cel zapewnienia w każdym momencie działalności, pełnej płynności w krótkim, średnim i długim terminie, tzn. zdolności do terminowego regulowania wszelkich zobowiązań, zarówno w sytuacji normalnej, jak i kryzysowej spowodowanej czynnikami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

Bank posiada sformalizowany system zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego przeciwdziała występowaniu zdarzeń operacyjnych oraz ogranicza koszty ryzyka operacyjnego w przypadku materializacji ryzyka. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym realizowany jest na wszystkich poziomach zarządczych Banku – począwszy od podstawowych jednostek organizacyjnych, aż po Zarząd i Radę Nadzorczą. Wartość kosztów ryzyka operacyjnego w 2022 r. mieściła się w ramach przyjętego celu oraz limitu na koszty ryzyka operacyjnego dla Banku. Istotną część tych kosztów stanowią rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi w walutach obcych oraz ze sprawami dotyczącymi powództw nabywców certyfikatów inwestycyjnych funduszy exWI.

Od 2018 r. Bank wykorzystuje do pomiaru kapitału regulacyjnego na ryzyko operacyjne zaawansowaną metodę pomiaru ryzyka operacyjnego (AMA).

W dniu 23 marca 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła zmianę w modelu AMA, polegającą na zmianie prognozy podziału tzw. ciało–ogon oraz potwierdziła realizację przez Bank działań naprawczych wynikających ze stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 11 lutego 2021 r. Jest to kolejny krok związany ze wzmocnieniem systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej oraz odzwierciedleniem rzeczywistego poziomu tego ryzyka w pomiarze.

Na potrzeby wyznaczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego na poziomie skonsolidowanym Grupy, stosowane są metody zaawansowanego pomiaru – w zakresie działalności prowadzonej przez Bank oraz metoda standardowa (TSA) – w odniesieniu do działalności Oddziału Banku w Rumunii oraz działalności spółki podlegającej konsolidacji – Alior Leasing Sp. z o.o.

W Banku ekspozycja na ryzyko rynkowe (obejmujące ryzyko stopy procentowej księgi bankowej) jest formalnie ograniczana przez system limitów, okresowo aktualizowanych, wprowadzanych uchwałą Rady Nadzorczej lub Zarządu, obejmujących wszystkie miary ryzyka, których poziom jest monitorowany i raportowany przez niezależne od biznesu jednostki organizacyjne Banku. Zarządzanie ryzykiem rynkowym skupia się na potencjalnych zmianach wyniku ekonomicznego. Poprzez funkcjonujące w Banku wymagania jakościowe związane z procesem zarządzania ryzykiem (system kontroli wewnętrznej, wdrażanie nowych produktów, analiza ryzyka prawnego, analiza

ryzyka operacyjnego) ograniczane są również ryzyka niekwantyfikowalne, związane z prowadzeniem działalności skarbowej.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest dostosowany do prowadzonej przez Bank działalności i struktury organizacyjnej, złożoności prowadzonej działalności, wielkości i profilu ryzyk. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar i ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie ryzyka oraz podejmowanie działań zarządczych. Funkcjonujący w Banku system informacji zarządczej umożliwia efektywne monitorowanie poziomu ryzyka.

W okresie sprawozdawczym w Banku funkcjonowały ponadto stałe komitety wspierające Zarząd Banku w zarządzaniu ryzykiem:

- Komitet Zarządzania Kapitałem, Aktywami i Pasywami (CALCO),
- Komitet Kredytowy Banku,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego,
- Komitet Ryzyka Modeli,
- Komitet Ryzyka Kredytowego oraz Inicjatyw Biznesowych.

Ocena sposobu wypełniania przez Bank w 2022 r. obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych

Zgodnie z Regulaminem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”), Bank jako spółka publiczna zobowiązany jest do przestrzegania „Dobrych Praktyk spółek notowanych na GPW 2021” („Dobre Praktyki”), stanowiących zbiór zasad postępowania odnoszących się w szczególności do organów spółek notowanych na GPW i ich akcjonariuszy. Dobre Praktyki zostały przyjęte do stosowania Uchwałą Nr 35/2022 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 31 maja 2022 r.

Na mocy Uchwały Nr 89/2014 Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 grudnia 2014 r. do stosowania przyjęte zostały również Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych („Zasady Ładu Korporacyjnego”), co potwierdzone zostało w treści Uchwały Nr 25/2015 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 maja 2015 r.

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

Działania związane z wykonywaniem przez Bank obowiązków informacyjnych oraz utrzymywaniem należytych relacji z inwestorami, analitykami oraz agencjami ratingowymi prowadzone są przez Departament Relacji Inwestorskich i Nadzoru Właścicielskiego. Główne działania Departamentu Relacji Inwestorskich i Nadzoru Właścicielskiego mają na celu zapewnienie stałego, równego i niezwłocznego dostępu do informacji o wszelkich istotnych zdarzeniach dotyczących Banku, które mają lub mogą mieć potencjalny wpływ na wartość instrumentów finansowych Banku. Departament Relacji Inwestorskich i Nadzoru Właścicielskiego regularnie organizuje spotkania Zarządu Banku z uczestnikami rynku kapitałowego. Celem spotkań jest omówienie bieżącej sytuacji finansowej i operacyjnej 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 2022 r. dokonano analizy stosowania przez Bank zasad zawartych w Dobrych Praktykach i w dniu 27 kwietnia 2022 r. opublikowana została informacja na temat stanu ich stosowania. Zgodnie z opublikowanym oświadczeniem Alior Bank stosował zasady zawarte w Dobrych Praktykach z poniższymi zastrzeżeniami zaktualizowanymi o informację na temat odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2022 r.:

- Zasada 2.1 nie jest stosowana. Polityka Doboru i Oceny Członków Zarządu została przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku. Polityka Doboru i Oceny Członków Rady Nadzorczej stanowiła przedmiot obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. Oba dokumenty uwzględniają cele i kryteria różnorodności członków organów Banku zgodne z zasadami 2.1 i 2.2 oraz ustanawiają wskaźnik zróżnicowania pod względem płci na poziomie nie niższym niż 30% udziału mniejszości. Zgodnie z obecnym stanem osobowym organów Banku określony poziom różnorodności w zakresie płci nie został osiągnięty.
- Zasada 2.2 nie jest stosowana. Dobór i ocena Członków Zarządu dokonywane są poprzez Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej we współpracy z Pionem HR. Oceny członków Rady Nadzorczej dokonuje akcjonariusz rekomendujący powołanie. Polityka Doboru i Oceny Członków Zarządu została przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku. Polityka Doboru i Oceny Członków Rady Nadzorczej stanowiła przedmiot obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. Oba dokumenty uwzględniają cele i kryteria różnorodności członków organów Banku zgodne z zasadami 2.1 i 2.2 oraz ustanawiają wskaźnik zróżnicowania pod względem płci na poziomie nie niższym niż 30% udziału mniejszości. Zgodnie z obecnym stanem osobowym organów Banku określony poziom różnorodności w zakresie płci nie został osiągnięty.
- Zasada 4.1 nie jest stosowana. Biorąc pod uwagę konieczność przeprowadzenia wielu czynności techniczno-organizacyjnych i związane z nimi koszty i ryzyka, oraz małe doświadczenie rynku w tym zakresie, Bank nie zdecydował się na chwilę obecną na zapewnienie akcjonariuszom możliwości komunikacji w czasie rzeczywistym, w ramach, której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad.
- Zasada 4.8 jest stosowana. Bank niezwłocznie publikuje projekty uchwał po ich otrzymaniu, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących na stronie internetowej Banku.
- Zasada 4.9 jest stosowana. Bank niezwłocznie publikuje kandydatury po ich otrzymaniu, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących na stronie internetowej Banku.
- Zasada 6.3 jest stosowana. Na dzień publikacji raportu w Banku nie ma programów motywacyjnych na zasadach wyżej opisanych.
- Zasada 6.4 jest stosowana. Zasada jest stosowana w zakresie zgodnym z Ustawą z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania przez Bank w 2022 r. Zasad Ładu Korporacyjnego, co wyrażone zostało w Uchwale Nr 12/2023 z dnia 10 lutego 2023 r. W wyniku dokonanej analizy stwierdzono, że w roku 2022 Bank stosował Zasady Ładu Korporacyjnego za wyjątkiem:

- § 8.4 - zasada nie jest stosowana. Zwoływanie i odbywanie Walnych Zgromadzeń Alior Banku S.A. zgodne jest z przepisami obowiązującymi spółki publiczne oraz Dobrymi Praktykami i Zasadami Ładu Korporacyjnego w zakresie zgodnym z oczekiwaniami akcjonariuszy Banku.

Biorąc pod uwagę konieczność przeprowadzenia wielu czynności techniczno organizacyjnych i związane z nimi koszty i ryzyka oraz małe doświadczenie rynku w tym zakresie, Bank nie zdecydował się na chwilę obecną na zapewnienie akcjonariuszom możliwości komunikacji w czasie rzeczywistym, w ramach, której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad.

- § 49.4 - nie dotyczy. W Banku wyodrębniony jest Departament Audytu oraz Departament Zgodności Regulacji.
- § 52.2 - nie dotyczy. W Banku wyodrębniony jest Departament Audytu oraz Departament Zgodności Regulacji.
- § 53 - § 57 – nie dotyczy. Bank nie prowadzi działalności polegającej na zarządzaniu aktywami na ryzyko klienta.

Informacja na temat stanu stosowania przez Bank zasad zawartych w zbiorze Dobrych Praktyk, jak i Raport z oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego opublikowane zostały na stronie internetowej Banku <https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny.html>.

Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sposób wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych w 2022 r.

Ocena ładu wewnętrznego w Banku jego adekwatności i skuteczności oraz wdrożenia

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wdrożony w Banku ład wewnętrzny, w tym jego adekwatność i skuteczność.

Ocena została dokonana po zapoznaniu się przez Radę Nadzorczą z wynikami oceny Zarządu w tym zakresie, przedstawionymi w Sprawozdaniu Zarządu z Działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. w 2022 r. Ponadto w ramach wdrożenia w Banku Rekomendacji Z wprowadzono do Regulaminu funkcjonowania Departamentu Zgodności Regulacji zapisy zobowiązujące jednostkę Compliance do przeprowadzania przeglądu przestrzegania w Banku zasad ładu wewnętrznego. Poniżej przedstawiono ocenę ładu wewnętrznego w poszczególnych obszarach przyjętej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach (dalej: Rekomendacja Z).

Ogólne zasady ładu wewnętrznego w Banku

W ocenie Rady Nadzorczej, w Banku funkcjonuje zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, określony w Statucie Banku oraz przyjętym w Banku zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych. Na ład wewnętrzny składają się w szczególności system zarządzania Bankiem, organizacja Banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.

Bank jako podmiot dominujący w Grupie Kapitałowej Alior Bank S.A. zapewnia właściwy ład wewnętrzny w całej grupie, odpowiedni do struktury, działalności i ryzyka grupy oraz składających się na nią podmiotów, jak również sprawuje odpowiedni nadzór właścicielski nad podmiotami zależnymi. Odpowiednie ramy współpracy w grupie zostały zdefiniowane przede wszystkim

w Polityce nadzoru właścicielskiego w Alior Bank S.A., a także w Strategii Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.

Organizacja Banku przyczynia się do zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i na poziomie Grupy. Organizacja Banku została odzwierciedlona w określonej w regulacjach wewnętrznych strukturze organizacyjnej Banku, która obejmuje cały obszar działalności Banku oraz wyraźnie wyodrębnia każdą kluczową funkcję. Dotyczy to zarówno podziału zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy Członków Zarządu (w ślad za uchwałą określającą wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Banku), jak i podziału zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne i stanowiska organizacyjne. Do najistotniejszych regulacji wewnętrznych zapewniających skuteczne i ostrożne zarządzanie Bankiem należą: Regulamin Zarządu Alior Bank S.A., Regulamin Rady Nadzorczej Alior Bank S.A., Regulamin Organizacyjny Alior Bank S.A., Regulamin Organizacyjny Centrali Alior Bank S.A.

Pozyskiwanie od podmiotu dominującego w ramach Grupy Kapitałowej PZU S.A. informacji koniecznych do rozumienia ogólnych celów grupy i rodzajów ryzyka, na jakie jest ona narażona możliwe jest w ramach zawartego pomiędzy Bankiem, a Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A. porozumienia o współpracy i wymianie informacji, w tym dzięki powołaniu w ramach porozumienia Komitetu Strategicznego.

Zasady działania, uprawnienia, obowiązki, odpowiedzialność, wzajemne relacje Rady Nadzorczej i Zarządu oraz odpowiedzialność członków tych organów i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku

Obowiązujący w Banku system regulacji wewnętrznych zapewnia wyraźne przypisanie odpowiedzialności Zarządowi i Radzie Nadzorczej. Zadania obydwu tych organów są skoordynowane ze sobą w sposób zapewniający skuteczne ich działanie na rzecz realizacji strategii zarządzania Bankiem oraz strategii zarządzania ryzykiem.

Wsparcie doradcze i opiniodawcze Radzie Nadzorczej zapewnia Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej Alior Bank S.A., który został powołany w celu zwiększenia efektywności wykonywania przez Radę Nadzorczą czynności nadzorczych w zakresie opiniowania wszelkich dokumentów o charakterze strategicznym, przedkładanych Radzie Nadzorczej przez Zarząd (w szczególności strategii rozwoju Banku) oraz przedstawiania Radzie Nadzorczej rekomendacji w zakresie planowanych inwestycji mających istotny wpływ na aktywa Banku.

Zasady informacji zarządczej określa obowiązujący w Banku dokument Zasady Systemu Informacji Zarządczej, definiujący zestaw raportów służący zarządzaniu Bankiem na wszystkich podstawowych szczeblach zarządzania: Rady Nadzorczej, Komitetów Rady Nadzorczej, Zarządu, Komitetów Zarządu, Dyrektorów Regionów, Oddziałów, Departamentu Zgodności Regulacji, Inspektora Ochrony Danych, Obszaru Ryzyka (jednostki i komórki podlegające Członkowi Zarządu nadzorującemu zarządzanie ryzykiem w działalności Banku – zgodnie z uchwałą Zarządu Banku z dnia 22 listopada 2022 r. do czasu wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powierzenie Tomaszowi Miklasowi pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego

zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym jest wykonywany przez Zarząd Banku kolegalnie).

Rada Nadzorcza, Uchwałą z dnia 11 października 2022 r., po zapoznaniu się z informacją Zarządu na temat nowelizacji przepisów Kodeksu spółek handlowych wchodzącej w życie z dniem 13 października 2022 r., stwierdziła, iż zakres informacji o Banku wymaganych do przekazania Radzie Nadzorczej przez Zarząd na podstawie art. 380¹ § 1 pkt 1-3) oraz art. 380¹ § 2 Kodeksu spółek handlowych, jest objęty funkcjonującym w Banku okresowym systemem raportowania do Rady Nadzorczej oraz Komitetów Rady Nadzorczej, wynikającym z regulacji wewnętrznych Banku, w tym w szczególności z Zasad Systemu Informacji Zarządczej – w formie oraz z częstotliwością i w terminach przekazywania informacji określonych w tych regulacjach. Rada Nadzorcza postanowiła, iż powyższe informacje o Banku, o których mowa w art. 380¹ § 1 pkt 1-3) oraz art. 380¹ § 2 Kodeksu spółek handlowych, będą przekazywane z uwzględnieniem formy oraz z częstotliwością i w terminach wynikających z dotychczasowego systemu raportowania.

Bank poprzez stosowane rozwiązania zapewnia, że stanowiska mające znaczący wpływ na kierunek działania Banku są zajmowane przez osoby posiadające odpowiednie cechy i kwalifikacje. Zdefiniowane są one przede wszystkim w: Polityce doboru i oceny Członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A., Polityce doboru i oceny Członków Zarządu Alior Bank S.A., Polityce oceny odpowiedzialności osób wchodzących w skład władz Biura Maklerskiego Alior Bank S.A. oraz Polityce doboru i oceny osób pełniących najważniejsze funkcje w Alior Bank S.A.

Standardy postępowania Banku oraz konflikty interesów na poziomie Banku

Bank ustanowił odpowiednie standardy postępowania oraz zarządzania konfliktem interesów. Kodeks etyki Alior Bank S.A. oraz Instrukcja zarządzania konfliktem interesów zostały przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Kodeks etyki stanowi zbiór najważniejszych zasad, norm etycznych, określających standardy postępowania Banku, jakimi kierują się członkowie organów Banku, wszyscy pracownicy Banku, a także osoby, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności bankowe.

Zasady zarządzania konfliktem interesów zostały opisane w Instrukcji zarządzania konfliktem interesów. Bank posiada odpowiednie procedury wewnętrzne i rozwiązania operacyjne mające na celu zapewnienie właściwego zarządzania konfliktem interesów, a w szczególności określające sposób identyfikacji, zapobiegania, monitorowania, eliminacji oraz minimalizowania skutków konfliktu.

Obie powyższe regulacje są dostępne na stronie internetowej Banku.

Polityka zlecenia czynności na zewnątrz, zasady wynagradzania w Banku oraz polityka dywidendowa

Bank opracował zasady zlecenia czynności na zewnątrz, w tym kompleksowo wdrożył wytyczne w sprawie outsourcingu Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, o których mowa w dokumencie EBA/GL/2019/02 z dnia 25 lutego 2019 r. („Wytyczne dot. outsourcingu”) oraz w stanowisku UKNF z 16 września 2019 r. W Banku funkcjonuje: Polityka Zakupowa w Alior Bank, regulacja Zasady

Zawierania Umów, Polityka Zarządzania Relacjami z Dostawcami Usług IT, a także Polityka Zarządzania Outsourcingiem, Insourcingiem i Usługami Wrażliwymi w Alior Bank S.A. („Polityka outsourcingowa”), która reguluje powierzenie czynności na podstawie art. 6a – 6d prawa bankowego oraz Wytycznych dot. outsourcingu. Zapisy Polityki outsourcingowej obejmują takie aspekty jak ocena ryzyka oraz monitoring i kontrola umów outsourcingu. Bank przeprowadza okresową ocenę Umów Outsourcingowych Krytycznych oraz Usług Wrażliwych IT (półroczną) oraz ocenę Umów Outsourcingowych, Insourcingowych i Wrażliwych (roczną). Raporty z oceną podlegają zatwierdzeniu przez Komitet Ryzyka Operacyjnego Banku, a następnie są przekazywane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

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

W Banku funkcjonuje ponadto Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna („Komitet Wynagrodzeń”), który jest komitetem doradczym, podlegającym Radzie Nadzorczej. Do głównych zadań Komitetu Wynagrodzeń należy doradzanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi w zakresie realizacji postanowień Polityki Wynagrodzeń Alior Bank S.A. oraz Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. - w odniesieniu do Osób Mających Wpływ na Profil Ryzyka Banku oraz przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w sprawach określonych w Polityce doboru i oceny odpowiedniości Członków Zarządu Alior Bank S.A. i Polityce doboru i oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

Przyjęta przez Bank Polityka Dywidendowa Alior Bank S.A. ma na celu ustalenie zasad stabilnego realizowania wypłat dywidend w perspektywie długoterminowej z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania kapitałem oraz wszelkich wymogów regulacyjnych, do których zachowania Bank jest zobowiązany. W szczególności Polityka Dywidendowa Alior Bank S.A. uwzględnia elementy wynikające z Rekomendacji Z, w tym poddawana jest regularnej aktualizacji w ramach rocznego przeglądu procedur wewnętrznych.

Zarządzanie ryzykiem

Obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem w pełni uwzględnia istotę ekspozycji Banku na ryzyko oraz obejmuje wszystkie istotne rodzaje ryzyka. Podstawowym dokumentem mającym zapewnić utrzymanie ryzyka Banku na akceptowalnym poziomie zgodnie z przyjętym apetytem na ryzyko przy jednoczesnej realizacji długookresowych celów finansowych Banku jest Strategia Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. Strategia ma charakter nadrzędny w stosunku do polityk i zasad w zakresie zarządzania poszczególnymi istotnymi rodzajami ryzyka.

Ponadto Bank dokonuje regularnych przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego. Zgodnie z regulacją Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego (ICAAP) w Alior Bank S.A. w celu zapewnienia, że proces ICAAP jest odpowiedni do skali działalności Banku, podlega on regularnym przeglądom. Przeglądy te odbywają się raz w roku lub w momencie wystąpienia znaczących zmian w środowisku wewnętrznym lub zewnętrznym Banku. W dniach 23 czerwca 2022 r. – 30 sierpnia 2022 r. został przeprowadzony

przegląd procesu szacowania kapitału wewnętrznego w Banku. Przegląd został przeprowadzony za okres

od 31 marca 2021 r. do 31 marca 2022 r. W ramach przeprowadzonego przeglądu wydane zostały 3 rekomendacje przedstawione do weryfikacji i zatwierdzenia przez Zarząd. Zarząd uchwałą zatwierdził „Raport z przeglądu procesu ICAAP w Alior Bank S.A. oraz w Grupie Kapitałowej Alior Bank S.A.” oraz przekazał raport informacyjnie do Rady Nadzorczej za pośrednictwem Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej.

W ocenie Rady Nadzorczej w Banku obowiązują odpowiednie standardy w zakresie wprowadzania nowych produktów, usług, rozpoczynania nowej działalności, rozpoczynania działalności na nowym rynku lub wprowadzenia produktów lub usług na nowe rynki oraz istotnych zmian powyższych zgodnie z postanowieniami Rekomendacji Z. Dokumentem określającym obowiązujące w tym zakresie zasady jest Polityka zatwierdzania nowych produktów w Alior Bank S.A.

Ujawnienia

W Banku obowiązuje Polityka informacyjna w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu w Alior Bank S.A. („Polityka informacyjna”). Dokument został wprowadzony do stosowania w Banku uchwałą Zarządu, a następnie zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej.

Polityka informacyjna określa zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość i termin ogłaszania informacji, a także formę i miejsce ogłaszania informacji. Przegląd Polityki informacyjnej odbywa się przynajmniej raz w roku.

Bank, ogłaszając do publicznej wiadomości wszelkie informacje, również objęte Polityką informacyjną kieruje się zasadą, iż wszystkie udostępnione informacje prezentują prawidłowo, rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Banku w obowiązującym zakresie i zgodnie z przepisami. Z tego względu wdrożono w Polityce informacyjnej zasady weryfikacji i zatwierdzania ogłaszanych informacji.

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

Polityka informacyjna dostępna jest na stronie internetowej Banku.

Ocena realizacji przez Zarząd Banku obowiązków, o których mowa w art. 380¹ kodeksu spółek handlowych oraz sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd Banku informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 kodeksu spółek handlowych

Rada Nadzorcza Banku, po zapoznaniu się z informacją Zarządu Banku na temat nowelizacji przepisów Kodeksu spółek handlowych wchodzącej w życie z dniem 13 października 2022 r., stwierdziła, iż zakres informacji o Banku wymaganych do przekazania Radzie Nadzorczej przez Zarząd na podstawie art. 380¹ § 1 pkt 1-3) oraz art. 380¹ § 2 Kodeksu spółek handlowych, jest objęty funkcjonującym w Banku okresowym systemem raportowania do Rady Nadzorczej oraz Komitetów Rady Nadzorczej, wynikającym z regulacji wewnętrznych Banku, w tym w szczególności z regulacji

„Zasady Systemu Informacji Zarządczej” – w formie oraz z częstotliwością i w terminach przekazywania informacji określonych w tych regulacjach, z uwzględnieniem harmonogramu posiedzeń Rady Nadzorczej oraz Komitetów Rady Nadzorczej.

Ponadto, Rada Nadzorcza Banku postanowiła, iż informacje o Banku, o których mowa w art. 380¹ § 1 pkt 1-3) oraz art. 380¹ § 2 Kodeksu spółek handlowych, będą przekazywane z uwzględnieniem formy oraz z częstotliwością i w terminach wynikających z dotychczasowego systemu raportowania oraz z uwzględnieniem przekazywania wyłącznie informacji o istotnych spółkach zależnych Banku w odniesieniu do art. 380¹ § 2 Kodeksu spółek handlowych.

Na prośbę Rady Nadzorczej Banku przekazywane były wszelkie informacje, materiały, dokumenty i analizy niezbędne do należytego wypełniania obowiązków nadzorczych Rady.

Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia realizację przez Zarząd w 2022 r. obowiązków, o których mowa w art. 380¹ kodeksu spółek handlowych oraz pozytywnie ocenia sposób sporządzania i przekazywania przez Zarząd w 2022 r. informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień w trybie określonym w art. 382 § 4 kodeksu spółek handlowych.

Informacje dotyczące działalności edukacyjnej, kulturalnej i charytatywnej

Alior Bank S.A. jako instytucja kładąca nacisk na społeczną odpowiedzialność biznesu od lat angażuje się w szereg inicjatyw, zarówno na szczeblu lokalnym, jak i ogólnopolskim. Działalność ta ma na celu pomoc w realizacji poszczególnych projektów, jak również upowszechnianie wiedzy na temat społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju wśród pracowników, klientów, partnerów biznesowych oraz akcjonariuszy Banku.

Działalność sponsoringowa

Kultura i sztuka (Wydatki poniesione w 2022 r. - 417 900,00 PLN brutto)

Orszak Trzech Króli (98 400,00 PLN brutto)

W 2022 r. Alior Bank S.A. po raz piąty był Partnerem Fundacji „Orszak Trzech Króli” i wydarzenia organizowanego tradycyjnie przez Fundację 6 stycznia 2022 r. Wydarzenie zgromadziło 1,5 miliona uczestników na ulicach 753 polskich miast i wsi.

Biały Kruk (61 500,00 PLN brutto)

W 2022 r. Alior Bank S.A. został także sponsorem publikacji pod tytułem „Wynalazca i darczyńca. Biografia Ignacego Łukasiewicza” autorstwa ks. prof. Janusza Królikowskiego, wydanej przez wydawnictwo Biały Kruk.

Grash Music (246 000,00 PLN brutto)

W 2022 r. Alior Bank został sponsorem wydania płyty i koncertu premierowego Rafała Brzozowskiego o tytule „Zielone I love You”.

Hokejowa Reprezentacja Artystów Polskich (12 000,00 PLN brutto)

W 2022 r. Alior Bank wsparł Hokejową Reprezentację Artystów Polskich, która od lat bierze udział w rozgrywkach na cele charytatywne.

Sport (Wydatki poniesione w 2022 r. - 3 540 198,4 PLN brutto)

Triathlon i Paratriathlon Kraina Bugu (12 300,00 PLN brutto)

27 sierpnia, 330 zawodników z całej Polski wzięło udział w V Charytatywnym Triathlonie i Paratriathlonie KRAINA BUGU w Janowie Podlaskim. Zawodnicy w 3-4 osobowych grupach pokonali 6 km biegu, 15 km spływu i 31 km rowerem – w sumie 52 km. Celem imprezy było zebranie środków na zapewnienie mieszkań chronionych dla osób niepełnosprawnych. Wydarzenie odbyło się w ramach cyklu „Aktywni z Aliorem”.

Bieg Przemyska Piątka (10 000,00 PLN brutto)

25 września po raz piąty odbył się Bieg Przemyska Piątka dla Hospicjum. Trzeci raz głównym partnerem imprezy był Alior Bank. Cały dochód z biegu przekazano na powstające w Przemysłu Centrum Hospicyjno-Opiekuńcze „Betania” im. Św. Łazarza. W sumie zebrano prawie 12 500 zł. Na trasie 5 km, wytyczoną zabytkowymi uliczkami centrum Przemysła, ścigało się 230 zawodników. Wśród uczestników biegu pojawili się pracownicy Alior Banku. Wydarzenie odbyło się w ramach cyklu „Aktywni z Aliorem”.

Wild Run – ZOO Wrocław (12 300,00 PLN brutto)

9 października Alior Bank był partnerem wydarzenia Wild Run, które odbyło się na terenie ZOO Wrocław. Około 1000 osób wzięło udział w biegu i tym samym wsparło szczytny cel ratowania zwierząt Azji w naturze. Udział w biegu gwarantował atrakcyjne nagrody rzeczowe dla zwycięzców. Dodatkowo Alior Bank ufundował gadżety dla uczestników konkursu na najciekawsze przebranie. Wydarzenie odbyło się w ramach cyklu „Aktywni z Aliorem”.

Polski Związek Piłki Nożnej (3 444 098,40 PLN brutto)

W 2022 r. Bank, w ramach kontynuacji współpracy z Polskim Związkiem Piłki Nożnej, wspierał Reprezentację Polski w Piłce Nożnej jako jej Oficjalny Partner.

Maciej Gładysz (61 500,00 PLN brutto)

W 2022 r. Alior Bank rozpoczął także współpracę z kierowcą kartingowym Maciejem Gładyszem, który pomimo młodego wieku, osiąga już liczne sukcesy sportowe.

Działalność charytatywna i wolontariat pracowniczy

Edukacja i ekologia (Wydatki poniesione w 2022 r. 28 588,96 PLN brutto)

Dystrybucja książek „Raz, dwa, trzy, o planetę zadbaj Ty” (1870,40 PLN brutto)

Książki zostały wysłane do oddziałów Banku oraz zaprzyjaźnionych instytucji oświatowych (szkoły, przedszkola), a także dystrybuowane były wśród pracowników Banku.

Polskie Stowarzyszenie na rzecz Osób z Niepełnosprawnością Intelktualną Koło w Miechowie (8 000,00 PLN brutto)

Darowizna finansowa na budowę altany dla wychowanków Stowarzyszenia. Inwestycja stanowiła jeden z elementów budowy Centrum Wsparcia Osób z Niepełnosprawnością Intelktualną.

Gmina Miejska Przemyśl (18 718,56 PLN brutto)

Darowizna (dwa kardiomonytory BT-780) przekazana Prezydentowi Miasta Przemyśl. Sprzęt trafił do jednego z ukraińskich szpitali w celu pomocy ofiarom skutków działań wojennych na terytorium Ukrainy.

Inne projekty/wydarzenia (wydatki poniesione w 2022 r. – 1 766 242,00 PLN brutto)

Współpraca z Narodowym Centrum Krwiodawstwa

W Banku funkcjonuje Koło Honorowych Dawców Krwi Alior Banku S.A. („HDK”). Koło liczy ponad 151 osób (stan na 11 stycznia 2023 r.). W Banku prowadzona jest komunikacja promująca krwiodawstwo. W październiku 2022 r. powstał zespół w komunikatorze Teams, do którego należą członkowie HDK. Zespół w Teams funkcjonuje równolegle z grupą społecznościową na wewnętrznej platformie Kompas, służącej do komunikacji z pracownikami. Nowi członkowie Koła otrzymali pakiety startowe (koszulka, notes, torba i karta podarunkowa do Empiku).

Akcja świąteczna Podaruj Prezent

Podobnie jak w poprzednich latach, z inicjatywy pracowników Banku zorganizowana została świąteczna akcja Podaruj Prezent, której celem było dotarcie z pomocą i wsparciem do osób najbardziej potrzebujących. W ramach akcji Podaruj Prezent pracownicy wspierają materialnie dzieci z domów dziecka i innych ośrodków zrzeszających potrzebujących. Pracownicy zrealizowali ponad 190 listów podopiecznych Caritas Polska (podopieczni z Rzeszowa) oraz z Domu Dziecka w Morażu. W Banku utworzyło się 67 drużyn, które przygotowały paczki zespołowo, a 59 osób zajęło się realizacją marzeń indywidualnie.

Centrum Pomocy Alior Banku (738 000 PLN brutto)

Od początku wojny w Ukrainie, Alior Bank aktywnie angażuje się w inicjatywy pomocowe. W dniu 19 maja zostało otworzone Centrum Pomocy Alior Banku. Ośrodek mieści się przy ul. Towarowej 25a w Warszawie, w dawnej centrali Alior Banku. Centrum Pomocy to kolejny krok Banku w kierunku jeszcze bardziej uporządkowanego i systemowego wsparcia obywateli Ukrainy. Udostępniona przez Alior Bank przestrzeń, licząca blisko 4 tys. metrów kwadratowych, została zagospodarowana jako miejsce kompleksowej pomocy koordynowanej, zarówno przez organizacje pożytku publicznego, jak i inne podmioty realizujące inicjatywy edukacyjne. Centrum oferuje wsparcie psychologiczne, prawne, zawodowe oraz edukacyjne, a także opiekę nad małoletnimi, stanowiska do nauki zdalnej czy pomoc rzeczową dla obywateli Ukrainy. Centrum prowadzone jest we współpracy m.in. z CARITAS Polska, UNICEF Polska oraz M. st. Warszawa. Przy Centrum

Pomocy działa Centrum Edukacji i Rozwoju, z którego w 2022 r. skorzystało 11 683 dzieci oraz 8 504 dorosłych opiekunów.

Ponadto:

- Od marca 2022 r. wsparcie rzeczowe w Centrum Pomocy otrzymało 10 150 osób. Znaczna część z tych osób uzyskuje pomoc systematycznie, nie jednorazowo.
- Z pomocy psychologicznej, świadczonej w pomieszczeniach w Centrum, skorzystało 6 007 dzieci oraz 662 opiekunów.
- 1300 dzieci otrzymało prezent mikołajkowy.
- Rozdano 1200 plecaków z wyprawkami szkolnymi na początku roku szkolnego.
- 4,5 tysiąca osób otrzymało bon na zakupy spożywcze.
- Dzieci i dorośli biorą udział w systematycznych warsztatach malarskich oraz rękodzieła (spotkania odbywają się 2 razy w tygodniu).
- Seniorzy mają swoje stałe cotygodniowe spotkania oraz co najmniej dwa wyjścia integracyjne w miesiącu.
- Przeprowadzono ponad 350 konsultacji z poradnictwa zawodowego oraz psychologicznego.
- Fundacja zorganizowała 4 spotkania wigilijne z okazji katolickich i prawosławnych świąt religijnych.
- Zorganizowano spotkania z okazji Światowego Dnia Uchodźcy (20.06) oraz Światowego Dnia Migranta i Uchodźcy (26.09).
- 30 dzieci uzyskało stypendium roczne.
- 95 dzieci wzięło udział w wakacyjnym turnusie integracyjnym.

Fundacja Alior Banku (1 025 956,00 PLN brutto)

W maju 2022 r. Alior Bank powołał Fundację Alior Banku, która swoją działalność rozpoczęła w sierpniu, po zatwierdzeniu budżetu przez Radę Nadzorczą. Fundacja realizuje cele statutowe przez autorskie projekty oraz przez współpracę z innymi organizacjami, koncentrując się na 4 kluczowych obszarach: edukacji, zdrowiu i sporcie, ekologii i projektach społecznych. W 2022 r. Fundacja m.in. przeprowadziła sportowe wyzwanie charytatywne „Chodźmy Razem” oraz wsparła Wrocławskie ZOO w działaniach na rzecz gatunków zagrożonych.

Celem Fundacji jest wspieranie działań w zakresie:

- a) edukacji i oświaty,
- b) ochrony zdrowia,
- c) kultury fizycznej i sportu,
- d) pomocy społecznej, w tym pomocy dzieciom, rodzinom i osobom w trudnej sytuacji życiowej oraz wyrównania szans w rozwoju osobistym i nauce, pomocy ofiarom katastrof, klęsk żywiołowych, konfliktów zbrojnych i wojen w kraju i za granicą,
- e) nauki i techniki,
- f) dobroczynności,
- g) kultury,
- h) ochrony dziedzictwa narodowego,
- i) bezpieczeństwa publicznego,
- j) ochrony środowiska,

- k) wolontariatu pracowniczego,
- l) rehabilitacji zawodowej i społecznej osób niepełnosprawnych,
- m) ochrony zwierząt,
- n) wspierania rozwoju przedsiębiorczości młodych ludzi,
- o) wspierania innowacji technologicznych, w tym start-upów.

Działania charytatywne promowane w Alior Banku, zrealizowane przez pracowników

- Udział w inicjatywie Caritas Polska „Podaruj dziecku książkę, dodaj mu skrzydeł” – zbiórka książek wśród pracowników dla dzieci z domów dziecka.
- Organizacja akcji „Mikołaj w środku lata” – prezenty dla dzieci z Domu Dziecka w Ukrainie.
- Apel o wspieranie inicjatyw charytatywnych: przekazanie 1% podatku, zbiórki w ramach projektów Szlachetna Paczka.
- Zaangażowanie Alior Banku w XXV edycję kampanii Pola Nadziei w Przemysłu, organizowaną przez Rycerskie i Szpitalne Bractwo św. Łazarza z Jerozolimy.

16 godzin na zaangażowanie w wolontariat

Wielu pracowników Banku od lat angażuje się w wolontariat zarówno indywidualnie, jak i zespołowo. Dlatego też, aby uregulować temat wolontariatu pracowniczego od dnia 1 lipca 2022 r. każdy pracownik może skorzystać w danym roku kalendarzowym z 16 godzin na wolontariat z zachowaniem prawa do wynagrodzenia. Zasady wolontariatu określa Regulamin Wolontariatu Pracowniczego.

Działalność kulturalno-rekreacyjna

Akcja „Aktywni z Aliorem” (wydatki poniesione w 2022 r. – 304 150, 00 PLN brutto)

W 2022 r. Alior Bank zainicjował cykl imprez sportowo-rekreacyjnych pod hasłem „Aktywni z Aliorem”. W jego ramach instytucja zaangażowała się w kilkanaście inicjatyw społeczności lokalnych w całej Polsce. W minionym roku w ramach projektu odbyło się 17 wydarzeń. Ponad 5 tys. ich uczestników pokonało pieszo, biegiem, podczas spływów lub na rowerze prawie 60 tys. km. Wydarzenia w ramach „Aktywni z Aliorem” były bardzo zróżnicowane. Wśród nich były imprezy cykliczne, jak Botaniczna Piątka czy Maraton Rowerowy w Charsznicy, a także działania dobroczynne – „Przemyska Piątka”, V Charytatywny Triathlon i Paratriathlon Kraina Bugu oraz „Wild Run”, organizowany na terenie wrocławskiego ZOO. Natomiast w Bydgoszczy odbyła się „Terenowa Masakra”, czyli bieg z przeszkodami w ekstremalnie trudnym terenie. Wydarzenia charytatywne, które odbyły się w ramach „Aktywnych z Aliorem” zostały uwzględnione w części „Działalność sponsoringowa”.

Sportowe wyzwanie charytatywne „Chodźmy razem” (darowizny w 2022 r. 130 000,00 PLN brutto)

W okresie 15 października -15 grudnia 2022 roku pracownicy Banku brali udział w charytatywnym wyzwaniu sportowym „Chodźmy razem”, realizowanym wraz z Fundacją Alior Banku. W wyzwaniu pracownicy zbierali kilometry, które przeliczały się na finansowe wsparcie działań Fundacji Rak’n’Roll oraz Fundacji Gajusz. Do wyzwania przystąpiło ponad 1200 pracowników, zarówno

z centrali, jak i sieci oddziałów, którzy z zaangażowaniem pokonywali kilometry biegając i spacerując, a także jeżdżąc na rowerze. Oba założone cele zostały zrealizowane. Pokonany przez pracowników dystans, przełożył się na 100 000 zł wsparcia dla Fundacji Rak'n'Roll, które zostaną przeznaczone na warsztaty dla bliskich osób leczących się onkologicznie oraz na program iPoRaku wspierający osoby, które już takie leczenie zakończyły, a także na 30 000 zł wsparcia dla Fundacji Gajusz, na program szkoleń dla specjalistów pracujących i sprawujących opiekę nad dziećmi nieuleczalnie chorymi.

Ocena zasadności wydatków ponoszonych przez Alior Bank S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych

W ocenie Rady Nadzorczej wydatki na wsparcie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2022 r. zostały poniesione w sposób przemyślany i zasadny. Bank konsekwentnie skupiał się na wspieraniu przedsięwzięć z określonych obszarów wpisujących się w realizację strategii „Więcej niż bank”. Podjęte działania potwierdzają, że Alior Bank jest instytucją odpowiedzialną i zaangażowaną społecznie.

Ocena sprawozdania finansowego Alior Bank S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2022 r. wraz z oceną sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2022 r.

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 70 ust. 1 pkt 14 Rozporządzenia w sprawie informacji bieżących i okresowych, Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny przedłożonego przez Zarząd Banku sprawozdania finansowego (jednostkowego i skonsolidowanego) za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku.

Sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 82 685 264 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku wykazujący zysk *netto* w wysokości 621 852 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku wykazujące zysk w kwocie 189 261 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 189 261 tys. zł,
- sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 roku, wykazującego zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1 158 171 tys. zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 82 877 172 tys. zł,

- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku wykazujący zysk *netto* w wysokości 683 111 tys. zł, w tym zysk *netto* przypadającą akcjonariuszom jednostki dominującej w wysokości 683 111 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku wykazujące zysk w kwocie 250 663 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 250 663 tys. zł,
- sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 roku, wykazującego zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1 179 248 tys. zł;
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej oraz Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r. zostało sporządzone zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu w dniu 31 grudnia 2022 r.

W sprawozdaniach niezależnego biegłego rewidenta z badania, biegły rewident – KPMG Audyt Sp. z o.o. sp.k. z siedzibą w Warszawie, ul. Inflancka 4A – wyraził opinię, iż sprawozdanie jednostkowe i sprawozdanie skonsolidowane:

- przedstawiają rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku, a także jednostkowych i skonsolidowanych finansowych wyników działalności oraz jednostkowych i skonsolidowanych przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończących się 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („ustawa o rachunkowości”),
- oraz są zgodne we wszystkich aspektach co do formy i treści z przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Rada Nadzorcza, po wnikliwym rozpatrzeniu sprawozdania finansowego Alior Banku Spółki Akcyjnej oraz sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku, a także po zapoznaniu się z sprawozdaniami z badania, pozytywnie ocenia przedmiotowe sprawozdania finansowe w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami oraz potwierdza, że zawierają informacje właściwie oddające sytuację majątkową i finansową Banku oraz Grupy Kapitałowej.

Równocześnie Rada Nadzorcza stwierdza, iż wyżej wymienione sprawozdania finansowe zostały sporządzone w ustalonym przepisami terminie i zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską. Poprawność ocenianych sprawozdań finansowych, co do ich zgodności z księgami rachunkowymi, dokumentami

i stanem faktycznym, nie budzi zastrzeżeń i znajduje potwierdzenie w pozytywnych opiniach biegłego rewidenta.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Alior Banku Spółki Akcyjnej (jednostkowego i skonsolidowanego) za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 roku.

Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej
Alior Banku S.A. w 2022 r. obejmującego
Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A.

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych § 70 ust. 1 pkt 14 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r., poz. 757 ze zm.), Rada Nadzorcza dokonała oceny przedstawionego przez Zarząd sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w 2022 r. obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A. jest zgodne z mającymi zastosowanie przepisami prawa oraz informacjami zawartymi w sprawozdaniach finansowych. Sprawozdanie Zarządu w syntetycznej formie prezentuje wszystkie istotne aspekty aktywności Banku w danym okresie sprawozdawczym. Zapisy umieszczone w Sprawozdaniu Zarządu zgodne są z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w 2022 r. obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A.

Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku za 2022 r.

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, Zarząd przedłożył Radzie Nadzorczej, zawarty w Uchwale Zarządu Nr 118/2023 z dnia 3 kwietnia 2023 roku, wniosek dotyczący podziału zysku Banku za 2022 rok.

Zarząd zaproponował podziału zysku Netto Banku w łącznej kwocie 621.852.413,37 zł (słownie: sześćset dwadzieścia jeden milionów osiemset pięćdziesiąt dwa tysiące czterysta trzynaście złotych 37/100) w następujący sposób:

- 1) przekazanie na pokrycie niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych (strata), w kwocie 2.616.575,19 zł (słownie: dwa miliony sześćset szesnaście tysięcy pięćset siedemdziesiąt pięć złotych 19/100),
- 2) przeznaczenie pozostałej części w wysokości 619.235.838,18 zł (słownie: sześćset dziewiętnaście milionów dwieście trzydzieści pięć tysięcy osiemset trzydzieści osiem złotych 18/100 na kapitał zapasowy w tym niepodlegający podziałowi zysk osiągnięty na działalności Kasy Mieszkaniowej w kwocie 10.501.106,89 zł (słownie: dziesięć milionów pięćset jeden tysięcy sto sześć złotych 89/100).

Sprawozdanie z wykonania obowiązków nadzoru nad działalnością Banku w 2022 r.

Skład Rady Nadzorczej

Rok 2022 był okresem trwania czwartej, wspólnej, czteroletniej kadencji Rady Nadzorczej Banku rozpoczętej w roku 2020.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 1 stycznia 2022 r. przedstawiał się następująco:

- Aleksandra Agatowska Przewodnicząca Rady Nadzorczej
- Ernest Bejda Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej
- Małgorzata Erlich-Smurzyńska Członek Rady Nadzorczej
- Paweł Knop Członek Rady Nadzorczej
- Artur Kucharski Członek Rady Nadzorczej
- Filip Majdowski Członek Rady Nadzorczej
- Marek Pietrzak Członek Rady Nadzorczej
- Dominik Witek Członek Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 12 kwietnia 2022 r. Pani Aleksandra Agatowska złożyła rezygnację z mandatu w Radzie Nadzorczej oraz z pełnienia funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień złożenia godz. 13.30. W tym samym dniu Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało w skład Rady Nadzorczej Banku Pana Pawła Śliwę.

W dniu 26 kwietnia 2022 r. Rada Nadzorcza wybrała Pana Filipa Majdowskiego na Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

- Filip Majdowski Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Ernest Bejda Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
- Małgorzata Erlich-Smurzyńska Członek Rady Nadzorczej
- Paweł Knop Członek Rady Nadzorczej
- Artur Kucharski Członek Rady Nadzorczej
- Marek Pietrzak Członek Rady Nadzorczej
- Dominik Witek Członek Rady Nadzorczej
- Paweł Śliwa Członek Rady Nadzorczej

Polityka Różnorodności

Bank posiada politykę różnorodności w organach zarządczych, a także uwzględnia w polityce personalnej Spółki podstawowe elementy polityki różnorodności.

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

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

Bank informuje o udziale kobiet i mężczyzn odpowiednio w Zarządzie i w Radzie Nadzorczej Banku w okresie ostatnich pięciu lat. W latach 2018-2022 udział kobiet i mężczyzn w wyżej wymienionych organach statutowych Banku przedstawia się następująco:

Zarząd Banku					
	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022
kobiety	1	1	2	0	0
mężczyźni	6	6	4	7	7

Rada Nadzorcza Banku					
	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022
kobiety	1	0	1	2	1
mężczyźni	7	7	6	6	7

Organizacja prac Rady Nadzorczej

Pracami Rady Nadzorczej kierowali jej Przewodniczący - w okresie od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 12 kwietnia 2022 r. Pani Aleksandra Agatowska oraz w okresie od dnia 26 kwietnia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. Pan Filip Majdowski.

Rada Nadzorcza działa na podstawie Statutu i uchwalonego przez siebie Regulaminu Rady Nadzorczej. Posiedzenia Rady Nadzorczej są zwoływane w miarę potrzeby, nie rzadziej niż cztery razy w każdym roku obrotowym. Uchwały Rady Nadzorczej są podejmowane bezwzględną większością głosów, o ile przepisy prawa lub Statut nie przewiduje inaczej, w głosowaniu jawnym. W wypadku równej liczby głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady. Przewodniczący zarządza głosowanie tajne w przypadkach określonych w Statucie lub na wniosek choćby jednego z Członków Rady. Dla ważności uchwał konieczne jest zaproszenie wszystkich Członków Rady Nadzorczej i obecność na posiedzeniu co najmniej połowy z nich. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich Członków Komitet Audytu Rady Nadzorczej, Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz inne komitety wymagane przepisami prawa, może także ustanawiać stałe lub doraźne komitety dla wykonywania określonych czynności. Zadania i kompetencje poszczególnych komitetów określa Rada Nadzorcza.

W 2022 r., w ramach Rady Nadzorczej Banku funkcjonowały następujące komitety: Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Komitet Audytu, Komitet ds. Ryzyka oraz Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku.

Zgodnie ze Statutem Banku, przynajmniej dwóch Członków Rady Nadzorczej spełniało i spełnia kryteria niezależności od Banku i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu z Bankiem. Kryteria niezależności Członków Rady Nadzorczej określa Regulamin Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z kryteriami ustalonymi w Dobrych Praktykach. Na dzień 31 grudnia 2022 r. kryteria niezależności spełniali: Małgorzata Erlich-Smurzyńska, Paweł Knop, Artur Kucharski oraz Marek Pietrzak.

Rada Nadzorcza Banku, poprzez podjęcie Uchwały Nr 111/2022 z dnia 27 września 2022 r., dokonała zmian w treści Regulaminu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A., polegających na dostosowaniu postanowień Regulaminu do przepisów Kodeksu spółek handlowych („Ksh”) w związku z nowelizacją, która weszła w życie w dniu 13 października 2022 r. (ustawa z dnia 9 lutego 2022 r. o zmianie ustawy - Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw - Dz.U. 2022 poz. 807). Zakres wprowadzonych zmian:

- uzupełnienie postanowienia dotyczącego możliwości żądania przez Radę Nadzorczą informacji na temat każdego aspektu działalności Banku również od osób zatrudnionych w Banku na podstawie umowy o pracę lub wykonujących na rzecz Banku w sposób regularny określone czynności na podstawie umów cywilnoprawnych. Do tej pory Regulamin stanowił o możliwości żądania wskazanych informacji od Zarządu Banku (art. 382 §4 Ksh),
- doprecyzowanie postanowienia dotyczącego zwołania posiedzenia Rady Nadzorczej przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku (art. 389 §4 Ksh),

- wprowadzenie postanowienia wskazującego, że Rada Nadzorcza może podejmować uchwały również w sprawach nieobjętych proponowanym porządkiem obrad, jeżeli żaden z członków Rady Nadzorczej biorących udział w posiedzeniu się temu nie sprzeciwi (art. 389 §3 Ksh),
- wprowadzenie postanowienia wskazującego, że Rada Nadzorcza może odbywać posiedzenia również bez formalnego zwołania, jeżeli wszyscy członkowie wyrażą na to zgodę oraz nie zgłoszą sprzeciwu dotyczącego wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad (art. 389 §6 Ksh),
- modyfikacja postanowienia dotyczącego głosowań tajnych, wskazująca że głosowanie tajne zarządza Przewodniczący Rady Nadzorczej w przypadkach określonych w Statucie lub na wniosek choćby jednego z członków Rady Nadzorczej (art. 388 § 3¹ Ksh).

Działalność Rady Nadzorczej

W roku obrotowym 2022 Rada Nadzorcza odbyła 11 posiedzeń i podjęła łącznie 167 uchwał dotyczących m.in.:

- zatwierdzenia Roczno-go Planu Audytów na rok 2022 (Planu operacyjnego) oraz zaktualizowanego Pięcioletniego Planu Audytów (Planu strategicznego);
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka Wynagrodzeń Alior Bank S.A.”;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Alior Bank S.A.”;
- wprowadzenia regulacji „Program testów warunków skrajnych w Alior Bank S.A.”;
- oświadczenia Rady Nadzorczej o dokonaniu wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego Alior Bank S.A. i Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych ryzyka kredytowego w Alior Bank S.A.”;
- przyjęcia stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zalecenia utrzymywania dodatkowego narzutu kapitałowego w ramach filara II;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Karta Audytu – Regulamin funkcjonowania Departamentu Audytu w Alior Banku S.A.”;
- oceny sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2021 r., oceny sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2021 r., oraz oceny sprawozdania Zarządu Banku z działalności Grupy Kapitałowej Banku w roku obrotowym zakończony w dniu 31 grudnia 2021 r.;
- zatwierdzenia „Podsumowania rocznych wyników w obszarze ryzyka, w tym rozliczenia apetytu na ryzyko i realizacji polityki ryzyka za 2021 rok”;
- oświadczenia Rady Nadzorczej dotyczącego powołania i działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.;
- dokonania oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku za 2021 r., w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego oraz oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem Banku za 2021 r.;

- spełniania przez Członków Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ust. 1-6 ustawy Prawo bankowe oraz wyniku oceny wtórnej przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą Banku;
- wyrażenia zgody na częściowe warunkowe zwolnienie z długu;
- wyrażenia opinii na temat dokumentów kierowanych przez Zarząd Banku na obrady Walnych Zgromadzeń Banku;
- wyrażenia pozytywnej opinii w przedmiocie przyjęcia zaktualizowanego planu finansowego Alior Bank S.A. oraz planu finansowego Grupy Alior Bank S.A. na rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2022 r.;
- wyrażenia zgody na zawarcie przez Alior Bank S.A. umów ramowych o świadczenie na rzecz Alior Bank S.A. usług w zakresie badań marketingowych z dostawcami i składanie zamówień na podstawie ww. umów ramowych;
- wyrażenia zgody na nabycie przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych o wartości przekraczającej 100.000.000,00 PLN;
- zatwierdzenia celów i ich wag dla Członków Zarządu Banku na 2022 rok;
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Zarządu Banku;
- zatwierdzenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku;
- zatwierdzenia rocznego sprawozdania Zarządu Banku z realizacji Polityki Zarządzania Ryzykiem Modeli za rok 2021 wraz z okresową informacją zarządczą dla Rady Nadzorczej Banku;
- wyrażenia zgody na zmianę warunków udzielonego finansowania, a także dokonywanie przez Bank w ramach Globalnego Limitu, czynności zaciągania zobowiązań lub rozporządzania aktywami, których wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku;
- zatwierdzenia Roczego Planu Audytu na 2022 rok w Biurze Maklerskim (Planu Operacyjnego);
- dokonania oceny stopnia efektywności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Alior Bank S.A. w okresie od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r.;
- wyrażenia zgody na udzielenie przez Bank finansowania podmiotowi działającemu w branży ograniczonej finansowaniem wynikającym z aktualnej strategii Banku;
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku;
- wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku;
- upoważnienia Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku do dokonywania przed Komisją Nadzoru Finansowego czynności związanych ze sprawami osobowymi dotyczącymi Członków Zarządu Alior Bank S.A. V kadencji wspólnej, w tym do prowadzenia przed Komisją Nadzoru Finansowego postępowań w sprawie powołania prezesa Zarządu Alior Bank S.A. i Członka Zarządu Alior Bank S.A., o którym mowa w art. 22a ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- ustalenia składu Komitetu do spraw Strategii i Rozwoju Banku;
- spełniania przez Członków Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ust. 2-6 ustawy Prawo bankowe oraz wyniku oceny wtórnej przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą Banku;

- wprowadzenia regulacji „Polityka doboru i oceny Członków Zarządu Alior Bank S.A.” oraz akceptacji „Polityki doboru i oceny Członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.”;
- rekomendowania Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku udzielenia Członkom Zarządu Banku oraz Członkowi Rady Nadzorczej Banku delegowanemu do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2021;
- rekomendowania Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku podjęcia uchwał w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia: „Sprawozdania finansowego Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku”, „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku”, „Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku w 2021 roku obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku”, oraz „Sprawozdania Grupy Kapitałowej Alior Banku na temat informacji niefinansowych za 2021 rok”;
- oceny wniosku Zarządu Banku do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku dotyczącego sposobu podziału zysku Banku z działalności w roku obrotowym 2021;
- sporządzenia „Sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. za rok 2021”;
- przyjęcia „Raportu Rady Nadzorczej z oceny funkcjonowania Polityki Wynagradzania w Alior Bank S.A. w roku 2021”;
- przyjęcia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku w roku obrotowym 2021 oraz dokonania samooceny działalności Rady Nadzorczej Banku w 2021 roku;
- zatwierdzenia zaktualizowanej regulacji „Plan Naprawy Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.”;
- zmiany uchwały Nr 073/2017 Rady Nadzorczej z dnia 14 grudnia 2017 roku w sprawie kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku;
- upoważnienia Przewodniczącego Rady Nadzorczej do zawarcia aneksu do umowy o świadczenie usług zarządzania z Członkami Zarządu;
- rozpatrzenia i wyrażenia pozytywnej opinii w przedmiocie Sprawozdania Zarządu o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem za rok zakończony 31 grudnia 2021 r.;
- wyrażenia zgody na zawarcie umów o usługi prawne;
- zatwierdzenia „Aktualizacji Strategii i apetytu na ryzyko na 2022 rok”;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Zasady Przeprowadzania Testów Warunków Skrajnych Ryzyka Płynności w Alior Bank S.A.”;
- wyrażenia zgody o charakterze następczym na wykonanie przez Bank czynności związanych z bieżącą działalnością operacyjną Banku w związku z rozporządzaniem i nabywaniem przez Bank niektórych aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych;
- przystąpienia do Systemu Ochrony Instytucjonalnej;

- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka Zarządzania Aktywami i Pasywami w Alior Banku na lata 2022-2024”;
- wyrażenia zgody na powołanie Dyrektora Departamentu Zgodności Regulacji oraz Dyrektora Departamentu Audytu;
- określenia wysokości wynagrodzenia stałego Dyrektora Departamentu Zgodności Regulacji oraz Dyrektora Departamentu Audytu;
- rozliczenia celów zarządczych i przyznania wynagrodzenia zmiennego Członkom Zarządu za 2021 rok;
- ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku;
- nabycia prawa do transz odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za 2018 rok przez byłych Członków Zarządu Alior Bank S.A.;
- zatwierdzenia „Polityki Bezpieczeństwa w Grupie Kapitałowej Alior Banku”;
- wyrażenia zgody na zawarcie umowy lub umów darowizny z Fundacją Alior Banku;
- zatwierdzenia zmienionej „Polityki Zarządzania Outsourcingiem, Insourcingiem i Usługami Wrażliwymi w Alior Bank S.A.”;
- zatwierdzenia raportu „Testy warunków skrajnych ryzyka płynności na potrzeby ILAAP”;
- zatwierdzenia zaciągnięcia przez Bank zobowiązań tytułem zgody na dopłatę do funduszu pomocy zarządzanego przez spółkę System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie;
- zatwierdzenia wniosku Zarządu Banku dotyczącego udzielenia przez Bank finansowania w kwocie przekraczającej 5% funduszy własnych Banku;
- zatwierdzenia zmienionych regulacji: (i) „Polityka Zgodności”, oraz (ii) „Regulamin funkcjonowania Departamentu Zgodności Regulacji”;
- zmiany „Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.”;
- wprowadzenia zmienionego „Regulaminu Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna”;
- zatwierdzenia zmienionego „Regulaminu Zarządu Alior Bank Spółka Akcyjna”;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym” oraz zatwierdzenia uchylenia regulacji „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym na lata 2017-2020”;
- realizacji obowiązków informacyjnych Zarządu Banku wobec Rady Nadzorczej Banku wynikających z nowelizacji przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych;
- spełniania przez kandydata na stanowisko w Zarządzie Banku wymogów określonych w art. 22aa ust. 1-6 ustawy Prawo bankowe oraz wyniku oceny kandydata przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą Banku;
- zatwierdzenia zaktualizowanego „Rocznego Planu Audytu na 2022 rok w Biurze Maklerskim (Planu Operacyjnego)”;
- wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku;

- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Regulamin kredytowania członków organów Alior Bank S.A., osób zajmujących stanowiska kierownicze klasy B oraz podmiotów z nimi powiązanych a także akcjonariuszy, osób zatrudnionych w podmiotach dominujących i pracowników banku”;
- zatwierdzenia „Śródrocznego przeglądu celu i limitu na koszty ryzyka operacyjnego dla Grupy Alior Bank S.A.”;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka Zarządzania Ryzykiem Koncentracji Kredytowej”;
- zatwierdzenia Rocznych Planów Audytów na rok 2022 (Planu operacyjnego) w Oddziale w Rumunii;
- zatwierdzenia zmienionych regulacji: (i) „Polityka Zarządzania Kapitałem i Planowania Kapitałowego w Alior Bank S.A.”, oraz (ii) „Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego (ICAAP) w Alior Bank S.A.”;
- akceptacji „Raportu z przeglądu Polityki zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej”;
- wyrażenia pozytywnej opinii w przedmiocie przyjęcia planu finansowego Alior Bank S.A. oraz planu finansowego Grupy Alior Bank S.A. na rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2023 r.;
- przyjęcia zmian w regulaminie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń;
- ustalenia składu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń;
- zatwierdzenia „Strategii i apetytu na ryzyko na 2023 rok”;
- wyrażenia, na wniosek Zarządu Banku, zgody na: składanie przez Bank zamówień na podstawie umowy zawartej przez Bank przed wprowadzeniem do Statutu Banku § 23a pkt 1-3) i zawieranie aneksów do tej umowy oraz ustanowienie limitu wynagrodzenia w ramach tej umowy;
- wyrażenia, na wniosek Zarządu Banku, zgody na: zawarcie umów na świadczenie usług e-commerce, składanie przez Bank zamówień na podstawie ww. umów i zawieranie aneksów do tych umów, ustanowienie limitów w ramach umów zawartych przez Bank z dostawcami usług e-commerce;
- wyrażenia zgody na zawieranie przez Bank umów zwolnienia z długu lub innych umów o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50.000 zł lub 0,1% sumy aktywów w okresie od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r. włącznie;
- wyrażenia pozytywnej opinii i zgody na rozporządzanie i nabywanie przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych w związku z działalnością operacyjną Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r. włącznie;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Strategia Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.”;
- zatwierdzenia „Rocznego planu działania jednostki Compliance na rok 2023”;
- zatwierdzenia Rocznych Planów Audytów na rok 2023 (Planu operacyjnego) w Oddziale w Rumunii;
- zatwierdzenia Rocznych Planów Audytów na rok 2023 (Planu operacyjnego) oraz zaktualizowanego Pięcioletniego Planu Audytów (Planu strategicznego);

- zatwierdzenia zmienionych regulacji (i) „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Biurze Maklerskim Alior Bank S.A.” oraz (ii) „Zasady Kategoryzacji Nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej w Biurze Maklerskim Alior Bank S.A.”;

Działalność Komitetów Rady Nadzorczej w okresie objętym sprawozdaniem

Komitet Audytu

Komitet Audytu Rady Nadzorczej działał zgodnie z wymogami ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 poz. 1089, z 2020 r. poz. 1415, z 2021 r. poz. 1598, 2106). Komitet został powołany Uchwałą Nr 61/2013 Rady Nadzorczej Banku z dnia 30 lipca 2013 r. W skład Komitetu w roku obrotowym 2022 wchodziło co najmniej trzech Członków, jak również przynajmniej jeden z Członków posiadał wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Większość Członków, w tym jego przewodniczący, byli niezależni. Członkowie Komitetu posiadali wiedzę i umiejętności z zakresu branży w jakiej działa Bank. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden Członek Komitetu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu branży lub poszczególni Członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży. Szczegółowe zadania oraz zasady powoływania i funkcjonowania Komitetu określa Regulamin Komitetu Audytu i Regulamin Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza przy wyborze Członków Komitetu bierze pod uwagę kompetencje i doświadczenie kandydatów w zakresie spraw powierzonych temu Komitetowi, a także przeprowadza ocenę zbiorowej odpowiedniości. Członkowie Komitetu zostali również ocenieni na podstawie złożonych oświadczeń.

Na dzień 1 stycznia 2022 r. w skład Komitetu wchodził:

- Artur Kucharski Przewodniczący Komitetu
- Ernest Bejda Członek Komitetu
- Paweł Knop Członek Komitetu
- Filip Majdowski Członek Komitetu
- Marek Pietrzak Członek Komitetu

Skład Komitetu na dzień 31 grudnia 2022 r. nie uległ zmianie i przedstawiał się następująco:

- Artur Kucharski Przewodniczący Komitetu
- Ernest Bejda Członek Komitetu
- Paweł Knop Członek Komitetu
- Filip Majdowski Członek Komitetu
- Marek Pietrzak Członek Komitetu

Jako osoby spełniające kryteria niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym

(Dz. U. z 2020 r., poz. 1415 ze zm.), wskazano Pana Artura Kucharskiego, Pana Marka Pietrzaka oraz Pana Pawła Knopa. Jako osoby posiadające wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych wskazano Pana Artura Kucharskiego i Pana Pawła Knopa. Jako osoby posiadające wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Bank wskazano Pana Artura Kucharskiego, Pana Ernesta Bejdę, Pana Pawła Knopa oraz Pana Filipa Majdowskiego.

W okresie sprawozdawczym odbyły się 23 posiedzenia Komitetu, w tym 2 połączone posiedzenia Komitetu Audytu Rady Nadzorczej i Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz 5 połączonych posiedzeń 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. Podczas 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 lub osoby ich zastępujące na stałe uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu. Decyzje Komitetu podejmowane były w formie uchwał. W zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, Komitet otrzymał 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.

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 2022 firma audytorska badającą sprawozdanie finansowe świadczyła na rzecz Banku 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, postępach 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 audytu na kolejny rok, z uwzględnieniem analizy ryzyka oraz posiadanych

zasobów niezbędnych do realizacji tego planu. Ponadto, Komitet wspierał Departament Audytu w sytuacjach zidentyfikowania nieprawidłowości w działalności jednostek audytowanych. 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

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

Do kluczowych zadań Komitetu należy:

- opiniowanie polityki wynagrodzeń w celu zapewnienia zgodności zasad wynagradzania z regulacjami, głównie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń w bankach,
- opiniowanie klasyfikacji stanowisk, która podlega polityce wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku („MRT”), opiniowanie celów rocznych oraz dokonywanie oceny efektów pracy tych osób; opiniowanie oraz monitorowanie zmiennego wynagrodzenia MRT,
- przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w sprawach kandydatów do Zarządu Banku, w sprawie zawierania, zmiany i rozwiązywania umów z Członkami Zarządu, 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 1 stycznia 2022 r. przedstawiał się następująco:

- | | |
|--------------------------------|-------------------------|
| • Aleksandra Agatowska | Przewodnicząca Komitetu |
| • Ernest Bejda | Członek Komitetu |
| • Małgorzata Erlich-Smurzyńska | Członek Komitetu |
| • Marek Pietrzak | Członek Komitetu |
| • Dominik Witek | Członek Komitetu |

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany składu osobowego Komitetu. W dniu 12 kwietnia 2022 r., Pani Aleksandra Agatowska złożyła rezygnację z pełnienia mandatu w Radzie Nadzorczej oraz z pełnienia funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku IV kadencji ze skutkiem na dzień

12 kwietnia 2022 r. i tym samym ustało jej członkostwo w Komitecie. W dniu 3 listopada 2022 r. z członkostwa w Komitecie ds. Nominacji i Wynagrodzeń zrezygnował Pan Ernest Bejda, który od czasu rezygnacji Pani Aleksandry Agatowskiej pełnił funkcję Przewodniczącego Komitetu, a Przewodniczącą Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń została wybrana Pani Małgorzata Erlich-Smurzyńska.

Skład Komitetu na dzień 31 grudnia 2022 r. przedstawiał się następująco:

- Małgorzata Erlich-Smurzyńska Przewodnicząca Komitetu
- Marek Pietrzak Członek Komitetu
- Dominik Witek Członek Komitetu

W roku 2022 miało miejsce 10 posiedzeń Komitetu, na których m.in.: dokonał pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów do Zarządu Banku, wtórnej oraz wtórnej corocznej oceny odpowiedniości indywidualnej Członków Zarządu Banku, a także oceny odpowiedniości zbiorowej Zarządu Banku. Ponad powyższe Komitet m.in. zaopiniował klasyfikację stanowisk, które podlegają Polityce Wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku („MRT”), ich celów oraz decyzji związanych z wynagrodzeniem zmiennym tych osób; zaopiniował zmiany w projektach Polityk doboru i oceny Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej w zakresie polityki różnorodności; w związku ze zmianami w składzie osobowym Rady Nadzorczej Banku dokonał oceny odpowiedniości oraz rekomendacji dla Rady Nadzorczej w zakresie składu komitetów Rady Nadzorczej; rekomendował do Rady Nadzorczej aktualizację zasad wynagradzania Członków Zarządu Banku oraz aktualizację umów o świadczenie usług zarządzania.

Komitet ds. Ryzyka

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Banku 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.

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

Zadania Komitetu wynikają z Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz z Prawa bankowego.

Na dzień 1 stycznia 2022 r. w skład Komitetu wchodził:

- Ernest Bejda Przewodniczący Komitetu,
- Małgorzata Erlich-Smurzyńska Członek Komitetu,
- Paweł Knop Członek Komitetu
- Artur Kucharski Członek Komitetu,
- Dominik Witek Członek Komitetu.

W 2022 roku nie było zmian składu osobowego Komitetu.

Skład Komitetu zapewnienia odpowiedni poziom nadzoru nad powierzonym obszarem działalności Banku. Każdy z Członków Komitetu posiada odpowiednią wiedzę i kompetencje, by nadzorować realizację strategii zarządzania ryzykiem w Banku oraz skłonność i gotowość Banku do podejmowania ryzyka, dając tym samym rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

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

- opiniowanie gotowości Banku do podejmowania ryzyka, które zostało skwantyfikowane w apetycie na ryzyko,
- opiniowanie strategii zarządzania ryzykiem w Banku oraz analiza przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii, obejmujących okresowe raporty na temat adekwatności kapitałowej, ryzyka kredytowego, operacyjnego, rynkowego i płynności, a także ryzyka modeli, braku zgodności i reputacji,
- 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, których zatwierdzenie leży w kompetencjach Rady Nadzorczej,
- analiza cyklicznych raportów dotyczących realizacji powyższych strategii i polityk,
- wspieranie Rady Nadzorczej w zakresie bieżącego monitorowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

W okresie sprawozdawczym odbyło się 10 posiedzeń stacjonarnych Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz 2 połączone posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzeń Komitetu omawiane były kluczowe kwestie związane z ryzykiem, w szczególności dotyczące: realizacji apetytu na ryzyko, pozycji kapitałowej Banku, jakości portfela kredytowego, największych ekspozycji kredytowych/grup kapitałowych, zagadnienia z zakresu identyfikacji i analizy kluczowych, z punktu widzenia działalności Banku, ryzyk, a także informacje związane z oceną wpływu na sytuację Banku inwazji Rosji na Ukrainę oraz z oceną wpływu wzrostu stóp procentowych i scenariuszy makroekonomicznych na ryzyko kredytowe.

W ramach bieżącego monitorowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku, Komitet otrzymywał okresowe raporty z obszaru ryzyka, zawierające informacje dotyczące ryzyka kredytowego, współczynników kapitałowych, ryzyka rynkowego, ryzyka płynności, ryzyka operacyjnego, ryzyka modeli, a także ryzyka braku zgodności i ryzyka reputacji, które prezentowały sytuację Banku oraz istotnych spółek zależnych.

Przedmiotem prac Komitetu były również zagadnienia związane z ryzykiem koncentracji kredytowej, ryzykiem portfela transakcji skarbowych oraz portfelem limitów kontrahenta, a także wyniki przeglądu adekwatności cen aktywów i pasywów. Omówione zostały wyniki przeprowadzonych przez Bank testów warunków skrajnych oraz wyniki przeglądu procesu oceny

adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). Komitet zapoznawał się także z okresową oceną portfela zabezpieczonego hipotecznie, objętego Rekomendacją S oraz portfela ekspozycji detalicznych, objętego Rekomendacją T.

Komitet opiniował i rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie kluczowych regulacji, określających strategię i politykę Banku w obszarze zarządzania ryzykiem.

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

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

Komitet podejmował czynności celem wyjaśniania przyczyn zwiększonego poziomu ryzyka. W przypadku zidentyfikowania zagrożeń Członkowie Komitetu wskazywali na te obszary, które wymagają dodatkowego przeglądu i podjęcia odpowiednich działań.

Członkowie Komitetu aktywnie formułowali rekomendacje i zalecenia, których celem było zwiększenie skuteczności i efektywności działania systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku

Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku został powołany 30 września 2020 r. w celu wspierania Rady Nadzorczej Banku w zakresie opiniowania oraz przedstawiania Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących strategii rozwoju Banku oraz rekomendacji planowanych inwestycji posiadających wpływ na aktywa Banku. Komitet działa w oparciu o zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin funkcjonowania Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

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

Do zadań Komitetu należy opiniowanie i przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji decyzji podejmowanych w sprawach:

- zatwierdzania opracowanych przez Zarząd wieloletnich planów rozwoju Banku,
- realizacji wieloletnich programów rozwoju Banku, w tym raportu realizowanych w Banku projektów,
- opiniowania wniosków Zarządu Banku w przedmiocie tworzenia i przystępowania Banku w charakterze udziałowca (akcjonariusza) do spółek oraz zbywania udziałów (akcji) w przypadkach, gdy inwestycje te mają charakter długotrwały i strategiczny.

Na dzień 1 stycznia 2022 r. w skład Komitetu wchodził:

- Aleksandra Agatowska Przewodnicząca Komitetu

- Artur Kucharski Członek Komitetu
- Filip Majdowski Członek Komitetu
- Dominik Witek Członek Komitetu

W dniu 12 kwietnia 2022 r. rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku oraz z pełnienia funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku IV kadencji złożyła Pani Aleksandra Agatowska i tym samym ustało jej członkostwo w Komitecie. W dniu 12 kwietnia 2022 r. w skład Rady Nadzorczej Banku został powołany Pan Paweł Śliwa, który od dnia 26 kwietnia 2022 r. został powołany w skład Komitetu. Jednocześnie w dniu 26 kwietnia Pan Filip Majdowski został wybrany na Przewodniczącego Komitetu.

Od dnia 26 kwietnia 2022 r. i na dzień 31 grudnia 2022 r. w skład Komitetu wchodził:

- Filip Majdowski Przewodniczący Komitetu
- Artur Kucharski Członek Komitetu
- Dominik Witek Członek Komitetu
- Paweł Śliwa Członek Komitetu

Skład Komitetu zapewnia odpowiedni poziom nadzoru nad powierzonym obszarem działalności Banku. Każdy z Członków Komitetu posiada odpowiednią wiedzę i kompetencje, by realizować zadania powierzone przez Radę Nadzorczą w zakresie opiniodawczym i doradczym dla rekomendacji dotyczących strategii i inwestycji podejmowanych przez Bank.

W roku 2022 odbyły się 3 posiedzenia Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej. Podczas posiedzeń omawiano m.in.:

- podejście do przygotowania nowej strategii dla Alior Banku (w zakresie lat 2023-2024),
- roadmapę ESG oraz przeglądu działań realizowanych w Banku,
- postęp realizacji strategii „Więcej niż Bank”, w tym podsumowanie prowadzonych prac oraz poziomów realizowanych KPI,
- wybrane najważniejsze projekty realizowane w Banku: Hiperautomatyzacja (sztuczna inteligencja, robotyzacja, workflow procesowy) oraz Wdrożenie modelu chmury hybrydowej.

W zakresie nowej strategii Banku, Komitet zapoznał się z przedstawionymi materiałami uwzględniającymi scenariusze podejścia do przyjęcia horyzontu czasowego, kontekstu rynkowego i makroekonomicznego oraz pozytywnie rekomendował przyjęcie otwartego horyzontu strategii z cykliczną operacjonalizacją wskazując na zalety i elastyczność podejścia. Komitet brał czynny udział w dyskusji na temat planowanych kierunków rozwojowych, harmonogramu prac oraz deklarował wsparcie w dalszych uzgodnieniach w odniesieniu do docelowego kształtu nowej strategii.

Komitet zapoznał się z działaniami z obszaru ESG realizowanymi w Banku w 2021 oraz 2022 r., które stanowią roadmapę działań.

Każdorazowo na posiedzeniach Komitetu był przedstawiany materiał w zakresie realizacji strategii „Więcej niż Bank” – Komitet zgłaszał uwagi, uczestniczył w dyskusji. Podczas jednego z posiedzeń

przedstawiono materiały omawiające założenia oraz postępy realizacji dwóch istotnych technologicznie projektów realizujących strategię „Więcej niż Bank”: wdrożenie w banku programu robotyzacji i sztucznej inteligencji oraz tzw. chmury hybrydowej. Komitet przyjął do wiadomości przedstawione materiały.

W dniu 2 marca 2023 r. Rada Nadzorcza zapoznała się z treścią sprawozdań z działalności wyżej wymienionych Komitetów Rady Nadzorczej w 2022 r., zaakceptowała ich treść i pozytywnie oceniła pracę Komitetów w roku 2022.

Ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej i Zarządu oraz skuteczności działania tych organów

W ślad za Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, a zwłaszcza Rekomendacją 8.9 dotyczącą adekwatności regulacji wewnętrznych w obszarze funkcjonowania rady nadzorczej i zarządu oraz skuteczności działania tych organów przeprowadzone zostały samooceny i oceny.

Ocena Zarządu Banku

Rada Nadzorcza uwzględniając samoocenę Zarządu dokonała oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania oraz skuteczności działania organu Zarządu Banku tj m.in.:

- Regulaminu Zarządu Alior Bank S.A.
- Regulaminu Organizacyjnego Alior Bank S.A.
- Regulaminu Organizacyjnego Centrali Alior Bank S.A.

Rada Nadzorcza oceniła, że wyżej wymienione regulacje są adekwatne, zgodne z przepisami prawa i wymogami organów nadzoru oraz umożliwiają Zarządowi Banku efektywne i skuteczne działanie. Rada potwierdziła, że Bank jako instytucja jest zorganizowany w sposób przejrzysty i ustrukturyzowany, uwzględniający wielkość i profil ryzyka oraz charakter i skalę działalności, a także w sposób zapewniający osiągnięcie wyznaczonych celów prowadzonej działalności i właściwe reagowanie na zmieniające się warunki zewnętrzne lub zdarzenia nagłe i nieoczekiwane, efektywny przepływ i ochronę informacji, skuteczną realizację zadań przez Zarząd Banku. Zadania Zarządu Banku zapewniają skuteczne działanie organu na rzecz realizacji przyjętej strategii zarządzania. Przyjęte w Regulacjach rozwiązania gwarantują Członkom Zarządu dostęp do wszelkich informacji, a także dają możliwość korzystania z zewnętrznych doradców i ekspertyz. W ocenie Rady Nadzorczej zadania Rady Nadzorczej i Zarządu są ze sobą skoordynowane i zapewniają skuteczne działanie obu organów na rzecz realizacji strategii zarządzania Banku. Przyjęte rozwiązania zapewniają, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku prawidłowo rozumieją funkcjonujące w Banku zasady zarządzania, swoją rolę i mają świadomość kultury ryzyka w Banku.

Samoocena Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza, zgodnie z uprawnieniami i obowiązkami określonymi w: Kodeksie spółek handlowych, Prawie bankowym, zaleceniach Komisji Nadzoru Finansowego, Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW oraz Statucie Banku, sprawowała w roku 2022 stały nadzór nad działalnością Banku. Działalność Rady była wspierana przez działające przy Radzie Nadzorczej Komitety tj. Komitet Audytu, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Komitet ds. Ryzyka oraz ds. Strategii i Rozwoju Banku.

Rada Nadzorcza dokonała samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej, tj. m.in.:

- Statutu Alior Bank S.A.
- Regulaminu Organizacyjnego Alior Bank S.A.
- Regulaminu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.
- Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.
- Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.
- Regulaminu funkcjonowania Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.
- Regulaminu Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

W opinii Rady Nadzorczej regulacje dotyczące funkcjonowania i skuteczności działania organu nadzorczego w należyty sposób odzwierciedlają specyfikę działalności Banku, a także jego wielkość i strukturę organizacyjną. Spełniają one wymogi regulacyjne wynikające zarówno z przepisów prawa oraz rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także Wytyczne EBA w zakresie ładu wewnętrznego, który w Alior Banku skutecznie przyczynia się do ostrożnego zarządzania Bankiem.

Ponadto w ocenie Rady Nadzorczej regulacje wewnętrzne dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej i Zarządu są przygotowywane przez Bank z należytą starannością i poddawane są okresowym przeglądom, podczas których identyfikowana jest konieczność aktualizowania ich treści adekwatnie do: zmian w przepisach prawa, zmian wynikających z otoczenia regulacyjnego, dostosowania do aktualnych potrzeb. W celu zapewnienia powyższego w Banku wdrożone są: „Instrukcja funkcjonowania systemu legislacji wewnętrznej w Alior Bank S.A.” opisująca zasady tworzenia, aktualizacji i uchylania regulacji wewnętrznych, określająca m.in. ramy odpowiedzialności merytorycznej, proces opiniowania i szereg postanowień szczegółowych dotyczących opiniowania regulacji w Banku, oraz „Zasady przeprowadzania corocznego przeglądu regulacji wewnętrznych”, które określają wytyczne w zakresie corocznego przeglądu regulacji wewnętrznych. Działania określone w regulacjach standaryzują sposób prowadzenia w Banku przeglądów regulacji, poprawę ich jakości, oraz zapewnienie zgodności regulacji z przepisami prawa i ich spójności z innymi regulacjami wewnętrznymi Banku oraz Matrycą Funkcji Kontroli.

W ocenie Rady Nadzorczej zadania Rady Nadzorczej i Zarządu są ze sobą skoordynowane i zapewniają skuteczne działanie obu organów na rzecz realizacji strategii zarządzania Banku. Przyjęte rozwiązania zapewniają, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku prawidłowo rozumieją funkcjonujące w Banku zasady zarządzania, swoją rolę i mają świadomość kultury ryzyka w Banku.

Samoocena odpowiedzialności Rady Nadzorczej

Zgodnie z Polityką doboru i oceny Członków Rady Nadzorczej obowiązującą w 2022 r. po zmianie składu Rada Nadzorcza dokonała swojej oceny odpowiedzialności zbiorowej, która potwierdziła, że odpowiednia liczba Członków Rady Nadzorczej:

- spełnia kryteria niezależności,
- posiada wymaganą wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości,
- posiada wymaganą wiedzę i umiejętności w zakresie badania sprawozdań finansowych,
- posiada wymaganą wiedzę i umiejętności w zakresie sektora finansowego,

a wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają co najmniej wysoki poziom kompetencji przewodniczenia posiedzeniom (zaś Rada Nadzorcza Banku jako organ posiada wymagany poziom pozostałych kompetencji) oraz deklarują gotowość do poświęcania wystarczającej ilości czasu w ramach wykonywania ich obowiązków jako Członków Rady Nadzorczej Banku.

Na posiedzeniu w dniu 3 kwietnia 2023 r. Rada Nadzorcza dokonała samooceny działalności Rady Nadzorczej jako organu Banku w 2022 r.

W ocenie Rady Nadzorczej organ ten wypełniał w 2022 r. obowiązki przewidziane przepisami prawa, rekomendacjami organów nadzoru oraz innymi regulacjami (w tym regulacjami wewnętrznymi Banku) z należytą starannością, zapewniający adekwatny i efektywny poziom nadzoru sprawowanego nad wszystkimi obszarami działalności Banku, przy uwzględnieniu skali i specyfiki działalności tego podmiotu.

Rada Nadzorcza ocenia, że jej prace przebiegały w 2022 r. w sposób sprawny i niezakłócony, zaś ich przebieg, w szczególności podczas regularnie odbywanych posiedzeń Rady i jej komitetów pozwalał wszystkim Członkom na uzyskanie potrzebnych informacji, zajęcie stanowiska oraz konstruktywną wymianę poglądów. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła przy tym współpracę z Zarządem Banku, a także interakcje z jego pracownikami, w szczególności zaś z przedstawicielami funkcji kontrolnych. Materiały, dokumenty i informacje otrzymywane były przez Radę Nadzorcza bez zwłoki, a także cechowały się przejrzystością i rzetelnością oraz miały wysoki poziom merytoryczny i wyczerpujący charakter.

W ocenie Rady Nadzorczej kompozycja tego organu w całym okresie sprawozdawczym miała charakter odpowiedni w kontekście wymagań wynikających z przepisów prawa i oczekiwań organu nadzoru. Różnorodność kierunków wykształcenia i doświadczeń zawodowych poszczególnych Członków Rady Nadzorczej, a także udział jej niezależnych Członków w pracach organu umożliwiły sprawowanie kompleksowego nadzoru nad różnymi aspektami działalności Banku.

Rok 2022 charakteryzował się dużym poziomem aktywności Rady Nadzorczej *in corpore*, jej komitetów, a także poszczególnych Członków tego organu. Nie odnotowano istotnych poziomów absencji. Zarówno ilość posiedzeń, jak i porządki obrad posiedzeń rady i jej komitetów ocenione zostały jako wystarczające dla sprawowania efektywnej kontroli. Dyskusje na forum Rady i jej komitetów miały charakter wnikliwy i konstruktywny.

Z uwagi na powyższe, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Rady jako organu w 2022 roku.

Podsumowanie

Rada Nadzorcza, mając na względzie informacje przedstawione w treści niniejszego sprawozdania, pozytywnie ocenia sposób funkcjonowania i działalność Rady Nadzorczej w roku obrotowym 2022, jak również pozytywnie ocenia wykonywanie obowiązków w okresie sprawozdawczym przez wszystkich Członków Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia skuteczność jej działania, jak również adekwatność regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku.

Rada Nadzorcza zwraca się do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku o przyjęcie niniejszego sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku w roku obrotowym 2022 oraz udzielenie wszystkim Członkom Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w okresie sprawozdawczym.

Warszawa, dnia 3 kwietnia 2023 r.

Podpisy:

.....
Filip Majdowski
Przewodniczący Rady Nadzorczej

.....
Ernest Bejda
Zastępca Przewodniczącego
Rady Nadzorczej

.....
Małgorzata Erlich - Smurzyńska
Członek Rady Nadzorczej

.....
Paweł Knop
Członek Rady Nadzorczej

*osoba nieobecna na
posiedzeniu*

.....
Artur Kucharski
Członek Rady Nadzorczej

.....
Paweł Śliwa
Członek Rady Nadzorczej

.....
Marek Pietrzak
Członek Rady Nadzorczej

.....
Dominik Witek
Członek Rady Nadzorczej