



Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Alior Banku S.A. w 2024 roku

Maj 2025

Spis treści

Wstęp	3
Ocena sytuacji spółki z uwzględnieniem systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego	6
Ocena systemu kontroli wewnętrznej, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego	8
Ocena sposobu wypełniania przez Bank w 2024 r. obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych	15
Ocena ładu wewnętrznego w Banku jego adekwatności i skuteczności oraz wdrożenia	18
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	24
Informacje dotyczące działalności edukacyjnej, kulturalnej i charytatywnej	25
Ocena sprawozdania finansowego Alior Bank S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2024 r. wraz z oceną sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2024 r.	35
Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w 2024 r. obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A. oraz Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju	37
Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku za 2024 r.	38
Sprawozdanie z wykonania obowiązków nadzoru nad działalnością Banku w 2024 r.	38
Działalność Komitetów Rady Nadzorczej w okresie objętym sprawozdaniem	49
Ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej i Zarządu oraz skuteczności działania tych organów	63
Samooocena odpowiedniości Rady Nadzorczej	65
Podsumowanie	66

Wstęp

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza Alior Banku Spółki Akcyjnej („Rada Nadzorcza”) z siedzibą w Warszawie („Bank”, „Alior Bank” lub „Alior Bank S.A.”), działając na podstawie przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe („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 2024 r. brała czynny udział w monitorowaniu i sprawowaniu nadzoru nad kluczowymi obszarami działalności Banku, w tym nad zarządzaniem ryzykiem oraz systemem kontroli wewnętrznej, jak również nad 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), 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. Istotnym elementem w czynnościach wykonywanych przez Radę Nadzorczą w okresie sprawozdawczym był nadzór nad wynikami finansowymi Banku, szczególnie nad realizacją planu finansowego na 2024 r. Rada Nadzorcza otrzymywała i analizowała na bieżąco okresowe raporty, przygotowane przez właściwe jednostki organizacyjne Banku oraz Zarząd Banku („Zarząd”), 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:

- 15 maja 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwały o odwołaniu: pana Grzegorza Olszewskiego z funkcji prezesa Zarządu Banku oraz z Zarządu Banku, pana Pawła Broniewskiego z funkcji wiceprezesa Zarządu Banku oraz z Zarządu Banku, pana Szymona Kamińskiego z funkcji wiceprezesa Zarządu Banku oraz z Zarządu Banku, pana Rafała Litwińczuka z funkcji wiceprezesa Zarządu Banku oraz z Zarządu Banku, pana Jacka

Polańczyka z funkcji wiceprezesa Zarządu Banku oraz z Zarządu Banku, pana Pawła Tymczyszyna z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz z Zarządu Banku;

- 15 maja 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwały w sprawie wszczęcia i przeprowadzenia otwartego postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko prezesa i stanowiska członków Zarządu Banku oraz akceptacji regulaminu postępowania;
- 15 maja 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie delegowania członka Rady Nadzorczej Banku pana Artura Chołodego do czasowego wykonywania od dnia 15 maja 2024 r. do dnia 14 sierpnia 2024 r., z zastrzeżeniem możliwości wcześniejszego zakończenia delegacji;
- 1 sierpnia 2024 r. Rada Nadzorcza, w ramach otwartego postępowania kwalifikacyjnego oraz po dokonaniu oceny odpowiedniości, podjęła uchwały w sprawie powołania w skład Zarządu Banku trzyletniej VI kadencji wspólnej, która rozpoczęła się z dniem 1 stycznia 2024 r.:
 - pana Piotra Żabskiego: od dnia 1 stycznia 2025 r. na stanowisko wiceprezesa Zarządu Banku, na stanowisko prezesa Zarządu Banku pod warunkiem wyrażenia stosownej zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) oraz z dniem wydania tejże zgody powierzenia mu ze skutkiem od dnia 1 stycznia 2025 r. kierowania pracami Zarządu Banku do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie go na stanowisko prezesa Zarządu Banku;
 - pana Jacka Iljina od dnia 15 sierpnia 2024 r. na stanowisko wiceprezesa Zarządu Banku;
 - pana Zdzisława Wojtery od dnia 1 września 2024 r. na stanowisko wiceprezesa Zarządu Banku;
 - pana Wojciecha Przybyła od dnia 1 października 2024 r. na stanowisko wiceprezesa Zarządu Banku;
 - pana Marcina Ciszewskiego od dnia 1 listopada 2024 r. na stanowisko wiceprezesa Zarządu Banku;
- 1 sierpnia 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie powierzenia wiceprezesowi Zarządu Banku panu Jackowi Iljinowi kierowania pracami Zarządu Banku w okresie od dnia 15 sierpnia 2024 r. do momentu powołania wskazanej przez Radę Nadzorczą Banku osoby, pod warunkiem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego, na stanowisko prezesa Zarządu Banku;
- 30 sierpnia 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o odwołaniu pana Radomira Gibały z funkcji wiceprezesa Zarządu Banku oraz z Zarządu Banku z dniem 31 sierpnia 2024 r.;
- 30 sierpnia 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie powierzenia wiceprezesowi Zarządu Banku panu Zdzisławowi Wojterze kierowania pracami Zarządu Banku w okresie od dnia 1 września 2024 r. do dnia 31 grudnia 2024 r.;

- 23 października 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę zmieniającą uchwałę w sprawie powołania wiceprezesa Zarządu Banku pana Piotra Żabskiego w zakresie terminu, z jakim następuje powołanie pana Piotra Żabskiego w skład Zarządu Banku – zgodnie z uchwałą zmieniającą Rada Nadzorcza powołała, ze skutkiem od dnia 1 listopada 2024 r., pana Piotra Żabskiego w skład Zarządu Banku trzyletniej VI kadencji wspólnej, która rozpoczęła się z dniem 1 stycznia 2024 r., na stanowisko wiceprezesa Zarządu Banku. Z uwzględnieniem daty powołania pana Piotra Żabskiego w skład Zarządu Banku, określonej powyżej, Rada Nadzorcza powołała pana Piotra Żabskiego na stanowisko prezesa Zarządu Banku, pod warunkiem wyrażenia stosownej zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody. Ponadto Rada Nadzorcza Banku powierzyła panu Piotrowi Żabskiemu, ze skutkiem od dnia 1 listopada 2024 r., kierowanie pracami Zarządu Banku do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie go na stanowisko prezesa Zarządu Banku;
- 23 października 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę, zgodnie z którą pan Zdzisław Wojtera, wiceprezes Zarządu Banku, zakończył z dniem 31 października 2024 r. kierowanie pracami Zarządu Banku;
- 14 listopada 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie delegowania członka Rady Nadzorczej pana Artura Chołodego do czasowego wykonywania przez okres od dnia 18 listopada 2024 r. do dnia 17 lutego 2025 r., z zastrzeżeniem możliwości wcześniejszego zakończenia delegacji, czynności wiceprezesa Zarządu Banku;
- 14 listopada 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie wszczęcia i przeprowadzenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko: członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za zarządzanie obszarem logistyki i członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za zarządzanie obszarem prawnym;
- 19 grudnia 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o odwołaniu pana Tomasza Miklasa z funkcji wiceprezesa Zarządu Banku oraz z Zarządu Banku z dniem 19 grudnia 2024 r.;
- 19 grudnia 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie powierzenia wiceprezesowi Zarządu Banku panu Marcinowi Ciszewskiemu, pod warunkiem uzyskania stosownej zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody, funkcji wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, powierzając jednocześnie Zarządowi Banku działającemu kolegialnie obowiązek nadzorowania zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku, do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powierzenie panu Marcinowi Ciszewskiemu pełnienia funkcji wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

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

- 7 lutego 2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie pana Piotra Żabskiego na stanowisko prezesa Zarządu Banku;
- 12 lutego 2025 r. pan Artur Chołody złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej delegowanego do czasowego wykonywania czynności wiceprezesa Zarządu Banku oraz z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku;
- 4 marca 2025 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowiska członków Zarządu Banku wszczętego uchwałą z dnia 14 listopada 2024 r.;
- 22 kwietnia 2025 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie powołania pani Beaty Stawiarskiej w skład Zarządu Banku trwającej VI kadencji wspólnej, na stanowisko wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od 5 maja 2025 r.
- 9 maja 2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powierzenie Panu Marcinowi Ciszewskiemu funkcji Członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

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

Zwięzła ocena sytuacji Banku

W 2024 r. Bank wypracował rekordowe wyniki. Zysk netto Grupy Alior Banku w 2024 r. wyniósł 2,45 mld zł i wzrósł o 0,41 mld zł, czyli o 20 proc. w porównaniu z wynikiem z 2023 r. Przychody ogółem w 2024 r. wyniosły 6,06 mld zł, wzrastając o prawie 8 proc. w porównaniu z 2023 r. Wynik odsetkowy zwiększył się o 9 proc., osiągając 5,18 mld, natomiast wynik prowizyjny wzrósł o 1 proc., do 867 mln zł. Rentowność kapitału własnego (ROE) wyniosła 23,9 proc., tj. spadła o 2 pp. rok do roku, co wynikało ze wzrostu nadwyżki kapitałowej. Marża odsetkowa (NIM) osiągnęła poziom 5,98 proc., wzrastając o 9 pb. rok do roku.

W wyniku transformacji strategii zarządzania ryzykiem kredytowym oraz dzięki pozytywnym zdarzeniom o charakterze jednorazowym koszty ryzyka wyniosły 404 mln zł, a wskaźnik poziomu kosztów ryzyka (COR) w 2024 r. był na poziomie 0,62 proc. w porównaniu do 0,98 proc. w 2023 r.

Bank zamknął rok z nadwyżką kapitałową i płynnościową znacznie przekraczającą wymogi regulatorów. Współczynniki kapitału podstawowego (TIER I) oraz łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na koniec 2024 r. osiągnęły poziom 18,27 proc. i przekraczały minima regulacyjne odpowiednio o 976 pb., czyli 5,0 mld zł oraz 776 pb. (4,0 mld zł). Skonsolidowany wskaźnik MREL TREA Grupy Alior Banku na koniec 2024 r. wyniósł 21,78 proc.

W 2024 r. Grupa Alior Banku systematycznie zwiększała skalę działania. Poziom aktywów wzrósł o 4 proc. rok do roku, osiągając 93,3 mld zł wobec 90,1 mld zł na koniec 2023 r. Wolumen kredytów pracujących zwiększył się o 3 proc. do 61,4 mld zł. Jednocześnie Bank konsekwentnie redukował udział portfela niepracującego (NPL), który na koniec 2024 r. osiągnął poziom 6,8 proc.

Współczynnik kosztów do dochodów (C/I) w 2024 r. wyniósł 34,9 proc., tj. miał niższy poziom o 0,2 pp. niż w 2023 r. Koszty działania wyniosły 2118 mln zł i były wyższe o 140 mln zł względem 2023 r. Główny wpływ na wzrost kosztów miał ogólny wzrost cen w gospodarce, co wpłynęło na presję płacową i wzrost kosztów pracowniczych oraz wzrost kosztów administracyjnych. Jednocześnie w 2024 r. nie wystąpiły koszty badań zleconych przez Radę Nadzorczą.

Bank konsekwentnie umacniał relacje z klientami indywidualnymi. Liczba klientów z regularnymi wpływami i regularnie dokonujących transakcji wzrosła o 7 proc., coraz więcej klientów korzysta także z aplikacji mobilnej. Bank ma już ponad 1,2 mln użytkowników Alior Mobile, co oznacza wzrost o 17 proc. w porównaniu z końcem grudnia 2023 r.

W 2024 r. oferta dla klientów indywidualnych została poszerzona o rozwiązania dla najmłodszych – Konto Jakże Osobiste z aplikacją Alior Kids przeznaczoną dla dzieci w wieku od 7 do 12 lat. W ostatnim kwartale 2024 r. Bank nawiązał też współpracę z firmą Shoper, dzięki której klienci platformy zakupowej mają możliwość skorzystania z płatności ratałnych – Alior Raty.

W 2024 r. wartość kredytów (konsumpcyjnych i na nieruchomości) brutto udzielonych klientom detalicznym wyniosła 41,1 mld zł, co oznacza wzrost o 3 proc. rok do roku. Sprzedaż kredytów konsumpcyjnych wyniosła w omawianym okresie 12,3 mld zł, co oznacza wzrost o 8 proc. rok do roku. Na koniec ub. roku łączna wartość kredytów konsumpcyjnych osiągnęła poziom 20,6 mld zł. Dynamicznie rozwijała się także sprzedaż cyfrowa – udział pożyczek gotówkowych udzielanych online wyniósł 31 proc. na koniec 2024 r., zwiększając się o 5 proc. w skali roku. Konsekwentnie rósł też portfel kredytów hipotecznych, osiągając wartość 20,5 mld zł, czyli o 11 proc. więcej niż w 2023 r. Udział kredytów hipotecznych brutto w portfelu Banku wyniósł 31,2 proc. Pomimo niesprzyjających warunków rynkowych Bank utrzymał stabilne udziały rynkowe w sprzedaży, które w całym 2024 r. wyniosły 4,3 proc. W segmencie jednoosobowych działalności gospodarczych udział ten osiągnął 9 proc., a w sektorze mikroprzedsiębiorstw sprzedaż wzrosła o 18 proc. w porównaniu z poprzednim rokiem.

Klienci biznesowi coraz chętniej korzystali z kanałów zdalnych. Wśród małych, średnich i dużych przedsiębiorstw osiągnięto rekordowy poziom transakcji realizowanych online – ponad 90 proc., co oznacza wzrost o 23 pp. względem 2023 r. W segmencie mikroprzedsiębiorstw udział rachunków zakładanych online zwiększył się aż o 19 pp. rok do roku. Bank odnotował również znaczącą poprawę jakości portfela kredytowego – wolumen kredytów niepracujących zmniejszył się o 14 proc. w skali roku.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który obejmuje całą działalność Banku, tj. wszystkie jego jednostki i komórki organizacyjne oraz podmioty zależne. Jest on zorganizowany zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach z dnia 8 czerwca 2021 r. oraz Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach z 2017 r.

Na system kontroli wewnętrznej w Banku składa się funkcja kontroli, komórka ds. zgodności oraz komórka audytu wewnętrznego. System ten zbudowany jest zgodnie z modelem trzech niezależnych linii obrony. Pierwsza linia obrony zarządza ryzykiem w działalności operacyjnej Banku – stanowią ją jednostki biznesowe i jednostki wsparcia, które nie są jednostkami drugiej lub trzeciej linii obrony. 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 w ramach przypisanych im obowiązków służbowych realizują odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej określonych w Statucie Banku, w tym stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują ich przestrzeganie.

Szczególna rola 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 2024 r. Zarząd Banku oraz Komitet Audytu Rady Nadzorczej pozytywnie zaopiniowały Roczny Plan Audytów na 2025 r. oraz aktualizację Strategicznego Planu Audytów na lata 2025-2029. Plany zostały przyjęte przez Radę Nadzorczą 19 grudnia 2024 r.

Istotną funkcję w systemie kontroli wewnętrznej pełni również komórka ds. zgodności, tj. Departament Zgodności. Jest to wyodrębniona, niezależna jednostka organizacyjna Banku, której podstawowym zadaniem jest kształtowanie rozwiązań w celu zapewnienia przestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych poprzez zarządzanie ryzykiem braku zgodności oraz zapewnienie zgodności w ramach funkcji kontroli. Departament Zgodności realizuje procesy identyfikacji, oceny, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka braku zgodności zgodnie z postanowieniami Polityki Zgodności. Szczegółowe zasady działania komórki ds. zgodności określa Regulamin funkcjonowania Departamentu Zgodności wraz z procedurami i instrukcjami operacyjnymi, które regulują czynności wykonywane w ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności i zapewnienia zgodności w ramach funkcji kontroli. Departament Zgodności 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 2024 r. kwartalne raporty z zarządzania ryzykiem braku zgodności i realizacji funkcji kontroli. Raporty te obejmowały w szczególności: informacje o poziomie ryzyka braku zgodności, informacje o kluczowych zmianach w przepisach prawa i standardach rynkowych, wynikach testowania ryzyka braku zgodności, statusach realizacji uzgodnionych przez Departament Zgodności działań naprawczych i wydanych zaleceń, a także informacje o funkcjonowaniu procesu zgłaszania naruszeń i niezgodności przez pracowników Banku (system *whistleblowing*). W ramach raportowania w zakresie ryzyka braku zgodności Rada Nadzorcza otrzymywała również półroczne informacje Prezesa Zarządu o istotnych zgłoszeniach naruszeń. Rada Nadzorcza miała także możliwość prowadzenia bezpośrednich dyskusji na temat zagadnień z obszaru ryzyka braku zgodności z osobą kierującą Departamentem Zgodności, która regularnie brała udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, a w Banku funkcjonowały mechanizmy gwarantujące niezależność Departamentu. W grudniu 2024 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła również, uprzednio zaopiniowany przez Zarząd Banku, Plan działania Departamentu Zgodności na 2025 r.

W 2024 r. przedmiotem zainteresowania Rady Nadzorczej, jak też Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, były kwestie dotyczące wyników zleconych przez Zarząd postępowań wyjaśniających oraz audytu wybranych obszarów działalności Fundacji Alior Banku. Komitet Audytu zajmował się również kwestiami związanymi z:

- analizą struktury portfela kredytowego oraz zaangażowania całkowitego, wartości bilansowej brutto i dochodowości;
- działalnością Pionu Bezpieczeństwa;
- funkcjonowaniem systemu nadzoru zgodności z prawem w Dziale Powierniczym;
- analizą zmian w zakresie Globalnych Standardów Audytu Wewnętrznego;
- działalnością i sytuacją biznesową spółki zależnej Alior Leasing Sp. z o.o.;
- monitorowaniem sytuacji biznesowej związanej z oddziałem Banku w Rumunii;
- analizą wyników audytów wewnętrznych, w tym zapoznał się z kwestiami dotyczącymi ESG ujętymi w zakresie raportów;
- analizą wyników wybranych audytów w spółce zależnej Alior Leasing Sp. z o.o.;
- zleceniem atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Alior Banku za 2024 r.;
- zleceniem przeprowadzenia zewnętrznego badania wybranych obszarów działalności Banku;
- analizą poprawności działania procesu i przeprowadzania analiz w zakresie zgłoszeń sygnalistów;
- analizą przyczyn i podejmowanych działań zaradczych w zakresie incydentów dotyczących systemów Banku;
- omówieniem kluczowych kwestii w zakresie postępowań nadzorczych, w tym omówieniem realizacji oczekiwań regulatorów i wdrożenia zaleceń.

Rada Nadzorcza dokonała corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej za 2024 r. (Uchwała Nr 33/2025 Rady Nadzorczej z dnia 3 marca 2025 r.), w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli (Uchwała Nr 28/2025 Rady Nadzorczej z dnia 3 marca 2025 r.), komórki do spraw zgodności (Uchwała Nr 27/2025 Rady Nadzorczej z dnia 3 marca 2025 r.) oraz komórki audytu wewnętrznego (Uchwała Nr 26/2025 Rady Nadzorczej z dnia 3 marca 2025 r.), z uwzględnieniem w szczególności: opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, informacji od Zarządu Banku, Departamentu Zgodności i Departamentu Audytu, ustaleń biegłego rewidenta oraz informacji istotnych z punktu widzenia systemu kontroli wewnętrznej uzyskanych od podmiotów zewnętrznych. Rada Nadzorcza w szczególności uwzględniła w swojej ocenie informacje w kontekście udziału pozytywnych ocen audytowanych procesów, terminowości realizacji zaleceń wewnętrznych oraz zewnętrznych, spadającą średnią liczbę nieprawidłowości w audytowanych procesach, oceny systemu kontroli wewnętrznej w ramach mapy ryzyka Departamentu Audytu, jak

również rosnące nasycenie audytów i prowadzonych kontroli w ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

W opinii Rady Nadzorczej powyższe czynniki, przy uwzględnieniu również elementów wymagających uwagi kierownictwa zidentyfikowanych w ramach działalności nadzorczej KNF oraz wykrytych w ramach systemu kontroli wewnętrznej Banku, determinowały pozytywną finalną ocenę systemu kontroli wewnętrznej, który co do zasady osiąga swoje cele, tj. zapewnienie skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku, oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Ocena systemu zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku i Grupie Kapitałowej Alior Bank S.A. („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. („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 oraz zgodnością polityki Grupy w zakresie podejmowania różnych rodzajów ryzyka wg strategii i planu finansowego 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 2024 r. w głównej mierze realizował założenia Strategii Banku w zakresie digitalizacji i transformacji procesu kredytowego klienta biznesowego mające na celu automatyzację, optymalizację oraz zwiększanie efektywności procesu kredytowego wspierającego udzielanie zaangażowań kredytowych.

Bank zarządza ekspozycją na ryzyko płynności, mając na uwadze cel, jakim jest zapewnienie 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. Poziom ryzyka operacyjnego w 2024 r. mieścił się w ramach przyjętego celu oraz limitu dla kosztów ryzyka operacyjnego Banku.

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

W 2024 r. Bank realizował projekt wdrożenia nowej metody kalkulacji wymogu regulacyjnego z tytułu ryzyka operacyjnego SMA. Powodem zmiany metody kalkulacji są wchodzące w życie z dniem 1 stycznia 2025 r. zmiany dotyczące zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) Nr 648/2012 („CRR 3”). Zmiany dotyczą m.in. części trzeciej tytułu III CRR, czyli wymogów w zakresie funduszy własnych

z tytułu ryzyka operacyjnego. Nowa metoda standardowa SMA zastąpi wszystkie obowiązujące do tej pory metody kalkulacji wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego (m.in. TSA, AMA).

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.

Ryzyka ESG (ang. *environmental, social, governance*), tj. ryzyko środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem, zostały włączone do ram zarządzania ryzykiem jako ryzyka przekrojowe, wpływające na poszczególne, rozpoznawane w Banku rodzaje ryzyka. W systemie zarządzania ryzykiem funkcjonującym w Banku uwzględnia się wpływ czynników ryzyk ESG w ramach następujących istotnych rodzajów ryzyka: kredytowego, operacyjnego, rynkowego, płynności, reputacji i braku zgodności.

Rada Nadzorcza dokonała corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem za 2024 r. (Uchwała Nr 33/2025 Rady Nadzorczej z dnia 3 marca 2025 r.), z uwzględnieniem w szczególności:

- podsumowania rocznych wyników w obszarze ryzyka, w tym rozliczenia apetytu na ryzyko i realizacji polityki ryzyka za 2024 r.;
- opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej;
- opinii Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej;
- raportu rocznego Departamentu Audytu za 2024 r.;
- raportu rocznego z realizacji zadań Departamentu Zgodności w 2024 r.;
- raportu ryzyka reputacji;
- ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione instytucje.

W oparciu o otrzymywane informacje Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła system zarządzania ryzykiem, w ramach swojej oceny uwzględniając również fakt, że oceny systemu zarządzania ryzykiem w ramach audytów procesów przeprowadzonych w 2024 r. były w przeważającej części pozytywne, a Bank realizuje zasadnicze parametry apetytu na ryzyko zdefiniowane w Strategii Zarządzania Ryzykiem, w szczególności w zakresie współczynników kapitałowych,

a także wskaźników powiązanych z ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności, operacyjnym oraz ryzykiem modeli.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest dostosowany do prowadzonej przez Bank działalności i struktury organizacyjnej, złożoności prowadzonej działalności oraz 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 zgodnie z obowiązującą Strategią Zarządzania Ryzykiem w Banku funkcjonowały 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.

Ponadto w Banku w okresie sprawozdawczym działały następujące inne komitety powołane przez Zarząd:

- Komitet Kredytowy Windykacji Klienta Indywidualnego;
- Komitet Kredytowy Niższego Szczebla;
- Komitet Rozwoju Banku;
- Komitet Zarządzania Danymi;
- Komitet Produktów Inwestycyjnych;
- Komitet Inwestycyjny Biura Maklerskiego,
- Komitet do spraw Zrównoważonego Rozwoju Alior Banku S.A.;
- Komitet postępowania w sprawach klientów będących uczestnikami funduszy inwestycyjnych W Investments;
- Komitet Zarządzania Działaniami Sponsoringowymi w Alior Banku S.A.

Ocena sposobu wypełniania przez Bank w 2024 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 („ZWZ”) z 31 maja 2022 r.

Na mocy Uchwały Nr 89/2014 Rady Nadzorczej Banku z 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 25 maja 2015 r.

Bank prowadzi aktywne działania mające na celu sprostanie potrzebom informacyjnym interesariuszy. Dbą o powszechny i równy dostęp do informacji. Jego działania zgodne są z najwyższymi standardami rynkowymi i powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

Wykonywanie przez Bank obowiązków informacyjnych oraz działania związane z utrzymywaniem należytych relacji z inwestorami, analitykami oraz agencjami ratingowymi prowadzone są przez Departament Relacji Inwestorskich i Nadzoru Właścicielskiego. Mają one na celu zapewnienie stałego, równego i niezwłocznego dostępu do informacji o wszystkich istotnych zdarzeniach dotyczących Banku, które mają lub mogą mieć potencjalny wpływ na wycenę instrumentów finansowych Banku. Realizując politykę informacyjną, Bank stosuje wymogi wynikające z przepisów prawa dotyczące poufności i bezpieczeństwa informacji, spoczywające na Banku jako spółce publicznej.

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

- Zasada 2.1 nie jest stosowana. Polityka doboru i oceny odpowiedniości członków Zarządu została przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku. Polityka doboru i oceny odpowiedniości

członków Rady Nadzorczej została przyjęta 31 maja 2022 r. przez zwyczajne walne zgromadzenie Banku i zaktualizowana Uchwałami Nr 28/2023 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Banku Spółki Akcyjnej z 10 maja 2023 r. oraz Nr 10/2024 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Banku Spółki Akcyjnej z 26 kwietnia 2024 r. Oba dokumenty uwzględniają cele i kryteria różnorodności członków organów Banku zgodne z zasadami 2.1 i 2.2 oraz ustanawiają wskaźnik zróżnicowania pod względem płci na poziomie nie niższym niż 30% udziału mniejszości, do którego Bank dąży. Zgodnie z obecnym stanem osobowym organów Banku określony poziom różnorodności w zakresie płci nie został osiągnięty.

- Zasada 2.2 nie jest stosowana. Dobór i ocena członków Zarządu dokonywane są poprzez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej we współpracy z Pionem HR. Oceny członków Rady Nadzorczej dokonuje akcjonariusz rekomendujący powołanie. Polityka doboru i oceny odpowiedniości członków Zarządu została przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku. Polityka doboru i oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej została przyjęta 31 maja 2022 r. przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku i zaktualizowana Uchwałami Nr 28/2023 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 10 maja 2023 r. oraz Nr 10/2024 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 26 kwietnia 2024 r. Oba dokumenty uwzględniają cele i kryteria różnorodności członków organów Banku zgodne z zasadami 2.1 i 2.2 oraz ustanawiają wskaźnik zróżnicowania pod względem płci na poziomie nie niższym niż 30% udziału mniejszości, do którego Bank dąży. Zgodnie z obecnym stanem osobowym organów Banku określony poziom różnorodności w zakresie płci nie został osiągnięty.
- Zasada 4.1 nie jest stosowana. Biorąc pod uwagę konieczność przeprowadzenia wielu czynności techniczno-organizacyjnych i związane z nimi koszty i ryzyka oraz małe doświadczenie rynku w tym zakresie, Bank nie zdecydował się na chwilę obecną na zapewnienie akcjonariuszom możliwości komunikacji w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad walnego zgromadzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad.

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

- Zasada 4.8 jest stosowana. Bank niezwłocznie publikuje projekty uchwał po ich otrzymaniu, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących na stronie internetowej Banku.
- Zasada 4.9.1 jest stosowana. Bank niezwłocznie publikuje kandydatury po ich otrzymaniu, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących na stronie internetowej Banku.
- Zasada 6.3 jest stosowana. W Banku nie ma programów motywacyjnych na zasadach wyżej opisanych.

- Zasada 6.4 jest stosowana. Zasada jest stosowana w zakresie zgodnym z Ustawą z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania przez Bank w 2024 r. Zasad Ładu Korporacyjnego, co wyrażone zostało w Uchwale Nr 30/2025 z 3 marca 2025 r. W wyniku dokonanej analizy stwierdzono, że w roku 2024 r. Bank stosował Zasady Ładu Korporacyjnego za wyjątkiem:

- § 8.4 – zasada nie jest stosowana. Zwoływanie i odbywanie walnych zgromadzeń Alior Banku zgodne jest z przepisami obowiązującymi spółki publiczne oraz Dobrymi Praktykami i Zasadami Ładu Korporacyjnego w zakresie zgodnym z oczekiwaniami akcjonariuszy Banku. Biorąc pod uwagę konieczność przeprowadzenia wielu czynności techniczno-organizacyjnych i związane z nimi koszty i ryzyka oraz małe doświadczenie rynku w tym zakresie, Bank nie zdecydował się na chwilę obecną na zapewnienie akcjonariuszom możliwości komunikacji w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad walnego zgromadzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad.
- § 49.4 – nie dotyczy. W Banku wyodrębniony jest Departament Audytu oraz Departament Zgodności.
- § 52.2 – nie dotyczy. W Banku wyodrębniony jest Departament Audytu oraz Departament Zgodności.
- § 53-§ 57 – nie dotyczy. Bank nie prowadzi działalności polegającej na zarządzaniu aktywami na ryzyko klienta.

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 dotyczących stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w 2024 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 2024 r., a także wynikami przeglądu przestrzegania w Banku zasad ładu wewnętrznego zrealizowanego przez Departament Zgodności, zgodnie z zapisem Regulaminu funkcjonowania Departamentu Zgodności. Poniżej przedstawiono ocenę ładu wewnętrznego w poszczególnych obszarach przyjętej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach („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 Banku zapewnia właściwy ład wewnętrzny w całej grupie, odpowiedni do struktury, działalności i ryzyka Grupy oraz składających się na nią podmiotów, jak również sprawuje odpowiedni nadzór właścicielski nad podmiotami zależnymi. Odpowiednie ramy współpracy w grupie zostały zdefiniowane przede wszystkim w Polityce nadzoru właścicielskiego w Alior Bank S.A., Strategii zarządzania ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A., a także w Porozumieniach o współpracy i wymianie informacji zawartych z podmiotami zależnymi.

Organizacja Banku przyczynia się do zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i na poziomie Grupy. Organizacja Banku została odzwierciedlona w określonej w regulacjach wewnętrznych strukturze organizacyjnej Banku, która obejmuje cały obszar działalności Banku oraz wyraźnie wyodrębnia każdą kluczową funkcję. Dotyczy to zarówno podziału zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy członkami 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 Banku S.A., Regulamin Rady Nadzorczej Alior Banku S.A., Regulamin Organizacyjny Alior Banku S.A. oraz Regulamin Organizacyjny Centrali Alior Banku 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.

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

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

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

W okresie sprawozdawczym częstotliwość posiedzeń Rady Nadzorczej oraz zakres tematyki nimi objętych, były odpowiednie do potrzeb sprawowania nadzoru nad działalnością Banku i realizacji statutowych kompetencji tego organu.

Pozytywna ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania, stosownie do zapisów Rekomendacji Z 8.9, została dokonana przez Walne Zgromadzenie Banku Uchwałą Nr 13/2024 z 26 kwietnia 2024 r.

Rada Nadzorcza powołała ze swojego składu Komitet Audytu, Komitet ds. Ryzyka, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku, które wspomagały realizację jej zadań. Komitety ustanowione przez Radę Nadzorczą działały na podstawie regulaminów zatwierdzonych przez ten organ, określających w szczególności skład, częstotliwość posiedzeń, zakres działania.

Zasady informacji zarządczej określa obowiązujący w Banku dokument Zasady Systemu Informacji Zarządczej, definiujący zestaw raportów i służący zarządzaniu Bankiem na wszystkich podstawowych szczeblach zarządzania: Rady Nadzorczej, komitetów Rady Nadzorczej, Zarządu, komitetów Banku, dyrektorów regionów, oddziałów, Departamentu Zgodności, inspektora ochrony danych, obszaru ryzyka.

Bank poprzez stosowane rozwiązania zapewnia, że stanowiska mające znaczący wpływ na kierunek działania Banku są zajmowane przez osoby posiadające odpowiednie cechy i kwalifikacje. Ocena odpowiedności członków Rady Nadzorczej, zarówno indywidualna, jak i zbiorowa dokonywana była w oparciu o Politykę doboru i oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. W Banku obowiązują w tym obszarze również: Polityka doboru i oceny odpowiedności członków Zarządu Alior Banku S.A., Polityka oceny odpowiedności osób wchodzących w skład władz Biura Maklerskiego Alior Banku S.A. oraz Polityka doboru i oceny osób pełniących najważniejsze funkcje w Alior Banku S.A.

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

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

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

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

W nowej odsłonie Kodeksu etyki Bank wskazał na odpowiedzialność menedżerów za promowanie, wdrażanie i przestrzeganie zasad etyki, odniósł się do postanowień dotyczących ESG – uwzględniono zaangażowanie pracowników w obszarze ładu zarządczego, społecznego oraz środowiskowego. Wprowadzono postanowienia mające na celu podkreślenie, że równe traktowanie oznacza traktowanie wszystkich pracowników bez uprzedzeń, dyskryminacji lub faworyzowania na podstawie jakiegokolwiek cechy. Kodeks etyki stanowi zbiór najważniejszych zasad i norm etycznych

określających standardy postępowania Banku, którymi kierują się członkowie organów Banku, wszyscy pracownicy Banku, a także osoby, za pośrednictwem których Bank wykonuje czynności bankowe.

Zasady zarządzania konfliktem interesów zostały opisane w Polityce zarządzania konfliktem interesów. Polityka przeciwdziałania korupcji określa natomiast zasady postępowania mające na celu przeciwdziałanie korupcji w relacjach wewnętrznych lub w relacjach z klientami, kontrahentami, partnerami biznesowymi Banku lub podmiotami z Grupy Alior Bank S.A. Bank posiada odpowiednie procedury wewnętrzne i rozwiązania operacyjne mające na celu zapewnienie właściwego zarządzania konfliktem interesów i przeciwdziałania korupcji, a w szczególności określające sposób identyfikacji, zapobiegania, monitorowania, eliminacji oraz minimalizowania skutków konfliktu i zwalczania wszelkich przejawów korupcji we wszystkich obszarach działalności Banku.

Powyższe regulacje są dostępne na stronie internetowej Banku.

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

Bank opracował zasady zlecania 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 Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego z 16 września 2019 r. W Banku funkcjonują: „Polityka zakupowa w Alior Banku”, „Zasady zawierania umów”, „Polityka zarządzania relacjami z dostawcami usług IT”, a także „Polityka zarządzania outsourcingiem, insourcingiem i usługami wrażliwymi w Alior Banku 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 outsourcingowych. Bank przeprowadza okresową ocenę umów outsourcingowych krytycznych oraz usług wrażliwych IT (półroczną) oraz ocenę umów outsourcingowych, insourcingowych i wrażliwych (roczną). Raporty z oceną podlegają zatwierdzeniu przez Komitet Ryzyka Operacyjnego Banku, a następnie są przekazywane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

W Banku obowiązuje Polityka wynagrodzeń Alior Banku 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 zostały objęte odrębnym reżimem regulacyjnym w tym zakresie.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej doradzał Radzie Nadzorczej i Zarządowi w zakresie realizacji postanowień Polityki wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Banku S.A. oraz Polityki wynagrodzeń Alior Banku S.A. – w szczególności w odniesieniu do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Komitet przygotowywał opinie, oceny lub rekomendacje w sprawach określonych w Polityce doboru i oceny odpowiedniości członków Zarządu Alior Banku S.A. i Polityce doboru i oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.

Rada Nadzorcza uchwałą z 7 marca 2024 r. dokonała rocznej oceny wpływu polityki wynagrodzeń na sposób zarządzania Bankiem oraz przygotowała Raport Rady Nadzorczej z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Alior Banku S.A., który przedstawiła Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu. Na podstawie przedłożonego raportu ZWZ podjęło 26 kwietnia 2024 r. uchwałę, w której oceniło, że obowiązująca w Banku polityka wynagradzania sprzyjała rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Przyjęta przez Bank Polityka dywidendowa Alior Banku 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 Banku S.A. uwzględnia elementy wynikające z Rekomendacji Z, w tym poddawana jest regularnej aktualizacji w ramach rocznego przeglądu procedur wewnętrznych.

Zarządzanie ryzykiem

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

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

Bank dokonuje regularnych przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego. Zgodnie z regulacją Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Alior Banku S.A. w celu zapewnienia, że proces ICAAP jest odpowiedni do skali działalności Banku, podlega on regularnym przeglądom. Przeglądy te odbywają się raz w roku lub w momencie wystąpienia znaczących zmian w środowisku wewnętrznym lub zewnętrznym Banku. 7 lipca 2024 r. został zakończony przegląd procesu szacowania kapitału wewnętrznego w Banku. Przegląd został przeprowadzony za okres od 31 marca 2023 r. do 31 marca 2024 r. W ramach przeprowadzonego przeglądu nie zostały wydane rekomendacje. Zarząd uchwałą zatwierdził Raport z przeglądu procesu ICAAP w Alior Banku S.A. oraz w Grupie Kapitałowej Alior Bank S.A. oraz przekazał raport informacyjnie do Rady Nadzorczej za pośrednictwem Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej.

Poziom apetytu na ryzyko określony przez Zarząd Banku w formie limitów na poszczególne rodzaje ryzyka podlegał zatwierdzaniu przez Radę Nadzorczą po wcześniejszym zaopiniowaniu przez Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej. Bank przeprowadzał monitoring poziomu wykorzystania limitów z częstotliwością miesięczną oraz kwartalną. Wyniki przeprowadzanych monitoringów przedstawiane były w okresach miesięcznych Komitetowi CALCO oraz kwartalnie Zarządowi Banku, Komitetowi ds. Ryzyka Rady Nadzorczej i Radzie Nadzorczej.

W ocenie 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 zasady obowiązujące w tym zakresie jest Polityka zatwierdzania nowych produktów w Alior Banku S.A., która została zaktualizowana w 2024 r., wprowadzając w obszarze identyfikacji i oceny istotnych rodzajów ryzyka związanych z nowym produktem ocenę pod kątem wystąpienia ryzyka greenwashingu.

Ujawnienia

W Banku obowiązuje Polityka informacyjna w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu w Alior Banku S.A. („Polityka informacyjna”). Dokument został wprowadzony do stosowania uchwałą Zarządu, a następnie zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej. Polityka informacyjna określa zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość i termin ogłaszania informacji, a także formę i miejsce ogłaszania informacji. Przegląd Polityki informacyjnej odbywa się przynajmniej raz w roku.

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

W ocenie 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, co wyrażone zostało w Uchwale Nr 116/2022 Rady Nadzorczej z 11 października 2022 r.

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 Nadzorczej.

Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia realizację przez Zarząd Banku w 2024 r. obowiązków, o których mowa w art. 380¹ Kodeksu spółek handlowych oraz pozytywnie ocenia sposób sporządzania i przekazywania przez Zarząd Banku w 2024 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 jako instytucja kładąca nacisk na społeczną odpowiedzialność biznesu od lat angażuje się w wiele 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.

W 2024 r. Alior Leasing Sp. z o.o., spółka zależna Banku, dołączyła do grona instytucji wspierających akcję charytatywną mającą na celu zebranie środków na pomoc dzieciom, które zostały ofiarami wypadków drogowych.

Działalność sponsoringowa

Kultura i sztuka (wydatki poniesione w 2024 r.: 782 219,50 zł brutto)

Orszak Trzech Króli (98 400,00 zł brutto)

W 2024 r. Bank po raz szósty był partnerem Fundacji „Orszak Trzech Króli” i wydarzenia zorganizowanego przez Fundację tradycyjnie 6 stycznia. Wydarzenie zgromadziło 2 miliony uczestników na ulicach 900 polskich miast i wsi.

Festiwal Wodecki Twist (492 000,00 zł brutto)

W 2024 r. Bank został pierwszym komercyjnym partnerem Festiwalu Wodecki Twist. Wydarzenie odbyło się w Krakowie w dniach 7-9 czerwca. Koncert główny, który był transmitowany w Telewizji

Polskiej, został poprzedzony i zakończony spotami sponsorskimi Banku. Alior Bank jako mecenas wydarzenia utworzył ponadto strefę dla mieszkańców miasta.

Sponsoring Forum Seniora (24 600,00 zł brutto)

W 2024 r. Bank został partnerem dwóch wydarzeń w ramach Forum Seniora, które odbyły się 21 marca w Bydgoszczy i 26 marca w Poznaniu. W spotkaniach uczestniczyli pracownicy Alior Banku.

Sponsoring wydarzenia Meetups by Conlea 2024 (17 220,00 zł brutto)

Spotkanie Conlea Meetup Gdańsk, które odbyło się 12 września, było częścią serii bezpłatnych spotkań dla profesjonalistów z branży IT. Celem tych spotkań jest rozwijanie zarówno umiejętności technicznych, jak i kompetencji biznesowych oraz liderkich. Wydarzenie w Gdańsku było 83. spotkaniem z cyklu IT Meetups by Conlea w Polsce. Podczas tego spotkania Alior Bank był oficjalnym sponsorem wydarzenia i otrzymał tytuł Host Partnera.

Sponsoring Kongresu Efektywnej Komunikacji (49 999,50 zł brutto)

W 2024 r. Bank został partnerem Kongresu Efektywnej Komunikacji organizowanego przez Fundację Języka Polskiego. Kongres odbył się w dniach 29-30 października w Warszawie, a podczas jego trwania prowadzone były debaty, wystąpienia eksperckie, omawiane były dobre praktyki i następowała wymiana doświadczeń.

Wielka Wyprawa Maluchów (100 000,00 zł brutto)

Jest to największy projekt motoryzacyjny o charakterze charytatywnym w Polsce. Celem akcji jest zbieranie środków na pomoc dzieciom, które są ofiarami wypadków drogowych, prewencja oraz poprawa infrastruktury przy szkołach i przedszkolach oraz edukacja młodych pokoleń pod kątem świadomego uczestnictwa i bezpieczeństwa w ruchu drogowym.

Alior Leasing jako oficjalny partner wydarzenia zebrał ponad 12 000,00 zł. Ostateczna kwota zbiórki wyniosła 5 220 237,33 złotych.

Działalność charytatywna i wolontariat pracowniczy

Powódź 2024 (wydatki poniesione w 2024 r.: 503 000,00 zł brutto)

Darowizna dla WOŚP na walkę ze skutkami powodzi (500 000,00 zł brutto)

We wrześniu 2024 r. Bank zaangażował się w pomoc powodzianom. W tym celu została przekazana darowizna na Fundację Wielka Orkiestra Świątecznej Pomocy na prowadzenie wsparcia dla osób i instytucji dotkniętych klęską powodzi na terenie Polski.

Dobroczynny kiermasz dla osób poszkodowanych skutkami powodzi (3000,00 zł brutto)

Pracownicy zorganizowali kiermasz dobroczynny, a także zbiórki najpotrzebniejszych rzeczy dla osób poszkodowanych skutkami powodzi w 2024 r. Dostarczyli m.in. myjki wysokociśnieniowe i do okien, oczyszczacze powietrza, kombinezony ochronne i ochraniacze obuwia, rękawice, chemię gospodarczą i karmę dla zwierząt. Zebrane produkty przekazali do Zakładu Poprawczego i Schroniska dla Nieletnich w Raciborzu, aby jego wychowankowie wraz z opiekunami mogli wciąż nieść pomoc najbardziej potrzebującym w Dolinie Kłodzkiej. Alior Bank przekazał darowiznę na organizację transportu darów.

Edukacja i ekologia (wydatki poniesione w 2024 r.: 254 102,00 zł brutto)***Tydzień ESG***

W listopadzie 2024 r. Bank zorganizował drugą edycję Tygodnia ESG. Celem inicjatywy jest budowanie kultury ESG w organizacji. W przedsięwzięciu wzięło udział ponad 1500 osób. Pracownicy włączyli się w aktywną dyskusję i wymianę doświadczeń na temat odpowiedzialnych praktyk biznesowych w obszarach środowiskowym, społecznym i związanym z zasadami zarządzania (ładu korporacyjnego). W ramach Tygodnia ESG odbyło się pięć wykładów. Dyskutowano na tematy związane z odpornością na manipulacje w sieci, emisjach w portfelu kredytowym banku, ESG w procesie finansowania przedsiębiorstw, technikach radzenia sobie ze stresem i strategicznym zarządzaniu ESG.

Tydzień Compliance

W październiku 2024 r. odbył się cykl edukacyjny w ramach Tygodnia Compliance. Ponad 1500 pracowników Alior Banku włączyło się w aktywną dyskusję i wymianę doświadczeń na temat zgodnego postępowania i systemu kontroli wewnętrznej. Odbyło się pięć webinarów, podczas których omówione zostały tematy związane z Kodeksem etyki, konfliktem interesów, zmianami w otoczeniu prawno-regulacyjnym i założeniami MiFID II. Rozmawiano na temat ryzyka związanego z greenwashingiem, missellingiem i whistleblowingiem.

Trzy konferencje AI Meet (31 500,00 zł brutto)

AI Meet to cykl wewnętrznych spotkań na temat sztucznej inteligencji. Pierwsza edycja odbyła się 15 kwietnia 2024 r. Eksperci podczas panelu dyskusyjnego, opowiedzieli o wykorzystaniu generatywnej sztucznej inteligencji w bankowości, w pracy biurowej oraz o potencjale, który ma w sobie AI. W drugiej edycji, którą zorganizowano 17 kwietnia 2024 r., poruszono temat Centrum Kompetencji Sztucznej Inteligencji i AliorPedii. Gościem specjalnym wydarzenia była dr hab. Aleksandra Przegalińska, która opowiedziała o generatywnej sztucznej inteligencji oraz wyjaśniła w jaki sposób wpłynie ona na rozwój biznesu. Trzecia edycja odbyła się 25 października 2024 r. Tematem spotkania były projekty AI realizowane w Banku przez Centrum Kompetencji AI. Zaprezentowano najnowsze inicjatywy i projekty związane z wdrożeniem technologii AI w Alior Banku. Spotkania organizowane były w formule stacjonarnej i online.

Na tropie korzyści

Kampania edukacyjna na temat korzyści Konta Jakże Osobistego. Kampania miała na celu poszerzenie wiedzy nt. produktów u pracowników. Cykl składał się z artykułów, materiałów promocyjnych (komiksów) i konkursu.

Risk&Roll (8000,00 zł brutto)

Druga edycja wydarzenia była okazją do zgłębienia tematu ryzyka operacyjnego w bankowości, przypomnienia, czym jest ryzyko operacyjne oraz jak wygląda zarządzanie tym ryzykiem w Banku.

Dzień Innowacji (140 602,00 zł brutto)

W ramach Dnia Innowacji zaprezentowano, jak innowacje kształtują kulturę organizacyjną Banku oraz dlaczego warto szukać nowych sposobów na doskonalenie pracy. Omówiono rolę Future Thinking i działania iLab jako przestrzeni dla bankowych innowacji. Podczas wydarzenia odbył się finał konkursu Innowator Roku 2024.

Akademia Inwestycji

To cykl ośmiu cyklicznych webinarów edukacyjnych, które miały na celu przybliżenie uczestnikom kluczowych zagadnień związanych z inwestowaniem. Wykłady odbywały się od października do grudnia i prowadzone były przez wewnętrznych ekspertów. Praktycy podzielili się swoją wiedzą, pomagając pracownikom zdobyć cenne umiejętności i wiedzę potrzebną do podejmowania świadomych decyzji inwestycyjnych.

Szkolenia z AI (74 000,00 zł brutto)

Cykl czterech szkoleń organizowanych przez Centrum Kompetencji AI od października do grudnia. Szkolenia skierowane były do zainteresowanych pracowników, którzy chcieli zdobyć podstawową wiedzę o sztucznej inteligencji (AI) i jej zastosowaniach w różnych dziedzinach. Celem wykładów było poszerzenie wiedzy uczestników na temat sztucznej inteligencji oraz jej wpływu na rozwój biznesu. Szkolenia objęły szeroki zakres tematów, od podstawowych pojęć związanych z AI po szczegóły techniczne i prawne związane z wdrożeniem systemów AI w organizacjach. W szkoleniach wzięło udział ponad 1300 pracowników.

Inne projekty/wydarzenia (wydatki poniesione w 2024 r.: 489 611,00 zł brutto)**Koło Honorowych Dawców Krwi Alior Banku**

W Banku funkcjonuje Koło Honorowych Dawców Krwi Alior Banku S.A. („HDK”). Prowadzona jest również komunikacja promująca krwiodawstwo, w tym „aliorowe” akcje krwiodawstwa, podczas których pracownicy cyklicznie oddają krew w krwiobusach podstawianych pod centrale Banku. W komunikatorze MS Teams funkcjonuje zespół, do którego należą członkowie HDK. Nowi członkowie koła otrzymali pakiety startowe (koszulka, notes i torba).

Świąteczne akcje charytatywne (5400,00 zł brutto)

Pod koniec 2024 r. pracownicy już kolejny raz wzięli udział w akcji „Podaruj Prezent”, podczas której spełnili marzenia z ponad 220 listów napisanych do Mikołaja przez najbardziej potrzebujące dzieci i seniorów z całej Polski, podopiecznych Domu dla Dzieci i Młodzieży „Promyk” w Morągu, Ośrodka Pomocy Społecznej w Bystrzycy Kłodzkiej (dzieci i seniorzy poszkodowani w wyniku skutków powodzi) oraz Wydziału Edukacji i Spraw Społecznych Kłodzko (seniorzy).

Zaangażowali się również w inne świąteczno-wolontariackie wydarzenia:

- przygotowali kartki świąteczne i słodkie upominki dla seniorów, podopiecznych Fundacji Senior w Koronie;
- podczas świętowania mikołajek w pięciu centralach zorganizowali kiermasze dobroczynne, podczas których zebrali fundusze na wsparcie rodzin w potrzebie z programu „Szlachetna Paczka” oraz podopiecznych Fundacji Senior w Koronie, częstowali się również piernikami z akcji świątecznego piernikowania Fundacji Domowe Hospicjum Dziecięce „Promyczek” (także podczas spotkania świątecznego), w ramach której Alior Bank przekazał darowiznę w wysokości łącznie 5400 zł na cele statutowe hospicjum;

- zamówili listy od Mikołaja dla najbliższych, przekazując tym samym darowizny na cele statutowe Fundacji „Dajemy Dzieciom Siłę”.

Centrum Pomocy Alior Banku*

W 2024 r. kontynuowało swoją działalność Centrum Pomocy Alior Banku, w którym wsparcie mogą otrzymać osoby, które w związku z działaniami wojennymi na terenie swojego kraju musiały opuścić jego terytorium. Obiekt mieści się przy ul. Towarowej 25a w Warszawie, w budynku należącym do Alior Banku. 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 Caritasem Polska, UNICEF-em Polska oraz m.st. Warszawą.

W 2024 r. w Centrum Pomocy:

- 35 000 osób skorzystało z różnych form grupowych zajęć psychospołecznych;
- 886 osobom zakupiono leki;
- 1400 osób otrzymało paczki, w których były m.in. środki higieny, produkty spożywcze, odzież;
- 554 osób skorzystało z kursów językowych;
- udzielono 1373 konsultacji psychologicznych;
- odbyło się 694 konsultacji z prawnikiem;
- udzielono 3700 konsultacji zawodowych;
- 1950 dzieci skorzystało z sali zabaw w ramach spędzania czasu lub opieki;
- 358 osób objęto opieką senioralną;
- wydano 1300 wyprawek szkolnych.

*W ramach działań pomocowych Alior Bank udostępnił przestrzeń przy ul. Towarowej, a pomoc socjalną, psychospołeczną czy finansową świadczą partnerzy – Caritas Polska, UNICEF Polska oraz m.st. Warszawa.

Fundacja Alior Banku (335 941,00 zł brutto)

Fundacja Alior Banku w pierwszych 5 miesiącach 2024 r. kontynuowała swoje działania rozpoczęte w 2022 r. oraz podejmowała nowe czynności, które odpowiadały realizacji celów statutowych.

Deklarowanymi celami Fundacji było 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 z niepełnosprawnościami;
- m) ochrony zwierząt;
- n) wspierania rozwoju przedsiębiorczości młodych ludzi, wspierania innowacji technologicznych, w tym start-upów.

W 2024 r. udzielono wsparcia w formie darowizny 23 organizacjom społecznym, tj.:

- a) Fundacji „Zanim” w Rzeszowie;
- b) parafii rzymskokatolickiej św. Karola Boromeusza w Warszawie;
- c) Stowarzyszeniu „Kasztanka” w Laskowej;
- d) Uniwersytetowi Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Warszawie;
- e) Zgromadzeniu Sióstr Miłosierdzia św. Wincentego a Paulo w Wejherowie;
- f) Miejskiemu Klubowi Sportowemu „Czarni” w Pruszczu Gdańskim;
- g) Warszawskiemu Centrum Sportu Młodzieżowego „Agrykola” w Warszawie;
- h) Fundacji Muzyki Niezależnej w Kusiętach;
- i) Fundacji „Dla Maluszka” w Bielsku-Białej;
- j) Uczniowskiemu Klubowi Sportowemu „Mosir” w Jaśle;

- k) Akademickiemu Związkowi Sportowemu w Warszawie;
- l) Podkarpackiemu Związkowi Piłki Nożnej w Rzeszowie;
- m) Studenckiemu Kołu Naukowemu „Negocjator” w Warszawie;
- n) Stowarzyszeniu „Zupa Na Głównym” w Poznaniu;
- o) Włocławskiemu Towarzystwu Wioślarskiemu we Włocławku;
- p) Towarzystwu Przyjaciół Dzieci, Lubelski Oddział Regionalny w Lublinie;
- q) Fundacji „Na Ratunek Dzieciom z Chorobą Nowotworową” we Wrocławiu;
- r) Stowarzyszeniu Jeździeckiemu „Szarża” w Kaniach;
- s) XV Liceum Ogólnokształcącemu z oddziałami dwujęzycznymi im. Narcyzy Żmichowskiej w Warszawie;
- t) Fundacji „Bakcyl” w Warszawie;
- u) Fundacji „Liga Superbohaterów” w Szczecinie;
- v) Fundacji „Zupa” w Krakowie;
- w) Muzeum Historii Sztuki w Warszawie.

28 maja 2024 r. Alior Bank jako Fundator podjął decyzję o likwidacji Fundacji, odwołał jej dotychczasowy zarząd oraz powołał likwidatora Fundacji. Od 5 sierpnia 2024 r. Fundacja nie prowadzi działalności statutowej, spłaca swoje zobowiązania i przygotowuje się do złożenia wniosku o wykreślenie z Krajowego Rejestru Sądowego.

Sportowe wyzwanie charytatywne podczas XIII Olimpiady Alior Banku (20 000,00 zł brutto)

W 2024 r. odbyła się XIII Olimpiada Alior Banku. Oprócz sportowych zmagania uczestnicy mogli wziąć udział w sportowym wyzwaniu charytatywnym. Wiosłowali na ergometrze, żeby pokonać jak najwięcej kilometrów. Osiągnęli cel charytatywny, a Alior Bank przekazał darowiznę dla Ośrodka Przygotowań Paraolimpijskich w Wiśle na zakup lasera wysokoenergetycznego.

Bank Dobroci (100 000,00 zł brutto)

W 2024 r. odbyła się druga edycja konkursu grantowego „Bank dobroci”, do którego pracownicy Banku zgłosili projekty inicjatyw, które chcieliby podjąć na rzecz wybranej, pozytywnie

zweryfikowanej przez bank organizacji. Projekty polegały na wolontariacie pracowników na rzecz ludzi, zwierząt lub środowiska.

Darowizny po wypełnieniu ankiet zaangażowania (28 270,00 zł brutto)

W Alior Banku każda wypełniona przez pracownika ankieta badania zaangażowania wspiera charytatywny cel. Dzięki temu w 2024 r. Bank przekazał darowizny za ankiety wypełnione pod koniec 2023 r.:

- 14 135 zł dla Fundacji „Senior w Koronie” na wsparcie bieżących potrzeb podopiecznych,
- 14 135 zł dla Fundacji „Serce dla Pupila” na wsparcie najpilniejszych potrzeb zwierząt przebywających w schronisku.

16 godzin na zaangażowanie w wolontariat

Pracownicy Banku od lat angażują się w wolontariat zarówno indywidualnie, jak i zespołowo. Każdy z nich może skorzystać w danym roku kalendarzowym z 16 godzin na wolontariat z zachowaniem prawa do wynagrodzenia. Zasady wolontariatu określa „Regulamin Wolontariatu Pracowniczego”. W 2024 r. z godzin na wolontariat skorzystało 300 pracowników, działając dla ponad 45 zweryfikowanych przez Bank organizacji. Zaangażowali się w akcje zorganizowane samodzielnie lub w te, które zaproponował Bank i np. uszyli ponad 1340 małpek ze skarpetek dla małych podopiecznych Fundacji „Dr Clown”, którzy po wypadku nagle znaleźli się w karetce, na szpitalnym oddziale ratunkowym lub w szpitalu i potrzebują ukojenia (to już kolejna edycja tej akcji).

Działalność kulturalno-rekreacyjna

Sport (wydatki poniesione w 2024 r.: 233 600,00 zł brutto)

Akcja Aktywni z Aliorem (208 600,00 zł brutto)

W 2024 r. Alior Bank kontynuował cykl imprez sportowo-rekreacyjnych pod hasłem „Aktywni z Aliorem”. W ramach trzeciej edycji kampanii w 2024 r. odbyło się aż 13 wydarzeń, w których wzięło udział około 10 tysięcy uczestników. Do tego należy dodać jeszcze kilkanaście tysięcy kibiców i widzów, którzy odwiedzili strefy przygotowywane przez organizatorów i partnerów eventów. Wydarzenia organizowane w ramach „Aktywnych z Aliorem” są bardzo zróżnicowane. W 2024 r. Alior Bank wsparł m.in. Bieg w pogoni za żubrem, Bieg Wierchami, Bieg Milowego Słupa, Bieg Rodzinny Szpot, Bieg X Gęsia Dycha i XII Kurdeszowa Zadyszka. Wśród sportowych spotkań znalazły

się również wyścigi rowerowe Brejdek Gravel i Kaszebe Runda, a także kolejne współprace, cieszące się dużym zainteresowaniem, tj. VIII Ukiel Olsztyn Półmaraton oraz II Zawojski Festiwal Biegowy. Nie zabrakło również inicjatyw o charakterze charytatywnym. Bank po raz kolejny zaangażował się w Przemyską Piątkę, podczas której zbierano fundusze na rzecz Centrum Hospicyjno-Opiekuńczego „Betania” im. Św. Łazarza w Przemyśle.

Głównym celem kampanii jest zachęcenie zarówno pracowników Banku, jak i lokalnych społeczności do aktywnego trybu życia i spędzania czasu w gronie najbliższych. Alior Bank postawił na współpracę z organizatorami mniej znanych, ale ważnych dla lokalnych społeczności imprez.

Wydarzenia przyciągnęły tysiące uczestników, a współpraca Alior Banku z organizatorami przyniosła korzyści zarówno w postaci promocji Banku, jak i wsparcia dla regionalnych działań kulturalnych i charytatywnych.

Sponsoring Alior Bank Private Banking Academy (25 000,00 zł brutto)

W 2024 r. Alior Bank został sponsorem tytularnym akademii golfa (do końca 2025 r.) pod nazwą „Alior Bank Private Banking Academy”.

To grupa pasjonatów golfa, którzy tworzą przyjazną społeczność dla profesjonalistów i amatorów, której celem jest upowszechnienie i propagowanie gry w golfa wśród dzieci, młodzieży i dorosłych.

Ocena zasadności wydatków ponoszonych 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 2024 r. zostały poniesione w sposób przemyślany i zasadny. Bank konsekwentnie skupiał się na wspieraniu przedsięwzięć z określonych obszarów wpisujących się w realizację strategii „Bank na co dzień, Bank na przyszłość”. Podjęte działania potwierdzają, że spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Alior Banku są instytucjami odpowiedzialnymi i zaangażowanymi społecznie.

Ocena sprawozdania finansowego Alior Bank S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2024 r. wraz z oceną sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2024 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 2024 r.

Sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2024 r. wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 93 038 466 tys. zł;
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. wykazujący zysk netto w wysokości 2 417 499 tys. zł;
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. wykazujące dochód całkowity w kwocie 2 509 841 tys. zł;
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 1 932 793 tys. zł;
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2024 r. do dnia 31 grudnia 2024 r. wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 410 501 tys. zł;
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2024 r. wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 93 293 487 tys. zł;
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. wykazujący zysk netto w wysokości 2 445 022 tys. zł, w tym zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej w wysokości 2 445 022 tys. zł;
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. wykazujące dochód całkowity w kwocie 2 537 301 tys. zł;
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 1 957 129 tys. zł;
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2024 r. do dnia 31 grudnia 2024 r., wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 415 908 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 2024 r. zostało sporządzone zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską według stanu na 31 grudnia 2024 r.

W sprawozdaniach niezależnego biegłego rewidenta z badania, biegły rewident – PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. z siedzibą w Warszawie, ul. Polna 11 – wyraził opinię, iż sprawozdanie jednostkowe i sprawozdanie skonsolidowane:

- przedstawiają rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku na 31 grudnia 2024 r., a także jednostkowych i skonsolidowanych wyników finansowych oraz jednostkowych i skonsolidowanych przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 r., 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 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 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 obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 r., a także po zapoznaniu się ze 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 sprawozdaniach z badania 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 2024 r.

Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w 2024 r. obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A. oraz Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych i § 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 Rada Nadzorcza dokonała oceny przedstawionego przez Zarząd sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w 2024 r. obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A. oraz oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju.

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.

Jednocześnie Rada Nadzorcza stwierdza, że ujawnienia przedstawione w Oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju są zgodne z wytycznymi dyrektywy CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive), wymogami ESRS (European Sustainability Reporting Standards) oraz z unijnym rozporządzeniem w sprawie taksonomii.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w 2024 r. obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A. oraz Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju.

Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku za 2024 r.

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych Zarząd przedłożył Radzie Nadzorczej zawarty w Uchwale Zarządu Nr 189/2025 z dnia 19 maja 2025 r. wniosek dotyczący podziału zysku Banku za 2024 r.

Zarząd zaproponował podział zysku netto Banku w łącznej kwocie 2 417 499 553,87 zł (słownie: dwa miliardy czterysta siedemnaście milionów czterysta dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy pięćset pięćdziesiąt trzy złote i 87/100) w następujący sposób:

1. przeznaczenie części zysku w kwocie 1 199 791 177,29 zł (słownie: jeden miliard sto dziewięćdziesiąt dziewięć milionów siedemset dziewięćdziesiąt jeden tysięcy sto siedemdziesiąt siedem złotych i 29/100) na wypłatę dywidendy;
2. przeznaczenie pozostałej części zysku w kwocie 1 217 708 376,58 zł (słownie: jeden miliard dwieście siedemnaście milionów siedemset osiem tysięcy trzysta siedemdziesiąt sześć złotych i 58/100) na kapitał zapasowy, w tym niepodlegający podziałowi zysk osiągnięty na działalności Kasy Mieszkaniowej w kwocie 17 136 562,53 zł (słownie: siedemnaście milionów sto trzydzieści sześć tysięcy pięćset sześćdziesiąt dwa złote i 53/100).

Rada Nadzorcza Banku pozytywnie oceniła propozycję Zarządu Banku dotyczącą sposobu podziału zysku Banku za rok obrotowy 2024.

Sprawozdanie z wykonania obowiązków nadzoru nad działalnością Banku w 2024 r.

Skład Rady Nadzorczej

Rok 2024 był okresem trwania IV, wspólnej, czteroletniej kadencji Rady Nadzorczej Banku rozpoczętej w 2020 r.

Skład Rady Nadzorczej na 1 stycznia 2024 r. przedstawiał się następująco:

- | | |
|--------------------------------|---|
| ▪ Filip Majdowski | przewodniczący Rady Nadzorczej |
| ▪ Ernest Bejda | zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| ▪ Małgorzata Erlich-Smurzyńska | członkini Rady Nadzorczej |
| ▪ Jacek Kij | członek Rady Nadzorczej |

- | | |
|------------------|-------------------------|
| ▪ Paweł Knop | członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Marek Pietrzak | członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Dominik Witek | członek Rady Nadzorczej |

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- 7 marca 2024 r. pan Filip Majdowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku oraz wszelkich funkcji z tym związanych, tj. Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz komitetów Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem od dnia 8 marca 2024 r. włącznie;
- 26 kwietnia 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku odwołało ze składu Rady Nadzorczej Banku: pana Ernesta Bejdę, pana Pawła Knopa, panią Małgorzatę Erlich-Smurzyńską, pana Jacka Kija, pana Marka Pietrzaka, pana Dominika Witka;
- 26 kwietnia 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, uwzględniając ocenę spełnienia wymogów odpowiedniości, powołało poniższych członków Rady Nadzorczej Banku na okres wspólnej kadencji, obejmującej cztery pełne lata obrotowe 2025-2028, wskazując, iż pierwszym pełnym rokiem obrotowym kadencji jest rok 2025: pana Artura Chołodego z dniem 27 kwietnia 2024 r. (pod warunkiem złożenia skutecznych rezygnacji z pełnionych funkcji wymienionych w oświadczeniu złożonym przez niego w dniu 25 kwietnia 2024 r.), pana Radosława Grabowskiego, pana Macieja Gutowskiego, pana Artura Kucharskiego, pana Jarosława Mastalerza, pana Jana Zimowicza;
- 17 maja 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, uwzględniając ocenę spełnienia wymogów odpowiedniości, powołało w skład Rady Nadzorczej Banku: pana Rafała Janczurę, pana Roberta Pusza;
- 6 listopada 2024 r. pan Jarosław Mastalerz złożył rezygnację z mandatu członka Rady Nadzorczej Banku, z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku oraz z funkcji przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na koniec dnia 6 listopada 2024 r.;
- 27 listopada 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, uwzględniając ocenę spełnienia wymogów odpowiedniości, powołało w skład Rady Nadzorczej Banku pana Pawła Wajdę.

Na 31 grudnia 2024 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

- | | |
|----------------------|---|
| ▪ Paweł Wajda | przewodniczący Rady Nadzorczej |
| ▪ Jan Zimowicz | zastępca przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| ▪ Artur Chołody | członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Radosław Grabowski | członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Maciej Gutowski | członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Rafał Janczura | członek Rady Nadzorczej |

- | | |
|-------------------|-------------------------|
| ▪ Artur Kucharski | członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Robert Pusz | członek Rady Nadzorczej |

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

- 12 lutego 2025 r. pan Artur Chołody złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej delegowanego do czasowego wykonywania czynności wiceprezesa Zarządu Banku oraz z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku;
- 13 lutego 2025 r. pan Paweł Wajda złożył rezygnację z dalszego pełnienia funkcji przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz z dalszego pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku oraz z mandatu członka Rady Nadzorczej Banku. Rezygnacja została złożona ze skutkiem prawnym na koniec dnia 25 lutego 2025 r.;
- 25 lutego 2025 r. pan Rafał Janczura złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na koniec dnia 4 marca 2025 r.;
- 26 lutego 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uwzględniając ocenę spełnienia wymogów odpowiedniości, powołało w skład Rady Nadzorczej Banku:

- 1) pana Tomasza Kulika od dnia 5 marca 2025 r.;
- 2) pana Waldemara Maja od dnia 5 marca 2025 r. pod warunkiem złożenia przez pana Waldemara Maja skutecznych rezygnacji z pełnionych funkcji, wymienionych w oświadczeniu pana Waldemara Maja z dnia 20 lutego 2025 r.;
- 3) pana Wojciecha Kostrzewę od dnia 5 marca 2025 r. pod warunkiem złożenia przez pana Wojciecha Kostrzewę skutecznych rezygnacji z pełnionych funkcji, wymienionych w oświadczeniu pana Wojciecha Kostrzewy z dnia 19 lutego 2025 r.

Zgodnie ze złożonymi oświadczeniami powołani członkowie Rady Nadzorczej Banku nie wykonują działalności konkurencyjnej wobec Banku, jak i nie uczestniczą w podmiotach konkurencyjnych jako wspólnicy spółek cywilnych, osobowych, ani też jako członkowie organów spółek kapitałowych lub innych, konkurencyjnych osób prawnych.

Ponadto, zgodnie ze złożonymi oświadczeniami, powołani członkowie Rady Nadzorczej Banku nie figurują w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych prowadzonym na podstawie przepisów ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym.

- 7 marca 2025 r. Rada Nadzorcza Banku wybrała pana Wojciecha Kostrzewę na przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

Polityka różnorodności

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

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

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

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

Zarząd Banku

	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
kobiety	2	0	0	0	0
mężczyźni	4	7	7	8	5

Rada Nadzorcza Banku

	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
kobiety	1	2	1	1	0
mężczyźni	6	6	7	6	8

Organizacja prac Rady Nadzorczej

Pracami Rady Nadzorczej kierowali jej przewodniczący:

- w okresie od 1 stycznia 2024 r. do 7 marca 2024 r. pan Filip Majdowski;
- w okresie od 18 marca 2024 r. do 26 kwietnia 2024 r. pan Ernest Bejda;
- w okresie od 7 maja 2024 r. do 6 listopada 2024 r. pan Jarosław Mastalerz;
- w okresie od 19 grudnia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. pan Paweł Wajda;

wybrani na tę funkcję uchwałami Rady Nadzorczej.

Funkcję Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej pełnili:

- w okresie od 1 stycznia 2024 r. do 18 marca 2024 r. pan Ernest Bejda;
- w okresie od 18 marca 2024 r. do 26 kwietnia 2024 r. pan Paweł Knop;
- okresie od 7 maja 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. pan Jan Zimowicz;

wybrani uchwałami Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza działa na podstawie Statutu i uchwalonego przez siebie Regulaminu Rady Nadzorczej, który podlegał dwukrotnej aktualizacji w 2024 r. Posiedzenia Rady Nadzorczej są zwoływane w miarę potrzeby, nie rzadziej niż jeden raz w każdym kwartale roku obrotowego. 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 Nadzorczej. Przewodniczący zarządza głosowanie tajne w przypadkach określonych w Statucie lub na wniosek choćby jednego z członków Rady Nadzorczej. 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: członków Komitetu

Audytu Rady Nadzorczej, Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz innych komitetów wymaganych przepisami prawa, może także ustanawiać stałe lub doraźne komitety dla wykonywania określonych czynności. Zadania i kompetencje poszczególnych komitetów określa Rada Nadzorcza.

W 2024 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 2024 r. kryteria niezależności spełniali: pan Radosław Grabowski, pan Maciej Gutowski oraz pan Artur Kucharski.

Działalność Rady Nadzorczej

W roku obrotowym 2024 Rada Nadzorcza odbyła 12 posiedzeń.

Udział Członków Rady Nadzorczej Banku w poszczególnych posiedzeniach przedstawiał się następująco:

Data	Członkowie uczestniczący w posiedzeniu
27.02.2024 r.	F. Majdowski, E. Bejda, M. Erlich-Smurzyńska, J. Kij, P. Knop, M. Pietrzak, D. Witek
07.03.2024 r.	F. Majdowski, E. Bejda, M. Erlich-Smurzyńska, J. Kij, P. Knop, M. Pietrzak, D. Witek
18.03.2024 r.	E. Bejda, P. Knop, M. Erlich-Smurzyńska, J. Kij, M. Pietrzak, D. Witek
24.04.2024 r.	E. Bejda, P. Knop, M. Erlich-Smurzyńska, J. Kij, M. Pietrzak, D. Witek
07.05.2024 r.	J. Mastalerz, J. Zimowicz, A. Chołody, R. Grabowski, M. Gutowski, A. Kucharski
15.05.2024 r.	J. Mastalerz, J. Zimowicz, A. Chołody, R. Grabowski, M. Gutowski
12.07.2024 r.	J. Mastalerz, J. Zimowicz, R. Grabowski, M. Gutowski, A. Kucharski
01.08.2024 r.	J. Mastalerz, R. Grabowski, M. Gutowski, R. Janczura, A. Kucharski, R. Pusz
30.08.2024 r.	J. Mastalerz, J. Zimowicz, A. Chołody, R. Grabowski, M. Gutowski, R. Janczura, A. Kucharski, R. Pusz
23.10.2024 r.	J. Mastalerz, A. Chołody, R. Grabowski, R. Janczura, A. Kucharski, R. Pusz
14.11.2024 r.	J. Zimowicz, A. Chołody, R. Grabowski, M. Gutowski, R. Janczura, R. Pusz
19.12.2024 r.	P. Wajda, J. Zimowicz, R. Grabowski, M. Gutowski, R. Janczura, R. Pusz

Rada Nadzorcza podjęła łącznie 257 uchwał dotyczących m.in.:

- wyrażenia zgody o charakterze następczym na wykonanie przez Bank czynności związanych z bieżącą działalnością operacyjną Banku w związku z rozporządzaniem i nabywaniem przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych;
- wprowadzenia zmienionej regulacji Program testów warunków skrajnych w Alior Banku S.A.;
- oświadczenia Rady Nadzorczej o dokonaniu wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2023 r.;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji Karta Audytu – Regulamin funkcjonowania Departamentu Audytu w Alior Banku S.A.;
- wprowadzenia zmienionego Regulaminu Rady Nadzorczej Alior Banku Spółki Akcyjnej;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- zatwierdzenia Operacjonalizacji Strategii 2023-2024 „Bank na co dzień, Bank na przyszłość” w obszarze ESG, w tym KPIs wspierających obszar ESG;
- akceptacji Planu Rozwojowego dla członków Zarządu Banku na 2024 r.;
- zatwierdzenia zmienionego Regulaminu Zarządu Alior Banku Spółki Akcyjnej;
- przyjęcia stanowiska Rady Nadzorczej w sprawie zaleceń dotyczących wypłaty dywidendy za rok 2023 objętych pismem Komisji Nadzoru Finansowego oraz upoważnienia przewodniczącego Rady Nadzorczej do podpisania odpowiedzi na w/wymienione pismo KNF;
- zatwierdzenia raportu Podsumowanie rocznych wyników w obszarze ryzyka, w tym rozliczenia apetytu na ryzyko i realizacji polityki ryzyka za 2023 rok;
- zatwierdzenia raportu rocznego Departamentu Audytu za 2023 r.;
- przyjęcia Raportu rocznego z realizacji zadań Departamentu Zgodności w 2023 roku oraz dokonania oceny stopnia efektywności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, oceny adekwatności i efektywności Departamentu Zgodności, oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń w Banku w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r.;
- przyjęcia Raportu ryzyka reputacji w Alior Banku S.A. wg stanu za II półrocze 2023 r.;
- przyjęcia Informacji o funkcjonowaniu Systemu Kontroli Wewnętrznej w Alior Banku S.A. w 2023 roku oraz dokonania oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli za 2023 r.;
- dokonania oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku za 2023 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 2023 r.;

- oceny stosowania przez Bank w 2023 r. Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych;
- akceptacji wyników przeglądu przestrzegania w Banku zasad ładu wewnętrznego zrealizowanego przez Departament Zgodności oraz dokonania oceny ładu wewnętrznego w Banku, jego adekwatności i skuteczności oraz wdrożenia;
- oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu Banku oraz skuteczności jego działania;
- oświadczenia Rady Nadzorczej w przedmiocie przestrzegania przez Bank w roku obrotowym 2023 przepisów prawa dotyczących powołania i działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku;
- wyrażenia zgody na nabycie przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych o wartości przekraczającej 100 000 000,00 PLN w ramach udzielenia przez Bank finansowania;
- oceny sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2023 r., oceny sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2023 r., oraz oceny sprawozdania Zarządu Banku z działalności Grupy Kapitałowej Banku w 2023 roku;
- zatwierdzenia raportu Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłaszaniu Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji Polityka zgłaszania naruszeń i ochrony sygnalistów;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji Strategia zarządzania należnościami niepracującymi (NPE) Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.;
- zatwierdzenia celów i ich wag dla członków Zarządu Banku na 2024 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 oraz dokonania oceny zbiorowej odpowiedzialności Zarządu Banku;
- dokonania zbiorowej oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej Banku;
- akceptacji regulacji Polityka doboru i oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.;
- rekomendowania Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku udzielenia członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2023;
- rekomendowania Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku podjęcia uchwał w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia: Sprawozdania finansowego Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2023 r., Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2023 r., Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku w 2023 r. obejmującego Sprawozdanie

Zarządu z działalności Alior Bank oraz Sprawozdania Grupy Kapitałowej Alior Banku na temat informacji niefinansowych za 2023 r.;

- oceny wniosku Zarządu Banku do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku dotyczącego sposobu podziału zysku Banku z działalności w roku obrotowym 2023;
- sporządzenia Sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Banku S.A. za rok 2023;
- przyjęcia Raportu Rady Nadzorczej z oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania w Alior Banku S.A. w roku 2023;
- przyjęcia Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku w roku obrotowym 2023 oraz dokonania samooceny działalności Rady Nadzorczej Banku, skuteczności jej działania, jak również adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej w 2023 r.;
- wyrażenia opinii na temat dokumentów kierowanych przez Zarząd Banku na obrady walnych zgromadzeń Banku;
- rozpatrzenia i wyrażenia pozytywnej opinii w przedmiocie Sprawozdania Zarządu Alior Banku S.A. 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 2023 r.;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji Polityka informacyjna w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu w Alior Banku S.A.;
- przyjęcia Planu rozwojowego dla członków Rady Nadzorczej Banku na 2024 r.;
- zatwierdzenia wniosku Zarządu Banku dotyczącego udzielenia przez Bank finansowania w kwocie przekraczającej 5% funduszy własnych Banku;
- nabycia prawa do transz odroczonych wynagrodzenia zmiennego za lata 2021-2022;
- zatwierdzenia Polityki bezpieczeństwa w Grupie Kapitałowej Alior Banku;
- zatwierdzenia rocznego sprawozdania Zarządu Banku z realizacji Polityki zarządzania ryzykiem modeli za rok 2023 wraz z okresową informacją zarządczą dla Rady Nadzorczej Banku;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji Polityka dywidendowa Alior Banku S.A.;
- aktualizacji Planu rozwojowego dla członków Rady Nadzorczej Banku na 2024 r.;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji Polityka wynagrodzeń Alior Banku S.A.;
- zatwierdzenia zaktualizowanej regulacji Polityka doboru i oceny odpowiedniości osób wchodzących w skład władz Biura Maklerskiego Alior Banku S.A.;
- zatwierdzenia zmienionych regulacji: Polityka Zgodności oraz Regulamin funkcjonowania Departamentu Zgodności;

- zmiany Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.;
- zatwierdzenia zmienionej Polityki zarządzania outsourcingiem, insourcingiem i usługami wrażliwymi w Alior Banku S.A.;
- zatwierdzenia zaktualizowanej regulacji Plan naprawy Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.;
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku;
- ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku;
- zatwierdzenia zmian wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji Regulamin kredytowania członków organów Alior Banku S.A., osób zajmujących stanowiska kierownicze klasy B oraz podmiotów z nimi powiązanych, a także akcjonariuszy, osób zatrudnionych w podmiotach dominujących i pracowników banku;
- rozliczenia celów zarządczych członkom Zarządu Alior Banku S.A. za 2023 r.;
- zatwierdzenia raportu Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłaszaniu Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za półrocze zakończone 30 czerwca 2024 roku;
- zmian w składzie Zarządu;
- przyjęcia zaktualizowanego Regulaminu Komitetu do spraw Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji Strategia zarządzania ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.;
- zatwierdzenia zmienionych regulacji: Polityka zarządzania kapitałem i planowania kapitałowego w Alior Banku S.A., oraz Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Alior Banku S.A.;
- zatwierdzenia Aktualizacji apetytu na ryzyko na 2024 r. w zakresie adekwatności kapitałowej;
- zatwierdzenia raportu Testy warunków skrajnych ryzyka płynności na potrzeby ILAAP;
- zatwierdzenia zmienionego Roczego Planu Audytów na rok 2024 (Planu operacyjnego) w oddziale w Rumunii;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji Kodeks etyki Alior Banku S.A.;
- zatwierdzenia zmienionego Roczego Planu Audytów na rok 2024 (Planu operacyjnego);
- zatwierdzenia zmienionej regulacji Polityka zarządzania ryzykiem reputacji;
- akceptacji Raportu z przeglądu Polityki zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Alior Banku S.A.;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji Polityka zatwierdzania nowych produktów w Alior Banku S.A. oraz przyjęcia nowej regulacji Ramy zrównoważonego finansowania Alior Banku S.A. (Alior Bank Sustainable Finance Framework);

- przyjęcia zaktualizowanego Regulaminu Komitetu do spraw Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.;
- zatwierdzenia materiału Apetyt na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej na 2024 rok – aktualizacja;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji Regulamin funkcjonowania Departamentu Zgodności;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji Polityka zarządzania konfliktem interesów w Alior Banku S.A.;
- zatwierdzenia zmiany w regulacji Strategia zarządzania ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A.;
- przyjęcia zmian w regulaminie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Alior Banku S.A.;
- wyrażenia pozytywnej opinii w przedmiocie przyjęcia planu finansowego Alior Banku S.A. oraz planu finansowego Grupy Alior Banku S.A. na rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2025 r.;
- zatwierdzenia Strategii i apetytu na ryzyko na 2025 r.;
- zatwierdzenia Polityki zarządzania aktywami i pasywami w Alior Banku na lata 2025-2027;
- 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 2025 r. do dnia 31 grudnia 2025 r. włącznie;
- zatwierdzenia Roczного planu audytów na rok 2025 (Planu operacyjnego) oraz zaktualizowanego Pięcioletniego planu audytów (Planu strategicznego);
- zatwierdzenia Roczного planu działania Departamentu Zgodności na rok 2025;
- 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 2025 r. do dnia 31 grudnia 2025 r. włącznie;
- wyrażenia zgody na: zlecenie PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. („PwC”) realizacji usługi atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Alior Banku za rok 2024; zawarcie z PwC aneksu do umowy z dnia 16 maja 2024 r. o przeprowadzenie badania i przeglądu sprawozdań finansowych;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji Polityka zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej.

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. Komitet został powołany Uchwałą Nr 61/2013 Rady Nadzorczej Banku z dnia 30 lipca 2013 r. W skład komitetu w roku obrotowym 2024 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, była niezależna. 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 są również oceniani na podstawie złożonych oświadczeń stanowiących element formularza oceny odpowiedniości indywidualnej. Proces realizowany jest w oparciu o obowiązującą w Banku Politykę doboru i oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.

Na 1 stycznia 2024 r. w skład komitetu wchodził:

- | | |
|-------------------|-------------------------|
| ▪ Paweł Knop | przewodniczący komitetu |
| ▪ Ernest Bejda | członek komitetu |
| ▪ Filip Majdowski | członek komitetu |
| ▪ Marek Pietrzak | członek komitetu |
| ▪ Jacek Kij | członek komitetu |

W okresie sprawozdawczym miały miejsce opisane poniżej zmiany składu osobowego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

- W związku ze zmianami personalnymi w składzie Rady Nadzorczej Banku, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku, Rada

Nadzorcza 18 marca 2024 r. ustaliła następujący skład Komitetu Audytu: przewodniczący komitetu: pan Paweł Knop oraz członkowie komitetu: pan Ernest Bejda, pan Marek Pietrzak, pan Jacek Kij. Rada Nadzorcza Banku zgodnie ze złożonymi oświadczeniami wskazała jako osoby spełniające kryteria niezależności – pana Pawła Knopa, pana Ernesta Bejdę, pana Marka Pietrzaka i pana Jacka Kija; jako osoby posiadające wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych - pana Pawła Knopa i pana Jacka Kija; jako osoby posiadające wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Bank – pana Pawła Knopa, pana Ernesta Bejdę, pana Marka Pietrzaka i pana Jacka Kija.

- W związku ze zmianami personalnymi w składzie Rady Nadzorczej Banku, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku, Rada Nadzorcza 7 maja 2024 r. ustaliła następujący skład Komitetu Audytu: przewodniczący komitetu: pan Artur Kucharski oraz członkowie komitetu: pan Jarosław Mastalerz, pan Radosław Grabowski. Rada Nadzorcza Banku zgodnie ze złożonymi oświadczeniami wskazała jako osoby spełniające kryteria niezależności – pana Artura Kucharskiego i pana Radosława Grabowskiego; jako osoby posiadające wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych – pana Artura Kucharskiego, pana Radosława Grabowskiego i pana Jarosława Mastalerza; jako osoby posiadające wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Bank – pana Artura Kucharskiego, pana Radosława Grabowskiego i pana Jarosława Mastalerza.
- W związku ze zmianami personalnymi w składzie Rady Nadzorczej Banku, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku, Rada Nadzorcza 4 czerwca 2024 r. ustaliła następujący skład Komitetu Audytu: przewodniczący komitetu: pan Artur Kucharski oraz członkowie komitetu: pan Radosław Grabowski, pan Jan Zimowicz. Rada Nadzorcza Banku zgodnie ze złożonymi oświadczeniami wskazała jako osoby spełniające kryteria niezależności – pana Artura Kucharskiego i pana Radosława Grabowskiego; jako osoby posiadające wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych – pana Artura Kucharskiego, pana Radosława Grabowskiego i pana Jana Zimowicza; jako osoby posiadające wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Bank – pana Artura Kucharskiego, pana Radosława Grabowskiego i pana Jana Zimowicza.
- W związku z rezygnacją pana Jana Zimowicza z członkostwa w Komitecie Audytu Rady Nadzorczej Banku, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku, Rada Nadzorcza 14 listopada 2024 r. ustaliła następujący skład Komitetu Audytu: przewodniczący komitetu: pan Artur Kucharski oraz członkowie komitetu: pan Radosław Grabowski, pan Robert Pusz. Rada Nadzorcza Banku zgodnie ze złożonymi oświadczeniami wskazała jako osoby spełniające kryteria niezależności – pana Artura

Kucharskiego i pana Radosława Grabowskiego; jako osoby posiadające wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych – pana Artura Kucharskiego, pana Radosława Grabowskiego i pana Roberta Pusza; jako osoby posiadające wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Bank – pana Artura Kucharskiego, pana Radosława Grabowskiego i pana Roberta Pusza.

Skład Komitetu na 31 grudnia 2024 r. kształtował się w sposób następujący:

- | | |
|----------------------|-------------------------|
| ▪ Artur Kucharski | przewodniczący komitetu |
| ▪ Radosław Grabowski | członek komitetu |
| ▪ Robert Pusz | członek komitetu |

Skład Komitetu nie uległ zmianie na dzień sporządzenia sprawozdania.

Większość członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej nie posiadała rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce.

W okresie sprawozdawczym odbyło się 14 posiedzeń Komitetu Audytu, w tym 1 połączone posiedzenie z Komitetem ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz 3 połączone posiedzenia z Radą Nadzorczą Banku.

W 2024 r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, realizował w szczególności zadania związane z:

- 1) monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej Banku, w tym analizą sprawozdań finansowych i ich zgodności z obowiązującymi przepisami oraz standardami rachunkowości;
- 2) monitorowaniem skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz zgodności działalności Banku z regulacjami prawnymi;
- 3) monitorowaniem wykonywania czynności rewizji finansowej;
- 4) kontrolowaniem i monitorowaniem niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej.

Ponadto Komitet Audytu rozpoczął przygotowania do monitorowania procesu sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w kolejnym okresie sprawozdawczym.

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 Banku, dyrektorzy departamentów Banku, a także przedstawiciele firmy audytorskiej. Dyrektor Departamentu Audytu oraz dyrektor Departamentu Zgodności lub osoby ich zastępujące na stałe uczestniczyli w posiedzeniach komitetu. Decyzje komitetu podejmowane były w formie uchwał lub były potwierdzane wpisem do protokołów. Podczas posiedzeń komitet formułował rekomendacje mające na celu przygotowanie analiz i raportów przez poszczególne Departamenty Banku.

W zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej komitet zapoznał się z materiałem z rocznego przeglądu Polityki Rachunkowości, procesu sprawozdawczości finansowej w tym procesów finansowo-księgowych pod kątem prawidłowości, rzetelności, efektywności i zgodności z przepisami prawa. Ponadto komitet otrzymał informacje na temat istotnych zagadnień i zmian dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości, najważniejszych działań i kluczowych projektów realizowanych w Departamencie Rachunkowości w 2024 r., oraz inne kluczowe informacje, w tym na temat oceny procesu sprawozdawczego, usług dodatkowych świadczonych przez firmę audytorską w 2024 r. oraz adekwatności zasobów i rotacji na kluczowych stanowiskach w Departamencie Rachunkowości.

W zakresie monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej oraz kontrolowania i monitorowania 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 2024 firma audytorska badając sprawozdanie finansowe świadczyła na rzecz Banku dozwolone usługi niebędące badaniem. Komitet każdorazowo dokonywał oceny niezależności firmy audytorskiej oraz wyrażał zgodę na świadczenie usług. Komitet był informowany o skuteczności procesu rewizji finansowej oraz nadzorował obszary wskazane przez biegłego rewidenta podczas badania jako szczególnie narażone na ryzyko. Komitet otrzymał stosowne oświadczenia firmy audytorskiej o przestrzeganiu stosownych wymogów prawnych i etycznych dotyczących jej niezależności oraz informacji o zastosowanych zabezpieczeniach przeciwdziałających zagrożeniu tej niezależności.

Komitet poinformował Radę Nadzorczą o wynikach badania sprawozdania finansowego oraz wyjaśnił, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola komitetu w procesie badania.

W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu wydał również rekomendację dla Rady Nadzorczej Banku dotyczącą wyboru podmiotu uprawnionego do wykonania dla Banku dodatkowej usługi atestacyjnej sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Alior Banku.

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 (w tym, tam gdzie to zasadne, włączając w to informacje odnoszące się do kwestii zrównoważonego rozwoju w audytowanych procesach), postępach realizacji zaleceń, raporty dotyczące wykonania planu audytu, w tym raport roczny z działalności Departamentu Audytu, prezentację podsumowującą: *Roczna ocena systemu kontroli wewnętrznej (SKW) i ocena systemu zarządzania ryzykiem (SZR) Banku*.

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, w tym raport roczny z realizacji zadań Departamentu Zgodności, informację o funkcjonowaniu systemu kontroli wewnętrznej w Alior Banku S.A. oraz raport ryzyka reputacji.

Na posiedzeniach Komitetu Audytu było również prezentowane podsumowanie rocznych wyników w obszarze ryzyka, w tym rozliczenie apetytu na ryzyko i realizacji polityki ryzyka.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Komitet do spraw Wynagrodzeń został powołany Uchwałą Nr 87/2011 Rady Nadzorczej Banku z 7 grudnia 2011 r., a 21 grudnia 2016 r. został przekształcony w Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.

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 Banku, w sprawach struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu Banku jako organu oraz wiedzy, umiejętności i doświadczenia poszczególnych członków Zarządu Banku;

- przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w innych sprawach osobowych, w których Rada Nadzorcza lub komitet jest właściwy zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi oraz przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

Na 1 stycznia 2024 r. w skład Komitetu wchodził:

- | | |
|--------------------------------|-------------------------|
| ▪ Małgorzata Erlich-Smurzyńska | przewodnicząca komitetu |
| ▪ Dominik Witek | członek komitetu |
| ▪ Marek Pietrzak | członek komitetu |
| ▪ Filip Majdowski | członek komitetu |
| ▪ Jacek Kij | członek komitetu |

W okresie sprawozdawczym nastąpiły opisane poniżej zmiany składu osobowego Komitetu.

- W związku z rezygnacją pana Filipa Majdowskiego, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza Banku 18 marca 2024 r. ustaliła następujący skład Komitetu: przewodnicząca komitetu: pani Małgorzata Erlich-Smurzyńska oraz członkowie komitetu: pan Dominik Witek, pan Marek Pietrzak, pan Jacek Kij.
- 7 maja 2024 r. Rada Nadzorcza Banku w związku z faktem, iż 26 kwietnia 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonało zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku, podjęła uchwałę w sprawie ustalenia składu komitetu, powołując do niego pana Jarosława Mastalerza, pana Macieja Gutowskiego, pana Jana Zimowicza. Tego samego dnia członkowie komitetu powierzyli funkcję przewodniczącego komitetu panu Jarosławowi Mastalerzowi.
- W związku z rezygnacją pana Jarosława Mastalerza Rada Nadzorcza Banku 14 listopada 2024 r. podjęła uchwałę w sprawie ustalenia składu komitetu, powołując na nowego członka komitetu pana Rafała Janczurę. Tego samego dnia funkcję przewodniczącego komitetu objął pan Jan Zimowicz.
- W związku ze zmianami osobowymi w Radzie Nadzorczej Banku oraz powołaniem do jej składu pana Pawła Wajdy 19 grudnia 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie zmiany składu komitetu, w wyniku której w miejsce pana Rafała Janczury do komitetu powołany został pan Paweł Wajda.

Skład komitetu na 31 grudnia 2024 r. kształtował się w sposób następujący:

- | | |
|-------------------|-------------------------|
| ▪ Jan Zimowicz | przewodniczący komitetu |
| ▪ Maciej Gutowski | członek komitetu |
| ▪ Paweł Wajda | członek komitetu |

Skład komitetu na dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

- | | |
|----------------------|-------------------------|
| ▪ Wojciech Kostrzewa | przewodniczący komitetu |
| ▪ Jan Zimowicz | członek komitetu |
| ▪ Maciej Gutowski | członek komitetu |

W roku 2024 odbyło się 13 posiedzeń komitetu.

W marcu 2024 r. komitet (działający w składzie: Małgorzata Erlich-Smurzyńska, Filip Majdowski, Dominik Witek, Marek Pietrzak i Jacek Kij) oraz kwietniu 2024 r. komitet (działający w składzie: Małgorzata Erlich-Smurzyńska, Dominik Witek, Marek Pietrzak i Jacek Kij) dokonał oceny realizacji celów członków Zarządu Banku oraz MRT za 2023 r., a także zarekomendował wypłatę transz odroczonych wynagrodzenia zmiennego za lata poprzednie oraz wypowiedział się na temat przyznania wynagrodzenia zmiennego za 2023 r. dla MRT nie będących członkami Zarządu Banku. W grudniu 2024 r., po pozyskaniu nowych informacji dotyczących podstaw dla przyznania wynagrodzenia zmiennego, komitet (działający w składzie: Jan Zimowicz, Maciej Gutowski i Rafał Janczura nie uczestniczący w posiedzeniu komitetu) zarekomendował Radzie Nadzorczej Banku przesunięcie terminu podjęcia decyzji o przyznaniu wynagrodzenia zmiennego członkom Zarządu Banku za 2023 r. oraz kontynuowanie procesu oceny i przesunięcie terminu podjęcia decyzji dotyczącej nabycia prawa do transz odroczonych wynagrodzenia zmiennego za lata 2021-2022.

Komitet wypowiadał się na temat aktualizacji Wykazu MRT w kwietniu, sierpniu oraz w październiku 2024 r.

Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej Banku odwołanie prezesa oraz wiceprezesów Zarządu Banku z funkcji w Zarządzie Banku, a także rekomendował Radzie Nadzorczej Banku wszczęcie i przeprowadzenie postępowań kwalifikacyjnych na stanowiska członków Zarządu Banku.

W oparciu o obowiązujące w Banku polityki w obszarze doboru i oceny odpowiedzialności dedykowane Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku podczas posiedzeń w 2024 r. oraz w związku ze zmianami w składach organów zarządczego i nadzorczego, komitet przeprowadził następujące oceny odpowiedzialności: pierwotne indywidualne oceny odpowiedzialności kandydatów na stanowiska członków Zarządu Banku oraz kandydata będącego członkiem Rady Nadzorczej Banku w kontekście delegowania go do czasowego wykonywania funkcji w Zarządzie Banku; wtórne indywidualne oceny odpowiedzialności członków Zarządu Banku; zbiorowe oceny odpowiedzialności Zarządu Banku; wtórne indywidualne oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Banku (w tym kandydatów do Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku); wtórne coroczne indywidualne oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Banku oraz zbiorowe oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej Banku (w tym Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku).

Komitet przygotował rekomendacje dla Rady Nadzorczej Banku w zakresie ustalenia oraz zmian składów jej komitetów doradczych.

Komitet w 2024 r. wypracował rekomendację dla Rady Nadzorczej Banku dotyczącą wdrożenia Wykazu kadry rezerwowej na stanowiska w Zarządzie Alior Banku S.A.

W oparciu o zapisy Polityki rozwojowej dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Banku S.A., w 2024 r. komitet wypracował oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej Banku plany rozwojowe dla członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku.

Komitet w 2024 r. zarekomendował wszczęcie i przeprowadzenie programu rozwojowego dla kadry zarządczej Banku mającego na celu w szczególności wzmocnienie kadry zarządczej Banku poprzez ukierunkowanie jej na rozwój osobisty, podążający za potrzebami i strategią Banku, zapobieganie rotacji wśród kadry zarządczej Banku, budowę potencjału do wykazu kadry rezerwowej dla kadry zarządczej Banku oraz wsparcie procesu zapobiegania sytuacjom wystąpienia w krótkim okresie kilku wakatów na kluczowych stanowiskach w zakresie kadry zarządczej Banku.

W zakresie regulacyjnym, w związku ze zmianami i aktualizacją regulacji zewnętrznych oraz koniecznością aktualizacji wynikającą z korekt realizacji procesów wewnętrznych, komitet zaopiniował i rekomendował Radzie Nadzorczej Banku wypracowane aktualizacje dla obowiązujących w Banku polityk – wynagrodzeń (tj. Polityki wynagrodzeń Alior Banku S.A.) oraz doboru i oceny odpowiedniości (tj. Polityki doboru i oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Alior Banku S.A. i Polityki doboru i oceny odpowiedniości osób wchodzących w skład władz Biura Maklerskiego Alior Banku S.A.). Ponad powyższe, komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej Banku przyjęcie zmian w Regulaminie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Alior Banku S.A.

Komitet ds. Ryzyka

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

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

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

Na 1 stycznia 2024 r. w skład Komitetu wchodził:

- | | |
|--------------------------------|-------------------------|
| ▪ Ernest Bejda | przewodniczący komitetu |
| ▪ Dominik Witek | członek komitetu |
| ▪ Małgorzata Erlich-Smurzyńska | członkini komitetu |
| ▪ Paweł Knop | członek komitetu |
| ▪ Jacek Kij | członek komitetu |

W okresie sprawozdawczym nastąpiły opisane poniżej zmiany składu osobowego komitetu.

- W związku ze zmianami personalnymi w składzie Rady Nadzorczej Banku, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza 7 maja 2024 r. ustaliła następujący skład komitetu: przewodniczący komitetu: pan Jan Zimowicz oraz członkowie komitetu: pan Jarosław Mastalerz, pan Artur Chołody.
- 24 maja 2024 r. w związku z delegowaniem pana Artura Chołodego do czasowego wykonywania czynności wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu Banku Rada Nadzorcza Banku, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, ustaliła następujący skład komitetu: przewodniczący komitetu: pan Jan Zimowicz oraz członkowie komitetu: pan Jarosław Mastalerz, pan Artur Kucharski.
- W związku z rozszerzeniem składu Rady Nadzorczej Banku przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie 17 lipca 2024 r., Rada Nadzorcza, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, 20 sierpnia 2024 r. ustaliła następujący skład komitetu: przewodniczący komitetu: pan Robert Pusz oraz członkowie komitetu: pan Artur Kucharski, pan Jarosław Mastalerz, pan Jan Zimowicz.
- W związku z rezygnacją pana Jarosława Mastalerza Rada Nadzorcza Banku, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, 18 grudnia 2024 r. ustaliła następujący skład komitetu: przewodniczący komitetu: pan Robert Pusz oraz członkowie komitetu: pan Artur Kucharski, pan Jan Zimowicz.

Skład komitetu na 31 grudnia 2024 r. kształtował się w sposób następujący:

- | | |
|-------------------|-------------------------|
| ▪ Robert Pusz | przewodniczący komitetu |
| ▪ Artur Kucharski | członek komitetu |
| ▪ Jan Zimowicz | członek komitetu |

Skład Komitetu na dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

- | | |
|-------------------|-------------------------|
| ▪ Robert Pusz | przewodniczący komitetu |
| ▪ Artur Kucharski | członek komitetu |
| ▪ Waldemar Maj | członek komitetu |

Skład komitetu zapewnia odpowiedni poziom nadzoru nad powierzonym obszarem działalności Banku. Każdy z członków komitetu posiada odpowiednią wiedzę i kompetencje, by nadzorować realizację strategii zarządzania ryzykiem w Grupie Alior Banku S.A. 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:

- wspieranie Rady Nadzorczej Banku w zakresie nadzorowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- opiniowanie gotowości Banku do podejmowania ryzyka, które zostało skwantyfikowane w apetycie na ryzyko;
- opiniowanie strategii zarządzania ryzykiem w Banku oraz analiza przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii, obejmujących okresowe raporty na temat adekwatności kapitałowej, ryzyka kredytowego, operacyjnego, rynkowego i płynności, a także ryzyka modeli, braku zgodności i reputacji;
- monitorowanie kwestii związanych z realizacją planu audytu i z zaleceniami wydanymi przez Departament Audytu;
- wydawanie opinii/wniosków w zakresie materiałów dot. systemu zarządzania ryzykiem, w tym w odniesieniu do raportu rocznego Departamentu Strategii Ryzyka, Departamentu Zgodności, Departamentu Audytu, celem dokonania przez Radę Nadzorczą Banku oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem;
- wspieranie Rady Nadzorczej Banku w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla;
- weryfikacja zgodności ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom z modelem biznesowym Banku i jego strategii w zakresie ryzyka oraz w przypadku braku zgodności, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka;
- opiniowanie regulacji określających strategię i politykę Banku regulujących podejście do podejmowania ryzyka, których zatwierdzenie leży w kompetencjach Rady Nadzorczej;
- analiza cyklicznych raportów dotyczących realizacji powyższych strategii i polityk.

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

Podczas posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej omawiane były kluczowe kwestie związane z ryzykiem, w szczególności dotyczące realizacji apetytu na ryzyko, pozycji kapitałowej Banku, jakości

portfela kredytowego, największych ekspozycji kredytowych/grup kapitałowych oraz zagadnienia z zakresu identyfikacji i analizy kluczowych ryzyk, mogących mieć wpływ na działalność Banku.

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

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

W ramach monitorowania kwestii związanych z realizacją planu audytu i z zaleceniami wydanymi przez Departament Audytu komitet zapoznawał się z cyklicznymi raportami Departamentu Audytu.

Komitet zapoznał się także z dokonaną przez Bank oceną polityki inwestycyjnej, a także z informacją na temat prowadzonego procesu sprzedaży portfela NPL Klienta Biznesowego.

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

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

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

Na połączonym posiedzeniu Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej członkowie obydwu komitetów wydali odpowiednie rekomendacje w zakresie materiałów dotyczących systemu zarządzania ryzykiem, w tym w odniesieniu do raportu rocznego Departamentu Strategii Ryzyka, Departamentu Zgodności, Departamentu Audytu, celem dokonania

przez Radę Nadzorczą Banku oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

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

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

Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku

Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej został powołany Uchwałą Nr 143/2020 Rady Nadzorczej Banku z 30 września 2020 r. w celu wspierania Rady Nadzorczej 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 Banku S.A.

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

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

- zatwierdzania opracowanych przez Zarząd Banku 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 1 stycznia 2024 r. w skład komitetu wchodził:

- | | |
|--------------------------------|-------------------------|
| ▪ Filip Majdowski | przewodniczący komitetu |
| ▪ Małgorzata Erlich-Smurzyńska | członkini komitetu |
| ▪ Dominik Witek | członek komitetu |
| ▪ Paweł Knop | członek komitetu |

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

- W związku ze złożoną 7 marca 2024 r. rezygnacją z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej przez pana Filipa Majdowskiego, Rada Nadzorcza Banku, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, 18 marca 2024 r. ustaliła następujący skład komitetu: przewodniczący komitetu: pan Dominik Witek oraz członkowie Komitetu: pani Małgorzata Erlich-Smurzyńska, pan Paweł Knop.
- W związku ze zmianami personalnymi w składzie Rady Nadzorczej Banku dokonanymi przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Rada Nadzorcza 7 maja 2024 r. ustaliła następujący skład komitetu: przewodniczący komitetu: pan Jan Zimowicz oraz członek komitetu: pan Jarosław Mastalerz.
- W związku ze zmianami personalnymi w składzie Rady Nadzorczej Banku Rada Nadzorcza, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, 20 sierpnia 2024 r. ustaliła następujący skład komitetu: przewodniczący komitetu: pan Jan Zimowicz oraz członkowie komitetu: pan Rafał Janczura, pan Jarosław Mastalerz.
- W związku ze złożoną 6 listopada 2024 r. rezygnacją z mandatu członka Rady Nadzorczej Banku przez pana Jarosława Mastalerza, Rada Nadzorcza, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, 19 grudnia 2024 r. ustaliła następujący skład komitetu: przewodniczący komitetu: pan Jan Zimowicz oraz członkowie komitetu: pan Rafał Janczura, pan Radosław Grabowski.

Na 31 grudnia 2024 r. w skład Komitetu wchodził:

- | | |
|----------------------|-------------------------|
| ▪ Jan Zimowicz | przewodniczący komitetu |
| ▪ Rafał Janczura | członek komitetu |
| ▪ Radosław Grabowski | członek komitetu |

Skład Komitetu na dzień sporządzenia sprawozdania przedstawiał się następująco:

- | | |
|----------------------|-------------------------|
| ▪ Jan Zimowicz | przewodniczący komitetu |
| ▪ Radosław Grabowski | członek komitetu |
| ▪ Waldemar Maj | 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 2024 odbyły się 3 posiedzenia Komitetu.

1) Podczas posiedzenia 14 lutego 2024 r.:

- omówiono cykliczny przegląd postępów w realizacji strategii za IV kwartał 2023 r.;
- podjęto uchwałę o rekomendowaniu Radzie Nadzorczej Banku zatwierdzenia materiału: Operacjonalizacja strategii 2023-2024 „Bank na co dzień, Bank na przyszłość” w obszarze ESG, w tym KPIs wspierające obszar ESG;
- przedstawiono informacje na temat realizacji wdrożenia nowych procesów hipotecznych w projekcie SWK Exit.

2) Podczas posiedzenia 18 listopada 2024 r.:

- omówiono cykliczny przegląd postępów w realizacji strategii za III kwartał 2024 r.;
- omówiono status prac nad nową strategią Banku na lata 2025-2027.

3) Podczas posiedzenia 20 grudnia 2024 r. m.in.:

- omówiono status prac nad nową strategią Banku na lata 2025-2027;
- przeprowadzono warsztat z udziałem firmy konsultingowej wspierającej proces opracowania nowej strategii.

Dodatkowo 17 października 2024 r. komitet przyjął uchwałę wyrażającą pozytywną opinię w przedmiocie zmiany Regulaminu Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej i postanowił przekazać Regulamin do Rady Nadzorczej celem jego zatwierdzenia. Rada Nadzorcza 23 października 2024 r. przyjęła zaktualizowany regulamin komitetu. Aktualizacja treści regulaminu komitetu stanowiła realizację Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie dotyczącym zasad doboru członków komitetu (rekomendacja 10.3) oraz zasad protokołowania posiedzeń (rekomendacja 10.4).

Raporty dotyczące statusu realizacji strategii i portfela projektów za I i II kwartał 2024 r. zostały przekazane członkom komitetu strategii za pośrednictwem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

3 marca 2025 r. Rada Nadzorcza zapoznała się z treścią sprawozdań z działalności wyżej wymienionych komitetów Rady Nadzorczej w 2024 r., zaakceptowała ich treść i pozytywnie oceniła pracę komitetów w roku 2024.

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 Banku oraz skuteczności działania tych organów przeprowadzona została ocena Zarządu Banku przez Radę Nadzorczą oraz samoocena Rady Nadzorczej.

Ocena Zarządu Banku

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

- Regulaminu Zarządu Alior Banku S.A.;
- Regulaminu Organizacyjnego Alior Banku S.A.;
- Regulaminu Organizacyjnego Centrali Alior Banku S.A.;
- Polityki doboru i oceny odpowiedniości członków Zarządu Alior Banku 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 Nadzorcza 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 wyżej wymienionych regulacjach rozwiązania gwarantują członkom Zarządu Banku dostęp do wszelkich informacji, a także dają możliwość korzystania z zewnętrznych doradców i ekspertyz. W ocenie Rady Nadzorczej, zadania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku 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.

Samooceńa 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 2024 stały nadzór nad działalnością Banku. Działalność Rady Nadzorczej była wspierana przez działające przy Radzie Nadzorczej komitety.

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

- Statutu Alior Banku S.A.;
- Regulaminu Organizacyjnego Alior Banku S.A.;
- Regulaminu Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.;
- Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.;
- Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.;
- Regulaminu funkcjonowania Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.;
- Regulaminu Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej Alior Banku S.A.;
- Polityki doboru i oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Alior Banku 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 Wytycznych EBA w zakresie ładu wewnętrznego, co skutecznie przyczynia się do ostrożnego zarządzania Bankiem.

Ponadto w ocenie Rady Nadzorczej regulacje wewnętrzne dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku są przygotowywane przez Bank z należytą starannością, a także 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 Banku 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 Banku są ze sobą odpowiednio 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. Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania tego organu oraz swoją skuteczność działania.

Samoocena odpowiedniości Rady Nadzorczej

Zgodnie z Polityką doboru i oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej obowiązującą w 2024 r. po zmianie składu Rada Nadzorcza dokonała swojej oceny odpowiedniości 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 19 maja 2025 r. Rada Nadzorcza dokonała samooceny działalności Rady Nadzorczej jako organu Banku w 2024 r.

W ocenie Rady Nadzorczej organ ten wypełniał w 2024 r. obowiązki przewidziane przepisami prawa, rekomendacjami organów nadzoru oraz innymi regulacjami (w tym regulacjami wewnętrznymi Banku) z należytą starannością, zapewniającą 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 2024 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 Nadzorczą 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 2024 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 Nadzorczej i jej komitetów ocenione zostały jako wystarczające dla sprawowania efektywnej kontroli. Dyskusje na forum Rady Nadzorczej i jej komitetów miały charakter wnikliwy i konstruktywny.

Z uwagi na powyższe, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Rady jako organu w 2024 roku.

Podsumowanie

Rada Nadzorcza, mając na względzie informacje przedstawione w treści niniejszego sprawozdania, pozytywnie ocenia sposób funkcjonowania i działalność Rady Nadzorczej w roku obrotowym 2024, jak również pozytywnie ocenia wykonywanie obowiązków w okresie sprawozdawczym przez wszystkich członków Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia skuteczność jej działania, jak również adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej.

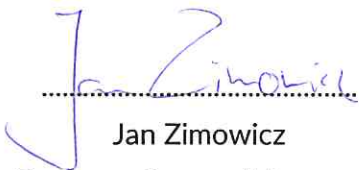
Rada Nadzorcza zwraca się do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku o przyjęcie niniejszego sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku w roku obrotowym 2024 oraz udzielenie wszystkim członkom Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w okresie sprawozdawczym.

Warszawa, dnia 19 maja 2025 r.

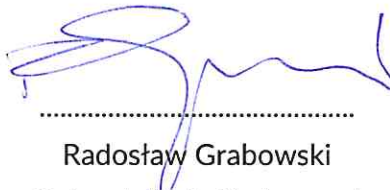
Podpisy:



Wojciech Kostrzewa
Przewodniczący Rady Nadzorczej



Jan Zimowicz
Zastępca Przewodniczącego
Rady Nadzorczej



Radosław Grabowski
Członek Rady Nadzorczej



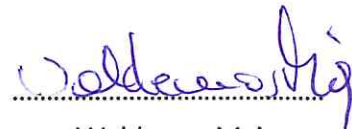
Maciej Gutowski
Członek Rady Nadzorczej



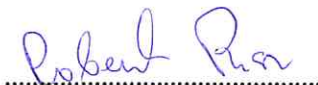
Artur Kucharski
Członek Rady Nadzorczej



Tomasz Kulik
Członek Rady Nadzorczej



Waldemar Maj
Członek Rady Nadzorczej



Robert Pusz
Członek Rady Nadzorczej

