

**Sprawozdanie z działalności
Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.
w 2020 roku**

Kwiecień, 2021

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza Alior Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie („Bank” lub „Alior Bank S.A.”), działając na podstawie przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeksu spółek handlowych (Dz. U. z 2020 r., poz. 1526 ze zm.), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 ze zm.; „ustawa Prawo bankowe”) oraz innych obowiązujących przepisów prawa, Statutu Banku i Regulaminu Rady Nadzorczej, sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności.

Wykonując swoje obowiązki, Rada Nadzorcza w 2020 r. brała czynny udział w monitorowaniu i sprawowaniu nadzoru nad kluczowymi obszarami działalności Banku, w tym nad zarządzaniem ryzykiem oraz spełnieniem wymogów stawianych przez organy nadzoru. 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), a także z wynikami testów warunków skrajnych ryzyka płynności na potrzeby procesu oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP) oraz regulacji dotyczących przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). Istotnym elementem w czynnościach wykonywanych przez Radę Nadzorczą w okresie sprawozdawczym był nadzór nad wynikami finansowymi Banku, w tym szczególnie nad realizacją planu finansowego na 2020 r., z uwzględnieniem zdarzeń jednorazowych, mających wpływ na wynik finansowy Banku za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2020 r., a także oddziaływaniem na wynik finansowy Banku sytuacji związanej z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2. Rada otrzymywała i analizowała na bieżąco okresowe raporty przygotowane przez właściwe jednostki organizacyjne Banku oraz Zarząd Banku, przedstawiające aktualne wyniki finansowe Banku, jak również kształtowanie się współczynnika wypłacalności oraz wymogów kapitałowych Banku. Realizując wymogi organów nadzoru, Rada Nadzorcza zatwierdziła zaktualizowany „Plan Naprawy Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.”.

Działalność Rady Nadzorczej odnosiła się również do kwestii związanych ze składem Zarządu Banku. W dniu 17 stycznia 2020 r. Pan Mateusz Poznański złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku, ze skutkiem na dzień 29 lutego 2020 r. W dniu 12 maja 2020 r. Pan Krzysztof Bachta złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Alior Banku S.A., w związku z czym Rada Nadzorcza powołała w dniu 12 maja 2020 r. Panią Iwonę Dudę w skład Zarządu Banku, powierzając jej funkcję Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu do dnia zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego jej osoby jako Prezesa Zarządu Banku. W dniu 29 czerwca 2020 r. członkowie Zarządu Banku: Pan Tomasz Biłous, Pan Marcin Jaszczuk oraz Pan Marek Szcześniak, w związku z upływem w dniu 29 czerwca 2020 r. wspólnej kadencji Zarządu Banku, złożyli rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku, ze skutkiem na dzień 29 czerwca 2020 r. Tego samego dnia Rada Nadzorcza powołała w skład Zarządu Banku nowej, piątej kadencji następujące osoby: Panią Iwonę Dudę, Pana Macieja Brzozowskiego, Pana Seweryna Kowalczyka, Panią Agnieszkę Nogajczyk-Simeonow, Panią Agatę Strzelecką oraz Pana Dariusza Szweda. W dniu 18 grudnia 2020 r. Pani Agnieszka Nogajczyk-Simeonow złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na koniec dnia 18 grudnia 2020 r., w związku z czym Rada Nadzorcza Banku podjęła w dniu 21 grudnia 2020 r. decyzję o delegacji członka Rady Nadzorczej Pana Mikołaja Handschke do czasowego, tj. w okresie od dnia 21 grudnia 2020 r. do dnia 21 marca 2021 r., wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku.

W okresie sprawozdawczym, wraz z odbyciem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2019 r., nastąpiło zakończenie trzeciej, czteroletniej kadencji Rady Nadzorczej Banku i Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołało Radę Nadzorczą na czwartą, czteroletnią kadencję.

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

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

System kontroli wewnętrznej w Banku jest zbudowany zgodnie z modelem wydzielonych trzech linii/poziomów obrony. Pierwsza linia obrony dotyczy zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku i opiera się na jednostkach biznesowych, których funkcjonowanie generuje różne rodzaje ryzyka wpływające na osiąganie celów przez Bank. Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w dedykowanych stanowiskach lub 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 zorganizowano funkcję kontroli, w ramach której pracownicy Banku odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują ich przestrzeganie.

Szczególne zadania w ramach systemu kontroli wewnętrznej spoczywają na Departamencie 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. 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 i kontroli zewnętrznych, postępach w realizacji wydanych zaleceń oraz informacje dotyczące działalności audytu wewnętrznego. We wrześniu 2020 r. po rekomendacji Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza zaakceptowała zmiany Planu Audytu, spowodowane koniecznością dostosowania się do dynamicznej zmiany sytuacji w Banku wywołanej przez pandemię COVID-19. W grudniu 2020 r. Rada Nadzorcza przyjęła Plan Audytu na rok 2021 oraz aktualizację Strategicznego Planu Audytu na lata 2020-2024.

Istotną funkcję w systemie kontroli wewnętrznej pełni również komórka ds. zgodności, tj. Departament Zgodności Regulacji („jednostka Compliance”). Jest to wyodrębniona, niezależna jednostka organizacyjna Banku, której podstawowym zadaniem jest kształtowanie rozwiązań mających zapewnić przestrzeganie przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności. Departament Zgodności Regulacji realizuje procesy identyfikacji, oceny, kontroli oraz monitorowania i raportowania ryzyka braku zgodności zgodnie z postanowieniami Polityki Zgodności. Departament Zgodności Regulacji koordynuje realizację funkcji kontroli w Banku, w tym

pełni również funkcję administratora matrycy funkcji kontroli. Szczegółowe zasady działania jednostki Compliance określa Regulamin Funkcjonowania Departamentu Zgodności Regulacji wraz ze szczegółowymi procedurami i instrukcjami regulującymi czynności wykonywane w ramach funkcji kontroli i zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Realizując dyspozycję zawartą w obowiązującej w Banku Polityce zgodności, Rada Nadzorcza zaakceptowała w grudniu 2019 r. Plan działania jednostki Compliance na 2020 r., przygotowany w szczególności w oparciu o wyniki przeprowadzonego przez Departament Zgodności Regulacji procesu identyfikacji i oceny ryzyka braku zgodności oraz wyniki analizy procesów istotnych. Następnie, za pośrednictwem Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza otrzymywała w 2020 r. kwartalne raporty z zarządzania ryzykiem braku zgodności i realizacji funkcji kontroli. Raporty te obejmowały w szczególności: wyniki aktualnej oceny ryzyka braku zgodności, informacje o kluczowych zmianach w przepisach prawa, regulacjach wewnętrznych i standardach rynkowych, wyniki testowania ryzyka braku zgodności wraz z informacją na temat statusu realizacji wydanych przez Departament Zgodności Regulacji zaleceń, wyniki procesu monitorowania kluczowych wskaźników ryzyka braku zgodności (KRI), a także informacje o funkcjonowaniu procesu zgłaszania naruszeń i niezgodności przez pracowników Banku (system *whistleblowing*). Rada Nadzorcza miała także możliwość prowadzenia bezpośrednich dyskusji na temat zagadnień z obszaru ryzyka braku zgodności z pracownikiem kierującym jednostką Compliance, który regularnie brał udział w posiedzeniach Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

W 2020 r. Rada Nadzorcza, a w szczególności Komitet Audytu Rady Nadzorczej, zwrócili szczególną uwagę na kwestię monitorowania statusu zidentyfikowanych przez pierwszą i drugą linię obrony nieprawidłowości oraz obszar przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Komitet Audytu dokonał przeglądu spraw spornych i sprzedaży wierzytelności, a także był informowany o wynikach zleconych przez Zarząd Banku, Komitet Audytu lub Radę Nadzorczą zadań doraźnych. W szczególnym zainteresowaniu Komitetu Audytu były kwestie związane z ryzykiem kredytowym (zawijywanie rezerw, duże ekspozycje) oraz ryzykiem braku zgodności (wycena ryzyka oraz działania prewencyjne).

W ocenie Rady Nadzorczej, system kontroli wewnętrznej w 2020 r. został usprawniony, o czym świadczyło między innymi potwierdzenie realizacji zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego po inspekcji z 2018 r. oraz brak uwag w tym zakresie w otrzymanej ocenie badania i oceny nadzorczej (BION). Niezbędne są również dalsze prace mające na celu podniesienie efektywności systemu kontroli wewnętrznej, w szczególności w zakresie realizacji funkcji kontroli na pierwszej i drugiej linii, o czym świadczą zalecenia Departamentu Audytu i Komisji Nadzoru Finansowego wydane w 2020 r. W grudniu 2020 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła również, uprzednio zaopiniowany przez Zarząd Banku, Plan działania jednostki Compliance na rok 2021.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku i Grupie Kapitałowej Alior Bank S.A. 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., przyjętej przez Zarząd Banku oraz zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą. 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 Kapitałowej Alior Bank S.A. 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 Kapitałowej Alior Bank S.A. 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 opracowanie, wdrażanie i skuteczne funkcjonowanie procesów zarządzania ryzykiem oraz systematyczne doskonalenie tych procesów. Rada Nadzorczą sprawuje nadzór nad zgodnością polityki w zakresie podejmowania różnych rodzajów ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku.

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 2020 r. zwrócił szczególną uwagę na kwestię mitygacji wpływu skutków pandemii COVID-19 na jakość portfela kredytowego poprzez odpowiednie dostosowanie procesów udzielania oraz monitorowania ekspozycji kredytowych, aktywny udział w oferowaniu sektorowych narzędzi pomocowych oraz wsparcie klientów w pokonywaniu problemów płynnościowych. Jednocześnie Bank prowadził intensywne prace w zakresie dostosowania do otoczenia pandemii narzędzi i modeli pomiaru ryzyka. Powyższe możliwe było dzięki wprowadzonym uprzednio zmianom w politykach i procesach zarządzania ryzykiem zorientowanych na obniżenie kosztów ryzyka (poprawa profilu) oraz zmniejszenie ich zmienności (obniżenie koncentracji), a także zmniejszenie wrażliwości wyników Banku na potencjalne spowolnienie gospodarcze.

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

Bank posiada sformalizowany system zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego przeciwdziała występowaniu zdarzeń operacyjnych oraz ogranicza straty 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. Wysokość strat operacyjnych *netto* w 2020 r. mieściła się w ramach przyjętego celu oraz limitu na ryzyko operacyjne dla Banku.

Od 2018 r. Bank do pomiaru kapitału regulacyjnego na ryzyko operacyjne wykorzystuje zaawansowaną metodę pomiaru ryzyka operacyjnego („AMA”). W dniu 30 stycznia 2020 r. Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zgodę na zdjęcie dolnego ograniczenia w zakresie stosowania metody AMA. Ograniczenie to obowiązywało od dnia 14 lutego 2019 r. i zgodnie z nim Bank utrzymywał wymogi w zakresie funduszy własnych na poziomie nie niższym niż 60% wymogów liczonych według metody standardowej.

Ponadto, w dniu 16 grudnia 2020 r., Grupa Kapitałowa Banku otrzymała od Komisji Nadzoru Finansowego zezwolenie na łączne stosowanie różnych metod, na potrzeby wyznaczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego na poziomie skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A., tj. metody zaawansowanego pomiaru – w zakresie działalności prowadzonej przez Bank oraz metody standardowej („TSA”) – w odniesieniu do działalności Oddziału Banku w Rumunii oraz działalności spółki podlegającej konsolidacji – Alior Leasing Sp. z o.o., dla której do dnia 16 grudnia 2020 r. stosowana była metoda wskaźnika bazowego (BIA). Wprowadzenie metody TSA stanowi kolejny krok w rozwoju zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz przekłada się na obniżenie wymogu kapitałowego na poziomie Grupy Kapitałowej Banku.

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

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

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

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

Ocena sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych

Alior Bank S.A. jako spółka publiczna zobowiązany jest do stosowania zasad ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016 r.” („Dobre Praktyki”) oraz przestrzegania przepisów dotyczących przekazywania informacji bieżących i okresowych przez emitentów papierów wartościowych. Na mocy Uchwały Nr 89/2014 Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 grudnia 2014 r. do stosowania przyjęte zostały również Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, co potwierdzone zostało w treści Uchwały Nr 25/2015 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 maja 2015 r.

Bank stosuje rekomendacje i zasady zawarte w Dobrych Praktykach w zakresie zgodnym z informacją opublikowaną w dniu 10 września 2019 r. Ponadto Bank prowadzi aktywne działania mające na celu sprostanie potrzebom informacyjnym interesariuszy, dbając o powszechny i równy dostęp do informacji, zgodnie z najwyższymi standardami rynkowymi.

Działania związane z wykonywaniem przez Bank obowiązków informacyjnych oraz utrzymywaniem należytych relacji z inwestorami, analitykami oraz agencjami ratingowymi prowadzone są przez Departament Relacji Inwestorskich. Główne działania Departamentu Relacji Inwestorskich mają na celu zapewnienie stałego, równego i niezwłocznego dostępu do informacji o wszelkich istotnych zdarzeniach dotyczących Banku, które mają lub mogą mieć potencjalny wpływ na wartość instrumentów finansowych Banku. Departament Relacji Inwestorskich regularnie organizuje spotkania Zarządu Banku z uczestnikami rynku kapitałowego. Celem spotkań jest omówienie bieżącej sytuacji finansowej i operacyjnej Banku, przedstawianie strategii funkcjonowania oraz planowanych kierunków dalszego rozwoju. Ponadto omawiane są kwestie związane z aktualną sytuacją makroekonomiczną, ogólną kondycją sektora finansowego oraz otoczeniem konkurencyjnym Banku.

W 2020 r. miało miejsce 146 spotkań z inwestorami, w tym 50 spotkań i telekonferencji z 40 inwestorami zagranicznymi i 96 spotkań z 42 inwestorami krajowymi, które odbywały się zarówno w siedzibie Banku, jak również organizowane były w ramach krajowych i zagranicznych konferencji oraz *roadshows*. Ponadto w 2020 r. odbyło się około 150 spotkań, telekonferencji i rozmów telefonicznych z analitykami poświęconych wynikom kwartalnym oraz bieżącej sytuacji Banku. Alior Bank S.A. regularnie uczestniczył także w konferencjach i eventach organizowanych przez krajowe i zagraniczne domy maklerskie.

Istotnym narzędziem zawierającym informacje niezbędne do dokonania analizy i oceny funkcjonowania Banku i wspierającym komunikację z uczestnikami rynku kapitałowego jest aktualizowana na bieżąco zakładka poświęcona relacjom inwestorskim. Zakładka jest dostępna na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/relacje-inwestorskie/relacje-inwestorskie.html>.

Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia sposób wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych w 2020 r.

Informacje dotyczące działalności edukacyjnej, kulturalnej i charytatywnej

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

Działalność sponsoringowa

Współpraca z Fundacją Zaczytani.org

Od 2019 r. Bank jest partnerem strategicznym Fundacji Zaczytani.org. Jej misją jest promocja czytelnictwa i edukacja społeczna. Dodatkowo, bajkoterapia prowadzona w szpitalach przez wolontariuszy Fundacji przyczynia się do wsparcia dobrego zdrowia i wyższej jakości życia. Działania prowadzone przez Bank we współpracy z Fundacją realizują motto #WyższaKultura, które wpisane jest w strategię działań społecznych i sponsoringowych Banku. Alior Bank S.A., angażując się w akcje organizowane przez Fundację Zaczytani.org, wspiera jednocześnie rozwój edukacji, kultury i czytelnictwa w Polsce, a także przyczynia się do dbania o jakość zdrowia. Bank realizuje cele numer 3 i 4 wskazane w treści Celów Zrównoważonego Rozwoju Organizacji Narodów Zjednoczonych. Bank w 2020 r. zrealizował wspólnie z fundacją Zaczytani.org wiele wspólnych projektów, wydarzeń i inicjatyw, z których za najistotniejsze należy uznać:

1. Wielka Zbiórka Książek

Bank wziął udział w szóstej edycji ogólnopolskiej akcji społecznej Fundacji Zaczytani.org, która w 2020 r. osiągnęła rekordowy zasięg. W zbieranie książek zaangażowały się instytucje, firmy, szkoły i inne placówki z 259 miejscowości. Ogólnodostępną i wewnętrzną zbiórkę książek prowadziło łącznie 961 placówek, dzięki którym Fundacja Zaczytani.org zebrała 294 tys. książek. Najlepszy wynik pod względem liczby książek zebranych przez jedną instytucję osiągnął Alior Bank S.A. jako partner strategiczny Fundacji Zaczytani.org, który w swoich 158 oddziałach i placówkach partnerskich zebrał 57 tys. książek.

2. Całoroczny program wolontariacki

Z uwagi na wstrzymanie w okresie kwiecień – czerwiec 2020 r. wolontariackiego programu sortowania książek ze względu na panującą epidemię, Bank zaangażował się w tym okresie w dwa programy edukacyjne on-line: tj. Zaczytane Wieczorynki z udziałem ambasadorów Fundacji oraz program bajkoterapii on-line, do którego współtworzenia zostali zaproszeni wszyscy wolontariusze zaczytanej Akademii, w tym pracownicy Banku. Oba programy były prowadzone na platformie Instagram.

Liczby:

- w ramach akcji przeprowadzono 26 Zaczytanych Wieczorynek dla dzieci i 14 dla dorosłych z udziałem ambasadorów Fundacji,

- udział w wydarzeniu wzięło 26 ambasadorów (m.in. Mateusz Damięcki, Grażyna Wolszczak, Mikołaj Roznerski),
- łączna liczba obserwatorów na Instagramie wszystkich czytających ambasadorów wyniosła 2,7 miliona,
- przeprowadzono 31 bajkoterapii on-line z udziałem wolontariuszy Zacytanej Akademii.

3. Zacytana Akademia – Cykl webinarów edukacyjnych

Na przełomie listopada i grudnia 2020 r., Alior Bank S.A. zorganizował cykl czterech bezpłatnych webinarów edukacyjnych pt. „Wokół bajkoterapii, czyli o emocjach i procesach edukacyjnych”. Spotkania były skierowane do osób pracujących i przebywających z dziećmi, tj. nauczycieli, edukatorów, bibliotekarzy, wychowawców, opiekunów, rodziców. Webinaria były prowadzone na żywo przez Panią Agnieszkę Wąsik – dyrektor operacyjną Fundacji Zacytani.org, trenerkę specjalizującą się w temacie emocji oraz budowania relacji, współzałożycielkę Zacytanej Akademii, bajkoedukatorkę. Webinaria zostały przeprowadzone w ramach współpracy edukacyjnej z Bankiem, a w czasie każdego ze spotkań Bank rozpowszechniał informacje na temat stworzonych wspólnie z partnerem bajek edukacyjnych oraz zachęcał do pobrania ich ze strony internetowej.

Cykl webinarów edukacyjnych w odniesieniu do osiągniętych zasięgów:

- liczba osób zainteresowanych wydarzeniem na Facebooku: 1 169 (493 kliknięcia „wezmę udział”, 676 kliknięć „jestem zainteresowany”),
- liczba odbiorców wydarzenia na Facebooku: 21 910.

Liczby dotyczące oglądalności webinarów na Facebooku (łącznie dla całego cyklu):

- 1,3 tysiąca wyświetleń i 25,6 tysiąca odbiorców,
- 1,676 podjętych aktywności (reakcje, komentarze, udostępnienia).

Na zakończenie cyklu Alior Bank S.A. wystawił 113 zaświadczeń o uczestnictwie (dla osób, które wyraziły taką chęć), sygnowanych logotypem Banku.

4. Zacytane Ławki

Bank zaangażował się w realizację projektu ekspozycji trzech Zacytanych Ławek Rotacyjnych oraz ekspozycję Ławek Nowych Technologii. Ze względu na obostrzenia związane z epidemią koronawirusa SARS-CoV-2 projekty te zostały przesunięte, a ich realizacja zaplanowana na okres od dnia 18 stycznia 2021 r. do dnia 30 marca 2021 r. w centrach handlowych w 12 polskich miastach. Ekspozycja każdej Zacytanej Ławki w danej lokalizacji będzie trwała dwa tygodnie. Łączne dotarcie szacowane jest na poziomie 1 200 000 osób odwiedzających.

Wystawa Zacytanych Ławek w Poznaniu

Ze względu na wycofanie się partnera z uczestnictwa w Festiwalu Stolica Języka Polskiego w Szczepleszynie, Alior Bank S.A. zaproponował działanie zastępcze w postaci organizacji tematycznej wystawy Zacytanych Ławek w Poznaniu, która będzie charakteryzować się znacznie większym poziomem dotarcia do odbiorców (z uwagi na prestiżową lokalizację). Wystawa została przełożona ze względu na obostrzenia związane z epidemią koronawirusa SARS-CoV-2, a jej termin jest uzależniony od rozwoju i ustabilizowania się sytuacji pandemicznej. Wyeksponowanych zostanie 8 Zacytanych Ławek zaprojektowanych przez

znanych polskich artystów, a przy każdej ławce na tabliczce informacyjnej znajdzie się logo Alior Bank S.A.

5. Zaczytane Biblioteki

Bank wraz z Fundacją Zaczytani.org stworzył 10 nowych Zaczytanych Bibliotek. Do placówek beneficjentów trafiły obrandowane regały wypełnione książkami pochodzącymi z Wielkiej Zbiórki Książek. Bank przekazał również tabliczki informacyjne z logotypem Alior Bank S.A. Przekazania Zaczytanych Bibliotek były każdorazowo komunikowane w mediach lokalnych oraz w kanałach mediów społecznościowych Fundacji Zaczytani.org. W dniu 14 lutego 2020 r. Alior Bank S.A. zorganizował wraz z Fundacją medialne otwarcie Zaczytanej Biblioteki w Zespole Szpitali Miejskich w Chorzowie z udziałem aktora Artura Barcisia – ambasadora Fundacji Zaczytani.org. W wydarzeniu wzięli udział m.in.: dyrektor szpitala, wiceburmistrz Chorzowa, lokalne media oraz mali pacjenci wraz z rodzicami. Wydarzenie uzyskało 12 publikacji w mediach lokalnych, m.in. na portalach takich mediów jak: Dziennik Zachodni, Gazeta Wyborcza Katowice, Radio Piekary, Śląska.tv.

6. Program edukacyjny – bajki o nowych technologiach

Bank zaangażował się w organizowany po raz pierwszy w historii Fundacji Zaczytani.org program edukacyjny, w ramach którego stworzone zostały bajki edukacyjne dla dzieci. Bank podjął współpracę z kolektywem autorskim Katastrofa w składzie Pan Boguś Janiszewski (tekst) i Pan Max Skorwider (ilustracje), będących autorami popularno-naukowych książek dla dzieci z rysem humorystycznym. Ich najgłośniejsze publikacje to między innymi „Ekonomia”, „Mózg” czy „Polityka”. Bank wspólnie z autorami stworzył trzy bajki edukacyjne, które mają jeden temat przewodni odpowiadający celom edukacyjnym partnera Banku, tj. nowe technologie. Bajki edukacyjne to nie tylko zabawne opowieści, ale także dodatkowy materiał edukacyjny dla rodziców, nauczycieli, opiekunów, wychowawców. Każda z publikacji zawiera część merytoryczną, która wprowadza w świat bajkoterapii i podaje instrukcję, jak pracować z książką. Dorośli czytelnicy znajdą tu podpowiedzi, jak rozmawiać z dzieckiem o przeczytanej treści, aby poznać jego emocje, pomóc mu je nazwać oraz odkryć, z którymi bohaterami utożsamia się dziecko. Materiał został przygotowany we współpracy z psychologiem i terapeutą dziecięcym, a także z ekspertem porozumienia bez przemocy (NVC).

Inne działania sponsoringowe:

Orszak Trzech Króli

Alior Bank S.A. po raz trzeci był Partnerem Fundacji „Orszak Trzech Króli” i wydarzenia organizowanego przez Fundację w dniu 6 stycznia 2020 r. Klienci Banku z największych polskich miast mogli odebrać w oddziałach śpiewniki i korony orszakowe przekazane przez organizatora wydarzenia.

Alior Bank S.A. partnerem wydarzenia „1920. Wdzięczni Bohaterom”

Alior Bank S.A. wsparł finansowo wydarzenie pod nazwą „1920. Wdzięczni Bohaterom”, zorganizowane przez PL.2012+ na PGE Narodowym w Warszawie w dniu 15 sierpnia 2020 r. Widowisko multimedialne transmitowane było przez Telewizję Polską S.A. Dodatkowo w dniach 20 sierpnia 2020 r. – 23 sierpnia 2020 r. odbyły się cztery pokazy otwarte.

Krajowy Fundusz na Rzecz Dzieci

Alior Bank S.A. przekazał darowiznę na rzecz Krajowego Funduszu na Rzecz Dzieci. Uzyskane środki Fundusz wykorzystał między innymi w celu organizacji XXVI Warsztatów Muzyki Kameralnej w Europejskim Centrum Muzyki Krzysztofa Pendereckiego w Lusławicach oraz koncertu uczestników Programu pomocy wybitnie uzdolnionym „Młodzi wirtuozi” w Zamku Królewskim.

Polski Związek Piłki Nożnej

W 2020 r. Bank, w ramach kontynuacji współpracy z Polskim Związkiem Piłki Nożnej, wspierał Reprezentację Polski w Piłce Nożnej jako jej oficjalny partner. Dodatkowo, we współpracy z Polskim Związkiem Piłki Nożnej, Bank zorganizował konkurs „Fajna drużyna” dla drużyn amatorskich, którego celem była popularyzacja sportu i piłki nożnej oraz zaangażowania środowiska piłkarskiego, w tym przedstawiciele klubów piłkarskich na różnych szczeblach.

Sponsoring e-sportu

Alior Bank S.A. jako pierwszy bank w Polsce przygotował specjalną ofertę dla klientów z segmentu graczy i stał się sponsorem tytularnym Ultraligi oraz partnerem w Polsat Games przy wszystkich turniejach w grze League of Legends. W ramach promocji, Bank przygotował specjalną kartę debetową z wizerunkiem bohaterki gry League of Legends - Ashe. Kartę tę zamówiło już blisko 12 000 klientów. Działania sponsoringowe Alior Bank S.A. podejmowane w trakcie Ultraligi (w okresie czerwiec-lipiec 2020 r.) zaowocowały uzyskaniem przez Bank 40% wzrostu w sprzedaży Konta Jakże Osobistego.

Biały Kruk

Alior Bank S.A. został sponsorem publikacji książki pod tytułem „Narodziny mocarstwa. Polska Kazimierza Wielkiego” z tekstem prof. Krzysztofa Ożoga i zdjęciami Adama Bujaka, wydanej przez wydawnictwo Biały Kruk.

Działalność charytatywna i wolontariat pracowniczy

Inicjatywy realizowane w ramach programu wolontariatu pracowniczego „Zaangażowani w pomaganie” w 2020 r.:

1. Darowizny na rzecz schronisk

Fundacja PZU, Pekao S.A. i Alior Bank S.A. przekazały niemal 500 tys. zł na pomoc zwierzętom z 60 schronisk w całej Polsce. Z przekazanych pieniędzy sfinansowano najpilniejsze potrzeby schronisk – między innymi zabiegi weterynaryjne, a także zakup leków, szczepionek, karmy oraz środków czystości. W powyższej kwocie, Bank przekazał łącznie 142 900 zł do wybranych 15 schronisk na terenie całego kraju.

2. Zbiórka pieniędzy na zakup namiotów barierowych

Wraz z pozostałymi podmiotami Grupy Kapitałowej PZU S.A. Bank przeprowadził wśród pracowników zbiórkę pieniędzy na zakup tzw. namiotów barierowych dla chorych na COVID-19. W efekcie przeprowadzonej zbiórki, Bank przekazał kwotę ponad 26 tys. zł Szpitalowi Miejskiemu nr 4 w Gliwicach.

3. Wielka Zbiórka Książek

Alior Bank S.A. jako partner strategiczny Fundacji Zaczytani.org włączył się w realizowaną corocznie przez Fundację akcję „Wielka Zbiórka Książek”. W 2020 r. udział w akcji wzięli nie tylko pracownicy Banku, ale również partnerzy biznesowi prowadzący swoje agencje pod szyldem Alior. W blisko 160 placówkach zorganizowano otwarte punkty zbiórki, do których każdy zainteresowany mógł przynieść i zostawić swoje książki. W wyniku przeprowadzenia akcji Bank przekazał na rzecz fundacji 57 tys. książek, przy czym całościowo w toku akcji zebrano 294 tys. książek.

4. Inicjatywa świąteczna „Podaruj Prezent”

Podobnie jak w poprzednich latach, z inicjatywy pracowników Banku zorganizowana została świąteczna akcja „Podaruj Prezent”, której celem jest dotarcie z pomocą i wsparciem do osób najbardziej potrzebujących. W 2020 r. w akcję zaangażowało się ponad tysiąc osób, które odpowiedziały na listy podopiecznych partnerów społecznych Alior Bank S.A. i przygotowały ponad 260 podarunków o łącznej wartości blisko 100 tys. zł i wadze ponad 2,4 tony.

W 2020 r. Bank wsparł także laboratorium Centrum Zdrowia Dziecka i sfinansował zakup testów na obecność koronawirusa SARS-CoV-2 dla 200 dzieci przebywających w tej placówce. Bank wspomógł także projekt telemedycyny i przekazał szpitalowi niezbędny wysokospecjalistyczny sprzęt komputerowy do zdalnych konsultacji z małymi pacjentami z oddziałów kardiologii, diabetologii i psychiatrii.

Alior Bank S.A. przekazał również laptopy do nauki zdalnej dla podopiecznych Krajowego Funduszu na Rzecz Dzieci, świadczącego pomoc w rozwijaniu zainteresowań dzieciom szczególnie uzdolnionym w ramach realizacji celów statutowych. Przekazany przez Bank sprzęt posłużył między innymi uczniom odznaczającym się talentem muzycznym, którzy bez odpowiedniej infrastruktury technologicznej nie mogliby kształcić się w czasie pandemii.

Ocena sprawozdania finansowego Alior Bank S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2020 r. wraz z oceną sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2020 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 2020 roku.

Sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2020 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 78 263 547 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku wykazujący stratę *netto* w wysokości -316 388 tys. zł,

- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku wykazujące stratę w kwocie -177 687 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę -204 442 tys. zł,
- sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia 31 grudnia 2020 roku, wykazującego zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1 056 473 tys. zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2020 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 78 642 032 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku wykazujący stratę *netto* w wysokości -311 233 tys. zł, w tym stratę *netto* przypadającą akcjonariuszom jednostki dominującej w wysokości -311 233 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku wykazujące stratę w kwocie -172 532 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę -199 463 tys. zł,
- sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia 31 grudnia 2020 roku, wykazującego zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1 080 774 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 2020 r. zostało sporządzone zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu w dniu 31 grudnia 2020 r.

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

- przedstawiają rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku, a także jednostkowych i skonsolidowanych finansowych wyników działalności oraz jednostkowych i skonsolidowanych przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończących się 31 grudnia 2020 roku, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostały sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych, we wszystkich istotnych aspektach ksiąg rachunkowych,
- oraz są zgodne we wszystkich aspektach co do formy i treści z przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Rada Nadzorcza, po wnikliwym rozpatrzeniu sprawozdania finansowego Alior Banku Spółki Akcyjnej oraz sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku, a także po zapoznaniu się z raportami z badania, pozytywnie ocenia przedmiotowe sprawozdania finansowe w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami i potwierdza, że zawierają informacje właściwie oddające sytuację majątkową i finansową Banku oraz Grupy Kapitałowej.

Równocześnie Rada Nadzorcza stwierdza, iż wyżej wymienione sprawozdania finansowe zostały sporządzone w ustalonym przepisami terminie i zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską. Poprawność ocenianych sprawozdań finansowych, co do ich zgodności z księgami rachunkowymi, dokumentami i stanem faktycznym, nie budzi zastrzeżeń i znajduje potwierdzenie w pozytywnych opiniach biegłego rewidenta.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Alior Banku Spółki Akcyjnej (jednostkowego i skonsolidowanego) za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku.

Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej
Alior Bank S.A. w 2020 r. obejmującego
Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Bank S.A.

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych § 70 ust. 1 pkt 14 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r., poz. 757 ze zm.), Rada Nadzorcza dokonała oceny przedstawionego przez Zarząd sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. w 2020 r. obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Bank S.A.

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

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. w 2020 r. obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Bank S.A.

Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku za 2020 r.

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, Zarząd przedłożył Radzie Nadzorczej, zawarty w Uchwale Zarządu Nr 133/2021 z dnia 21 kwietnia 2021 roku, wniosek dotyczący pokrycia straty Banku za 2020 rok.

Zarząd zaproponował pokrycie straty Banku z działalności w roku obrotowym 2020, w łącznej kwocie *netto* 316 388 134,06 zł (słownie: trzysta szesnaście milionów trzysta osiemdziesiąt osiem tysięcy sto trzydzieści cztery złote 06/100), w tym niepodlegający podziałowi zysk na działalności Kasy Mieszkaniowej w kwocie *netto* 4 033 688,41 zł (słownie: cztery miliony trzydzieści trzy tysiące sześćset osiemdziesiąt osiem złotych 41/100) w następujący sposób:

- pokrycie straty za rok 2020 w kwocie *netto* 320 421 822,47 zł (słownie: trzysta dwadzieści milionów czterysta dwadzieści jeden tysięcy osiemset dwadzieścia dwa złote 47/100) z zysków przyszłych okresów,
- przeznaczenie niepodlegającego podziałowi zysku na działalności Kasy Mieszkaniowej w kwocie *netto* 4 033 688,41 zł (słownie: cztery miliony trzydzieści trzy tysiące sześćset osiemdziesiąt osiem złotych 41/100), na podstawie art. 5 ust. 4 ustawy z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego (Dz. U. z 2019 r., poz. 2195 ze zm.), na kapitał zapasowy.

Zwięzła ocena sytuacji Banku w roku 2020

W 2020 r. Grupa Kapitałowa Alior Bank S.A. wypracowała 3545 mln zł przychodów i 311 mln zł straty *netto*. wg szacunków Banku wpływ epidemii koronawirusa COVID-19 na wynik *brutto* banku na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniósł -765,6 mln zł, w tym:

- -328 mln zł – wpływ spadku stóp procentowych w związku z trzema decyzjami Rady Polityki Pieniężnej z dnia 17 marca 2020 roku, dnia 8 kwietnia 2020 roku oraz dnia 28 maja 2020 roku o obniżkach stopy referencyjnej NBP łącznie o 1,4 pkt. proc. tj. do poziomu 0,10 proc. oraz w związku z decyzją Narodowego Banku Polskiego o obniżeniu stopy rezerwy obowiązkowej z 3,5% do 0,5%,
- -19 mln zł – wpływ z tytułu tzw. modyfikacji nieistotnej w rozumieniu Międzynarodowych Standardami Sprawozdawczości Finansowej 9 (MSSF 9) w związku z zastosowaniem tzw. pozaustawowych i ustawowych wakacji kredytowych,
- -418 mln zł – wpływ na wynik z tytułu odpisów w związku z utworzeniem odpisów modelowych i indywidualnych dot. portfela kredytowego w zakresie portfela dotkniętego skutkami pandemii koronawirusa COVID-19.

Z wyłączeniem wpływu epidemii koronawirusa, przychody wyniosły 3893 mln zł, a wynik *netto* 309 mln zł. Wskaźnik ROE w tym roku wyniósł -4,7%. Po wyłączeniu wpływu epidemii

koronawirusa COVID-19, ROE kształtowało się na poziomie 4,6%. Bank poprawił również koszt finansowania – w całym 2020 CoF wyniósł 0,6% (w samym IV kwartale 2020 - 0,26%).

Poziomy współczynników kapitałowych TIER1 (13,55 proc.) oraz TCR (15,85 proc.) na koniec czwartego kwartału 2020 r. pozostawiały znaczne bufony ponad minima regulacyjne na poziomie odpowiednio: 505 p.b. (2 438 mln zł) oraz 535 p.b. (2 585 mln zł). Pozycja płynnościowa była utrzymywana również na bezpiecznym poziomie, co potwierdza wysoki poziom wskaźnika LCR, który wyniósł na koniec 2020 r. 174 proc.

Marża odsetkowa *netto* (NIM) Banku w 2020 r. wyniosła 3,91% (-61 p.b. r/r). Marża odsetkowa *netto* bez uwzględnienia wpływu spadku stóp procentowych i wakacji kredytowych, wyniosłaby 4,39%.

Współczynnik kosztów do dochodów (C/I) w 2020 r. wyniósł 47%. Wyłączając wpływ epidemii koronawirusa COVID-19, wskaźnik ten wyniósłby 42,8%, tj. 0,3 p.p. mniej niż w 2019 r. Koszty działania wyniosły 1 665 mln zł i były wyższe o 35 mln zł względem 2019 r., tj. o 2,1%. Główny wpływ na ich wzrost miało dokonanie dodatkowych odpisów amortyzacyjnych wartości niematerialnych w związku z zakończeniem współpracy z T-Mobile Polska w kwocie 47 mln zł.

W związku z pandemią koronawirusa COVID-19, odnotowano wyższy poziom kosztów ryzyka, które w skali całego roku osiągnęły poziom 1733 mln zł, zaś wskaźnik CoR osiągnął poziom 2,80%. Po wyłączeniu wpływu pandemii, koszty ryzyka wyniosłoby 1315 mln zł, zaś wskaźnik CoR 2,13%, tj., 0,27 p.p. lepiej niż w 2019 r.

Dzięki budowaniu długotrwałej relacji z klientami, ich liczba w segmencie indywidualnym wzrosła w stosunku rok do roku o 31 tys. i na koniec czwartego kwartału 2020 r. wyniosła 4,18 mln. Spadek odnotowany po trzecim kwartale jest m.in. wynikiem połączenia Banku z T-Mobile Usługi Bankowe, a bez tego jednorazowego zdarzenia, w wyniku działalności biznesowej banku, liczba klientów w czwartym kwartale 2020 r. wzrosła o 53 tys.

Konsekwentne wzrosty widoczne są także w kanałach cyfrowych Alior Bank S.A. Liczba użytkowników aplikacji mobilnej w czwartym kwartale 2020 r. wyniosła 616 tys. (+35 proc. r/r). Rosnące zainteresowanie mobilnym bankowaniem przełożyło się na transakcje wykonane za pośrednictwem Alior Mobile, które wzrosły o 44 proc.

W czwartym kwartale 2020 r. nastąpił nieznaczny spadek liczby klientów biznesowych w stosunku do analogicznego okresu w 2019 r. Jest to spowodowane rewizją portfela kredytowego i transformacją bazy klientów biznesowych w stronę bardziej aktywnych i trwałych relacji. Liczba klientów z sektora mikro wzrosła o 9 proc. r/r. Już trzy czwarte nowych klientów z tego segmentu dobiera do rachunku kartę debetową (wzrost o 13 p.p. r/r), a blisko 72 tys. klientów mikro płaci składki ZUS oraz podatki za pośrednictwem konta w Alior Bank S.A.

Sprawozdanie z wykonania obowiązków nadzoru nad działalnością Banku w 2020 r.

Skład Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym, wraz z odbyciem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2019 r., nastąpiło zakończenie trzeciej, czteroletniej kadencji Rady Nadzorczej Banku oraz wybór Rady Nadzorczej na czwartą, czteroletnią kadencję.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 1 stycznia 2020 r. przedstawiał się następująco:

- Tomasz Kulik Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Marcin Eckert Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
- Dariusz Gątarek Członek Rady Nadzorczej
- Mikołaj Handschke Członek Rady Nadzorczej
- Artur Kucharski Członek Rady Nadzorczej
- Wojciech Myślecki Członek Rady Nadzorczej
- Maciej Rapkiewicz Członek Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 18 maja 2020 r. rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku złożył Pan Marcin Eckert, ze skutkiem na chwilę złożenia oświadczenia w tym przedmiocie.

W dniu 20 maja 2020 r. Członkowie Rady Nadzorczej Banku wspólnej kadencji kończącej się w 2020 r., tj. Przewodniczący Rady Nadzorczej Pan Tomasz Kulik oraz Członkowie Rady Nadzorczej: Pan Dariusz Gątarek, Pan Mikołaj Handschke, Pan Artur Kucharski, Pan Wojciech Myślecki oraz Pan Maciej Rapkiewicz złożyli rezygnację z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, ze skutkiem na dzień 20 maja 2020 r.

W dniu 21 maja 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Radę Nadzorczą Banku na czwartą, czteroletnią kadencję. W skład Rady Nadzorczej Banku zostali powołani: Pani Aleksandra Agatowska, Pan Ernest Bejda, Pan Artur Kucharski, Pan Mikołaj Handschke, Pan Wojciech Myślecki, Pan Marek Pietrzak oraz Pan Robert Pusz.

W dniu 25 maja 2020 r. Rada Nadzorcza Banku, działając na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A., wybrała Panią Aleksandrę Agatowską na Przewodniczącą Rady Nadzorczej oraz Pana Ernesta Bejdę na Zastępcę Przewodniczącej Rady Nadzorczej.

W dniu 21 grudnia 2020 r. Rada Nadzorcza Banku delegowała Pana Mikołaja Handschke do czasowego, tj. przez okres od dnia 21 grudnia 2020 r. do dnia 20 marca 2021 r., wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

- Aleksandra Agatowska Przewodnicząca Rady Nadzorczej
- Ernest Bejda Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej
- Mikołaj Handschke Członek Rady Nadzorczej delegowany do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu
- Artur Kucharski Członek Rady Nadzorczej
- Wojciech Myślecki Członek Rady Nadzorczej
- Marek Pietrzak Członek Rady Nadzorczej
- Robert Pusz Członek Rady Nadzorczej

Organizacja prac Rady Nadzorczej

Pracami Rady Nadzorczej w okresie od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia 20 maja 2020 r. kierował Pan Tomasz Kulik jako Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku. Wobec powołania w dniu 21 maja 2020 r. Rady Nadzorczej Banku na czwartą, czteroletnią kadencję przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, pracami Rady Nadzorczej w okresie od dnia 25 maja 2020 r. do dnia 31 grudnia 2020 r. kierowała Pani Aleksandra Agatowska jako Przewodnicząca Rady Nadzorczej Banku, wybrana na tę funkcję Uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 25 maja 2020 r.

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

W 2020 r., w ramach Rady Nadzorczej Banku funkcjonowały: Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Komitet Audytu, Komitet ds. Ryzyka oraz nowo powołany 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.

Rada Nadzorcza Banku, w obliczu wystąpienia pandemii COVID-19, dokonała poprzez podjęcie Uchwały Nr 40/2020 z dnia 7 kwietnia 2020 r., zmian w treści Regulaminu Rady Nadzorczej Alior

Bank S.A. poprzez umożliwienie Członkom Rady Nadzorczej uczestniczenie w całości lub w części posiedzenia Rady przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Działalność Rady Nadzorczej

W roku obrotowym 2020, Rada Nadzorcza odbyła 17 posiedzeń i podjęła łącznie 176 uchwał dotyczących m.in.:

- wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku,
- wyboru Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.,
- oświadczenia Rady Nadzorczej dotyczące powołania i działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.,
- oświadczenia Rady Nadzorczej dotyczące powołania i działalności Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.,
- uzupełnienia składu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.,
- zmiany „Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.”,
- zatwierdzenia aktualizacji Roczno-go Planu działania jednostki Compliance na rok 2020,
- zatwierdzenia Roczno-go Planu działania jednostki Compliance na rok 2021,
- wyrażenia zgody na powołanie p.o. Dyrektora Departamentu Zgodności Regulacji,
- zatwierdzenia Roczno-go Planu Audytów na rok 2021 (Planu operacyjnego) oraz zaktualizowanego Pięcioletniego Planu Audytów (Planu strategicznego),
- dokonania oceny stopnia efektywności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Alior Bank S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r.,
- dokonania oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku w roku 2019, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego,
- zatwierdzenia Roczno-go Planu Audytów na rok 2020 (Planu operacyjnego) w Oddziale Alior Bank S.A. w Rumunii,
- zatwierdzenia zaktualizowanego Roczno-go Planu Audytów na rok 2020 (Planu operacyjnego) oraz zaktualizowanego Pięcioletniego Planu Audytów (Planu strategicznego),
- zatwierdzenia Roczno-go Planu Audytu na 2020 r. w Biurze Maklerskim (Planu Operacyjnego),
- zatwierdzenia zmienionego „Regulaminu funkcjonowania Departamentu Zgodności Regulacji”,
- zatwierdzenia aktualizacji Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.,
- oceny: sprawozdania finansowego Alior Banku S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 r., sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. obejmującego sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 r.,

- rekomendowania Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku podjęcia uchwał w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia: sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2019 r., skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2019 r., (iii) sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. w 2019 r., obejmującego sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Bank S.A., oraz (iv) sprawozdania Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. na temat informacji niefinansowych za 2019 r.
- oceny wniosku Zarządu Banku dotyczącego podziału zysku Banku z działalności w roku obrotowym 2019,
- przyjęcia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku w roku obrotowym 2019,
- zaopiniowania Sprawozdania Zarządu o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (*public relations*) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 r.,
- oświadczenia Rady Nadzorczej o dokonaniu wyboru firmy audytorskiej w Alior Bank S.A.,
- rekomendowania Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku udzielenia Członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2019,
- wyrażenia opinii na temat dokumentów kierowanych przez Zarząd Banku na obrady Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku,
- ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku po zmianach uchwalonych przez Walne Zgromadzenie Banku,
- zatwierdzenia Strategii i apetytu na ryzyko na 2021 r.,
- zatwierdzenia aktualizacji „Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym na lata 2017-2020” oraz „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym”,
- zatwierdzenia aktualizacji „Polityki zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej”,
- akceptacji wyników corocznego przeglądu „Polityki Zarządzania Ryzykiem Koncentracji Kredytowej”,
- zatwierdzenia zmiany regulacji „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Alior Bank S.A.”,
- zatwierdzenia „Testów warunków skrajnych ryzyka płynności na potrzeby ILAAP” w 2020 r.,
- zatwierdzenia rocznego sprawozdania Zarządu Banku z realizacji Polityki Zarządzania Ryzykiem Modeli za rok 2019 wraz z informacją dla Rady Nadzorczej,
- zatwierdzenia „Strategii Alior Bank SA na lata 2020-2022”,
- zatwierdzenia zmienionych regulacji: „Polityka Zarządzania Kapitałem i Planowania Kapitałowego w Alior Bank S.A.”, oraz „Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego (ICAAP) w Alior Bank S.A.”,
- zatwierdzenia „Polityki Zarządzania Aktywami i Pasywami na lata 2020-2022”,
- zatwierdzenia zaktualizowanych „Zasad Przeprowadzania Testów Warunków Skrajnych Ryzyka Płynności w Alior Bank S.A.”,

- wprowadzenia zmian w „Regulaminie Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna”,
- określenia warunków, w których wynagrodzenie zmienne za 2020 r. nie zostanie przyznane Członkom Zarządu Banku,
- wyrażenia pozytywnej opinii w przedmiocie aktualizacji planu finansowego Alior Bank S.A. oraz planu finansowego Grupy Alior Bank S.A. na rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2020 r.,
- wyrażenia pozytywnej opinii w przedmiocie „Długoterminowej prognozy finansowej Grupy Alior Bank S.A. na lata 2020-2026”,
- zatwierdzenia zmienionej „Polityki Zarządzania Outsourcingiem, Insourcingiem i Usługami Wrażliwymi w Alior Bank S.A.”,
- zatwierdzenia zmienionej „Polityki Wynagrodzeń Alior Bank S.A.”,
- zatwierdzenia „Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.”,
- nabycia prawa do transz odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za lata 2016-18,
- rozliczenia celów zarządczych i nieprzyznania wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu za 2019 r.,
- zatwierdzenia i późniejszej aktualizacji celów i ich wag dla Członków Zarządu Banku na 2020 r.,
- wprowadzenia zmian w „Polityce Doboru i Oceny Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.”,
- powołania składu Zarządu Banku nowej, trzyletniej, V kadencji wspólnej,
- oceny odpowiedniości zbiorowej Zarządu Banku,
- zatwierdzenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku,
- zasad wyrażania zgody na zawarcie przez Bank umów zwolnienia z długu lub innych umów o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50.000 zł w roku 2020,
- 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 2021 r. do dnia 31 grudnia 2021 r. włącznie,
- zasad wyrażania przez Radę Nadzorczą pozytywnej opinii w zakresie rozporządzania i nabywania przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych polegających na udzielaniu kredytów i pożyczek,
- zatwierdzenia zawarcia przez Bank z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń S.A. „Porozumienia o współpracy i wymianie informacji” podpisanego w dniu 19 czerwca 2019 r.,
- wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank ze spółką PKN Orlen S.A., spółką PZU S.A. i spółką PZU na Życie S.A. umowy inwestycyjnej zakładającej przeprowadzenie inwestycji obejmującej restrukturyzację spółki Ruch S.A., w wyniku której spółka PKN Orlen S.A., spółka PZU S.A., spółka PZU na Życie S.A. i Bank obejmą akcje w podwyższonym kapitale zakładowym spółki Ruch S.A. a także porozumienia akcjonariuszy określającego prawa i obowiązki Banku, spółki PKN Orlen S.A., spółki PZU S.A. oraz spółki PZU na Życie S.A. jako przyszłych akcjonariuszy

Ruch S.A., jak również zawarcie przez Bank ze spółką Ruch S.A. umowy umarzającej wierzytelności Banku wobec spółki Ruch S.A.,

- wyrażenia pozytywnej opinii w sprawie transakcji dokonanych przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia 31 stycznia 2020 r. włącznie i dotyczących rozporządzania i nabywania przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych,
- wyrażenia pozytywnej opinii w sprawie rozporządzania i nabywania przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych w związku z działalnością operacyjną Banku w okresie od 1 lutego 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. włącznie,
- wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów darowizny.

Działalność Komitetów Rady Nadzorczej w okresie objętym sprawozdaniem

Komitet Audytu

Komitet Audytu Rady Nadzorczej działał zgodnie z wymogami ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2020 r., poz. 1415 ze zm.). Komitet został powołany Uchwałą Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. Nr 61/2013 z dnia 30 lipca 2013 r.

W skład Komitetu w bieżącym roku obrotowym wchodziło co najmniej trzech członków, jak również przynajmniej jeden z członków posiadał wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Większość członków, w tym jego przewodniczący, byli niezależni. Członkowie Komitetu posiadali wiedzę i umiejętności z zakresu branży w jakiej działa Bank. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu branży lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży. Szczegółowe zadania oraz zasady powoływania i funkcjonowania Komitetu określa Regulamin Komitetu Audytu i Regulamin Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza przy wyborze członków Komitetu bierze pod uwagę kompetencje i doświadczenie kandydatów w zakresie spraw powierzonych temu Komitetowi, a także przeprowadza ocenę zbiorowej odpowiedniości. Członkowie Komitetu zostali również ocenieni na podstawie złożonych oświadczeń.

Na dzień 1 stycznia 2020 r. w skład Komitetu wchodził:

- | | |
|---------------------|-------------------------|
| • Artur Kucharski | Przewodniczący Komitetu |
| • Wojciech Myślecki | Członek Komitetu |
| • Marcin Eckert | Członek Komitetu |

W związku z rezygnacją Pana Marcina Eckerta z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku oraz na skutek powołania Członków Rady Nadzorczej Banku w skład Rady Nadzorczej Banku czwartej kadencji, w dniu 4 czerwca 2020 r., po dokonaniu oceny odpowiedniości, Rada Nadzorcza Banku ustaliła nowy skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. W skład Komitetu zostali powołani: Pan Artur Kucharski, Pan Ernest Bejda, Pan Wojciech Myślecki oraz Pan Marek Pietrzak.

Skład Komitetu na dzień 31 grudnia 2020 r. przedstawiał się następująco:

- Artur Kucharski Przewodniczący Komitetu
- Ernest Bejda Członek Komitetu
- Wojciech Myślecki Członek Komitetu
- Marek Pietrzak Członek Komitetu

Jako osoby spełniające kryteria niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2020 r., poz. 1415 ze zm.), wskazano Pana Artura Kucharskiego, Pana Wojciecha Myśleckiego oraz Pana Marka Pietrzaka. Jako osobę posiadającą wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych wskazano Pana Artura Kucharskiego. Pan Artur Kucharski wiedzę i umiejętności nabył podczas pracy jako audytor finansowy w firmie PricewaterhouseCoopers (PwC), a ponadto ukończył szkolenie *Association of Chartered Certified Accountants (ACCA)* zaliczając wszystkie wymagane egzaminy. Jako osobę posiadającą wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Bank wskazano Pana Wojciecha Myśleckiego.

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

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

zagadnień i zmian dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości, w tym kwestii dotyczących znaczących i nietypowych transakcji w Banku oraz sposobie ich księgowania.

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

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

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Komitet do spraw Wynagrodzeń został powołany na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej Nr 87/2011 w dniu 7 grudnia 2011 r.

Do zadań Komitetu należy:

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

oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017 r., poz. 637 ze zm.), zgodnie z zasadami stabilnego i ostrożnego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością, a także ze szczególnym uwzględnieniem długoterminowych interesów Banku oraz interesów jego akcjonariuszy,

- opiniowanie klasyfikacji stanowisk, która podlega polityce wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku („MRT”), opiniowanie celów rocznych oraz dokonywanie oceny efektów pracy tych osób; opiniowanie oraz monitorowanie zmiennego wynagrodzenia MRT,
- przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w sprawach kandydatów do Zarządu Banku, w sprawie zawierania, zmiany i rozwiązywania umów z członkami Zarządu, w sprawach struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu jako organu oraz wiedzy, umiejętności i doświadczenia poszczególnych członków Zarządu,
- przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w innych sprawach osobowych, w których Rada Nadzorcza lub Komitet jest właściwy zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi oraz przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

Skład Komitetu na dzień 1 stycznia 2020 r. przedstawiał się następująco:

- | | |
|---------------------|-------------------------|
| • Tomasz Kulik | Przewodniczący Komitetu |
| • Marcin Eckert | Członek Komitetu |
| • Mikołaj Handschke | Członek Komitetu |
| • Maciej Rapkiewicz | Członek Komitetu |

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. W związku z rezygnacją Pana Marcina Eckerta z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku oraz Pana Tomasza Kulik, Pana Mikołaja Handschke i Pana Macieja Rapkiewicza z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku w związku z upływającą kadencją, Rada Nadzorcza z dniem 4 czerwca 2020 r. powołała w skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej: Panią Aleksandrę Agatowską, Pana Ernesta Bejdę oraz Pana Mikołaja Handschke. Pani Aleksandra Agatowska została wybrana na Przewodniczącą Komitetu. W związku z delegowaniem Członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Pana Mikołaja Handschke do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku, Rada Nadzorcza Banku w dniu 28 grudnia 2020 r. uzupełniła skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej poprzez powołanie w skład Komitetu Pana Marka Pietrzaka jako Członka Komitetu.

Skład Komitetu na dzień 31 grudnia 2020 r. przedstawiał się następująco:

- | | |
|------------------------|-------------------------|
| • Aleksandra Agatowska | Przewodnicząca Komitetu |
|------------------------|-------------------------|

- Ernest Bejda Członek Komitetu
- Mikołaj Handschke Członek Komitetu delegowany do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu
- Marek Pietrzak Członek Komitetu

W roku 2020 Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej odbył 9 posiedzeń, na których m.in.: dokonał pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów do Zarządu Banku, wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu Banku kończącej się kadencji oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Zarządu, zaopiniował Politykę Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. przygotowaną w związku z nowelizacją ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz spółkach publicznych (Dz. U. z 2020 r., poz. 2080), zaopiniował zmiany w Polityce Wynagrodzeń Alior Bank S.A. oraz klasyfikację stanowisk, które podlegają Polityce Wynagrodzeń Alior Bank S.A. w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, ich celów oraz decyzji związanych z wynagrodzeniem zmiennym tych osób.

Komitet ds. Ryzyka

Komitet ds. Ryzyka został powołany dnia 22 grudnia 2015 r. uchwałą Rady Nadzorczej Nr 81/2015 w celu wspierania Rady Nadzorczej w zakresie nadzorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku. Komitet działa w oparciu o zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin funkcjonowania Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

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

- opiniowanie całościowej, bieżącej i przyszłej, gotowości Banku do podejmowania ryzyka, które zostało skwantyfikowane w apetycie na ryzyko,
- opiniowanie strategii zarządzania ryzykiem w Banku oraz analiza przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii, obejmujących okresowe raporty na temat adekwatności kapitałowej, ryzyka kredytowego, operacyjnego, rynkowego i płynności, a także ryzyka modeli i braku zgodności,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w Banku,
- weryfikacja zgodności ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom z modelem biznesowym Banku i jego strategii w zakresie ryzyka oraz, w przypadku braku zgodności, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka,
- opiniowanie regulacji określających strategię i politykę Banku regulujących podejście do podejmowania ryzyka, a których zatwierdzenie leży w kompetencjach Rady Nadzorczej,
- analiza cyklicznych raportów dotyczących realizacji powyższych strategii i polityk,

- wspieranie Rady Nadzorczej w zakresie nadzorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku.

Cele funkcjonowania Komitetu ds. Ryzyka wynikają z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017 r., poz. 637 ze zm.) oraz z ustawy Prawo bankowe.

Na dzień 1 stycznia 2020 r. w skład Komitetu wchodziły następujące osoby:

- Dariusz Gątarek Przewodniczący Komitetu
- Artur Kucharski Członek Komitetu
- Maciej Rapkiewicz Członek Komitetu
- Marcin Eckert Członek Komitetu

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

Na dzień 31 grudnia 2020 r. skład Komitetu przedstawiał się następująco:

- Robert Pusz Przewodniczący Komitetu
- Ernest Bejda Członek Komitetu
- Mikołaj Handschke Członek Komitetu delegowany do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu
- Artur Kucharski 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 Alior Bank S.A. oraz skłonność i gotowość Banku do podejmowania ryzyka, dając tym samym rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

W roku 2020 Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej odbył 14 posiedzeń. W ramach bieżącego nadzoru nad obszarem zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową, Komitet otrzymywał okresowe raporty oraz analizy prezentujące sytuację Banku oraz istotnych spółek zależnych. Komitet

zapoznawał się na bieżąco z sytuacją operacyjną i finansową Banku w kontekście wpływu pandemii COVID-19 i wyroków Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej. Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej podczas posiedzeń omawiał kluczowe kwestie związane z procesem zarządzania ryzykiem, w szczególności dotyczące: apetytu na ryzyko prowadzonej działalności bankowej, pozycji kapitałowej Banku, jakości portfela kredytowego i największych ekspozycji kredytowych. Komitet na bieżąco otrzymywał wyniki z obszaru ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności, ryzyka operacyjnego, ryzyka modeli, jak i status realizacji kluczowych z punktu widzenia zarządzania ryzykiem projektów. Przedmiotem prac Komitetu były zagadnienia związane z ryzykiem koncentracji kredytowej, ryzykiem portfela transakcji skarbowych, ryzykiem reputacji i braku zgodności, a także wyniki przeglądu cen aktywów i pasywów. Omówione zostały również wyniki przeprowadzonych przez Bank testów warunków skrajnych oraz wyniki przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). Komitet zapoznawał się także z oceną portfela zabezpieczonego hipotecznie, objętego Rekomendacją S oraz ekspozycji detalicznych objętych Rekomendacją T.

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

Komitet wykazywał się dużą aktywnością, znacznie wykraczając poza cykliczne raporty i materiały.

Komitet podejmował czynności celem wyjaśniania przyczyn zwiększonego poziomu ryzyka, a także aktywnie występował z zaleceniami w zakresie poprawy skuteczności procesów ryzyka. W przypadku zidentyfikowania zagrożeń Członkowie Komitetu wskazywali na te obszary, które wymagają dodatkowego przeglądu i podjęcia odpowiednich działań.

Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku

Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku został powołany w dniu 30 września 2020 r. Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 143/2020 w celu wspierania Rady Nadzorczej Banku w zakresie opiniowania oraz przedstawiania Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących strategii rozwoju Banku oraz rekomendacji planowanych inwestycji posiadających wpływ na aktywa Banku. Komitet działa w oparciu o zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Regulamin funkcjonowania Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

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

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

- zatwierdzania opracowanych przez Zarząd wieloletnich planów rozwoju Banku,

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

Skład Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej został ustalony uchwałą Rady Nadzorczej Nr 144/2020 w dniu 30 września 2020 r. Skład Komitetu do końca okresu sprawozdawczego nie uległ zmianie. W dniu 21 grudnia 2020 r. Rada Nadzorcza Banku delegowała Pana Mikołaja Handschke do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za obszar finansów.

Na dzień 31 grudnia 2020 r., skład Komitetu przedstawiał się następująco:

- | | |
|------------------------|--|
| • Aleksandra Agatowska | Przewodnicząca Komitetu |
| • Ernest Bejda | Członek Komitetu |
| • Mikołaj Handschke | Członek Komitetu delegowany do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu |
| • Artur Kucharski | Członek Komitetu |
| • Wojciech Myślecki | 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 2020 odbyło się jedno posiedzenie stacjonarne Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej (z uwagi na powołanie Komitetu w czwartym kwartale 2020 r.), na którym został omówiony status prac nad aktualizacją strategii Banku na lata 2021-2022. Komitet zalecił przekazanie dodatkowych materiałów odnoszących się do profilu pożądanego klienta Alior Bank S.A. oraz szerszych materiałów odnoszących się do adresowania w strategii wyzwań wynikających z sytuacji gospodarczej i społecznej po pandemii COVID-19. Zalecenia Komitetu zostały uwzględnione w dalszych pracach po stronie Banku.

Samoocena odpowiedzialności Rady Nadzorczej

Na posiedzeniu w dniu 27 kwietnia 2021 r. Rada Nadzorcza Alior Bank S.A. dokonała samooceny działalności Rady Nadzorczej jako organu Banku w 2020 r.

W ocenie Rady Nadzorczej organ ten wypełniał w 2020 r. obowiązki przewidziane przepisami prawa, rekomendacjami organów nadzoru oraz innymi regulacjami (w tym regulacjami wewnętrznymi Banku) z należytą starannością, zapewniający adekwatny i efektywny poziom nadzoru sprawowanego nad wszystkimi obszarami działalności Banku, przy uwzględnieniu skali i specyfiki działalności tego podmiotu.

Ponadto Rada Nadzorcza ocenia, że jej prace przebiegały w 2020 r. w sposób sprawny i niezakłócony, zaś ich przebieg, w szczególności podczas regularnie odbywanych posiedzeń Rady i jej komitetów pozwalał wszystkim członkom na uzyskanie potrzebnych informacji, zajęcie stanowiska oraz konstruktywną wymianę poglądów. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła przy tym współpracę z Zarządem Banku, a także interakcje z jego pracownikami, w szczególności zaś z przedstawicielami funkcji kontrolnych. Materiały, dokumenty i informacje otrzymywane były przez Radę Nadzorcza bez zwłoki, a także cechowały się przejrzystością i rzetelnością oraz miały wysoki poziom merytoryczny i wyczerpujący charakter.

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

Rok 2020 charakteryzował się dużym poziomem aktywności Rady Nadzorczej *in corpore*, jej komitetów, a także poszczególnych członków tego organu. Nie odnotowano istotnych poziomów absencji. Zarówno ilość posiedzeń, jak i porządki obrad posiedzeń rady i jej komitetów ocenione zostały jako wystarczające dla sprawowania efektywnej kontroli. Dyskusje na forum Rady i jej komitetów miały charakter wnikliwy i konstruktywny.

Z uwagi na powyższe, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność tego organu w 2020 r.

Podsumowanie

Rada Nadzorcza, mając na względzie informacje przedstawione w treści niniejszego sprawozdania pozytywnie ocenia sposób funkcjonowania i działalność Rady Nadzorczej w 2020 r., jak również pozytywnie ocenia wykonywanie obowiązków w okresie sprawozdawczym przez wszystkich Członków Rady Nadzorczej.


Rada Nadzorcza zwraca się do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku o przyjęcie niniejszego sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku w 2020 r. oraz udzielenie wszystkim Członkom Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w okresie sprawozdawczym.

Warszawa, dnia 27.04.2021 r.



Aleksandra Agatowska

Przewodnicząca Rady Nadzorczej



Ernest Bejda

Zastępca Przewodniczącej

nie brał udziału w posiedzeniu

.....

Mikołaj Handschke

Członek Rady Nadzorczej



Artur Kucharski

Członek Rady Nadzorczej



Wojciech Myślecki

Członek Rady Nadzorczej

.....

Marek Pietrzak

Członek Rady Nadzorczej



Robert Pusz

Członek Rady Nadzorczej

