



Uchwała Nr 49/2024
Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie
z dnia 7 marca 2024 roku

w sprawie: 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 roku.

Na podstawie art. 382 § 3 pkt 3) i art. 382 § 3¹ ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (tj. Dz.U. z 2024 r. poz. 18) oraz § 23 ust. 2 pkt 3) Statutu Alior Bank S.A. („Bank”) oraz zgodnie z rekomendacją 8.9 Rekomendacji Z dotyczącej ładu wewnętrznego w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego na mocy Uchwały Nr 289/2020 z dnia 9 października 2020 r., uchwała się, co następuje:

§ 1

Rada Nadzorcza Banku niniejszym przyjmuje „Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Alior Banku w roku obrotowym 2023” w brzmieniu określonym w Załączniku Nr 1 do niniejszej uchwały („Sprawozdanie”), zawierające:

- 1) ocenę sprawozdania finansowego Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku oraz ocenę sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku w roku obrotowym 2023 obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym 2023 roku,
- 2) ocenę wniosku Zarządu Banku dotyczącego podziału zysku Banku z działalności w roku obrotowym 2023,
- 3) sprawozdanie z wykonania obowiązków nadzoru nad działalnością Banku w roku obrotowym 2023, z uwzględnieniem informacji na temat realizacji polityki różnorodności,
- 4) ocenę sytuacji spółki z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, Compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego w tym zwięźłą ocenę sytuacji Banku w roku obrotowym 2023,
- 5) ocenę sposobu wypełniania przez Bank w roku obrotowym 2023 obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz Zasad ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych,
- 6) ocenę ładu wewnętrznego w Banku jego adekwatności i skuteczności oraz wdrożenia,
- 7) ocenę realizacji przez Zarząd Banku obowiązków, o których mowa w art. 380¹ kodeksu spółek handlowych oraz sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd Banku informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 kodeksu spółek handlowych wraz z informacją o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego 2023 w trybie określonym w art. 382¹ kodeksu spółek handlowych,
- 8) informacje dotyczące działalności edukacyjnej, kulturalnej i charytatywnej,
- 9) ocenę adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej i Zarządu oraz skuteczności działania tych organów,
- 10) sprawozdanie z działalności komitetów Rady Nadzorczej Banku,
- 11) samoocenę odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku.

§ 2

Rada Nadzorcza Banku dokonuje niniejszym pozytywnej samooceny swojej działalności, skuteczności działania jak również adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej w roku obrotowym 2023, zgodnie ze szczegółowym opisem samooceny przedstawionym w Sprawozdaniu.

§ 3

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

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Oddano głosów: 7, w tym:

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



**Sprawozdanie z działalności
Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.
w 2023 roku**

Marzec, 2024

Spis treści

Wstęp.....	3
Ocena sytuacji spółki z uwzględnieniem systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, Compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego	4
Ocena systemu kontroli wewnętrznej, Compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego.....	5
Ocena sposobu wypełniania przez Bank w 2023 r. obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz Zasad	10
Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.....	10
Ocena ładu wewnętrznego w Banku jego adekwatności i skuteczności oraz wdrożenia	12
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	17
Informacje dotyczące działalności edukacyjnej, kulturalnej i charytatywnej.....	17
Ocena sprawozdania finansowego Alior Bank S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2023 r. wraz z oceną sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2023 r.	26
Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w 2023 r. obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A.....	28
Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku za 2023 r.....	28
Sprawozdanie z wykonania obowiązków nadzoru nad działalnością Banku w 2023 r.	29
Działalność Komitetów Rady Nadzorczej w okresie objętym sprawozdaniem.....	37
Ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej i Zarządu oraz skuteczności działania tych organów	46
Samooceńa odpowiedzialności Rady Nadzorczej.....	47
Podsumowanie	48

Wstęp

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza Alior Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie („Bank” lub „Alior Bank S.A.”), działając na podstawie przepisów ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2024 r., poz. 18, 96), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r., poz. 2488 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 2023 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), a także z wynikami testów warunków skrajnych ryzyka płynności na potrzeby procesu oceny adekwatności zasobów płynności („ILAAP”) oraz regulacji dotyczących przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego („ICAAP”), a także raportami Departamentu Audytu oraz Departamentu Zgodności. Istotnym elementem w czynnościach wykonywanych przez Radę Nadzorczą w okresie sprawozdawczym był nadzór nad wynikami finansowymi Banku, szczególnie nad realizacją planu finansowego na 2023 r. Rada Nadzorcza otrzymywała i analizowała na bieżąco okresowe raporty, przygotowane przez właściwe jednostki organizacyjne Banku oraz Zarząd Banku, przedstawiające aktualne wyniki finansowe Banku, jak również kształtowanie się współczynnika wypłacalności oraz wymogów kapitałowych Banku. Realizując wymogi organów nadzoru, Rada Nadzorcza zatwierdziła zaktualizowany „Plan Naprawy Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.”.

Działalność Rady Nadzorczej odnosiła się również do kwestii związanych ze składem Zarządu Banku. W dniu 3 kwietnia 2023 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Pawła Broniewskiego w skład Zarządu Banku, na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 4 kwietnia 2023 r. W związku z powyższą zmianą w składzie Zarządu, w dniu 12 kwietnia 2023 r., Rada Nadzorcza zatwierdziła Uchwałę Zarządu Banku w sprawie określenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku, w wyniku czego nastąpił nowy podział kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu. W dniu 28 kwietnia 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powierzenie Panu Tomaszowi Miklasowi funkcji Członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. W dniu 31 maja 2023 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła Uchwałę Zarządu Banku w sprawie określenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku, w wyniku czego nastąpił nowy podział kompetencji pomiędzy Członkami Zarządu.

W dniu 13 grudnia 2023 r. Rada Nadzorcza powołała w skład Zarządu Banku nowej, szóstej kadencji wspólnej, rozpoczynającej się z dniem 1 stycznia 2024 r., następujące osoby: Pana Grzegorza Olszewskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, Pana Pawła Broniewskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, Pana Radomira Gibałę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, Pana Szymona Kamińskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, Pana Rafała Litwińczuka

na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, Pana Tomasza Miklasa na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, Pana Jacka Polańczyka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, Pana Pawła Tymczyszyna na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

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

Zwięzła ocena sytuacji Banku

W 2023 r. Alior Bank wypracował rekordowe wyniki. Zysk netto Alior Banku w 2023 r. wyniósł 2,03 mld zł i wzrósł o 1,347 mld zł, czyli prawie 200 proc. w porównaniu z wynikiem z 2022 r. Przychody ogółem w 2023 r. wyniosły 5,632 mld zł, wzrastając o prawie 30 proc. w porównaniu z 2022 r. Wynik odsetkowy zwiększył się o 34 proc. osiągając 4,772 mld, natomiast wynik prowizyjny wzrósł o 5 proc., do 838 mln zł. Rentowność kapitału własnego (ROE) wyniosła 26,3 proc., tj. wzrost o 15 pp. rok do roku. Marża odsetkowa (NIM) osiągnęła poziom 5,89 proc., wzrastając o 1,25 pp. rok do roku.

W wyniku transformacji strategii zarządzania ryzykiem kredytowym oraz dzięki pozytywnym zdarzeniom o charakterze jednorazowym, koszty ryzyka wyniosły 625 mln, a wskaźnik COR w 2023 r. był na poziomie 0,98 proc. w porównaniu do 1,51 proc w 2022 r.

Bank zamknął rok z nadwyżką kapitałową i płynnościową znacznie przekraczającą wymogi regulatorów. Współczynniki TIER I oraz TCR na koniec 2023 r. przekraczają minima regulacyjne o odpowiednio 850 pb., czyli 4,2 mld zł oraz 718 pb. (3,6 mld zł). Skonsolidowany wskaźnik minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych MREL Grupy Alior Banku na koniec 2023 r. wyniósł 20,51 proc.

Współczynnik kosztów do dochodów (C/I) w 2023 r. wyniósł 35,1 proc., tj. o 10,3 pp. niższy poziom niż w 2022 r. Koszty działania wyniosły 1 977 mln zł i były niższe o 3 mln zł względem 2022 r. Główny wpływ na utrzymanie kosztów na poziomie porównywalnym do poprzedniego roku, miały jednorazowe zdarzenia, które wystąpiły w 2022 r, związane z przystąpieniem do Systemu Ochrony Banków Komercyjnych w kwocie 214 mln zł oraz wpłatami na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w kwocie 62 mln zł, które były skompensowane w 2023 r. wyższymi kosztami wynikającymi z ogólnego wzrostu cen w gospodarce. Jednocześnie w 2022 r. nie wystąpiły koszty badań zleconych przez Radę Nadzorczą.

W minionym roku, po kilku latach przerwy, Alior Bank powrócił w skład indeksu WIG-20 na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych. Poprawie uległy też notowania czołowych agencji ratingowych. Fitch Ratings Ltd. podniosło perspektywę ratingową banku na „pozytywną”. Odnotowano także poprawę ratingu kredytowego S&P do poziomu „BB+”. Do tego wartość akcji w minionym roku wzrosła o ponad 120 proc.

W obszarze klienta indywidualnego minionym roku bank skupił się na umacnianiu znaczenia kanałów cyfrowych i budowaniu trwałych relacji z klientami. Ich liczba wzrosła do 4,36 mln, z czego 1,08 mln to użytkownicy aplikacji mobilnych. O niemal 25 proc. wzrosła liczba transakcji zleconych

za pośrednictwem aplikacji Alior Mobile. Użytkownicy „mobile only” stanowili już niemal połowę klientów korzystających z kanałów cyfrowych.

W 2023 r. Bank osiągnął najwyższe do tej pory poziomy wolumenu kredytów hipotecznych. Sprzedaż kredytów w tym segmencie osiągnęła poziom 4,0 mld zł, co stanowiło wzrost o 89 proc., względem roku poprzedniego. Liczba klientów z kredytem hipotecznym wzrosła o 8 proc. r/r. Wartość portfela brutto w tym zakresie pod koniec 2023 r. wyniosła 18,4 mld zł, czyli o 15 proc. więcej niż w IV kwartale 2022 r., zapewniając bankowi udział w rynku na poziomie 3,6 proc.

W ostatnim kwartale ub.r. Alior Bank wystartował z szeroką kampanią marketingową promującą Alior Pay. Wzrost sprzedaży usługi wyniósł blisko 40 proc. w ujęciu kwartalnym, a wskaźnik satysfakcji klientów (NPS) osiągnął poziom 80 proc.

W segmencie pożyczek gotówkowych bank osiągnął wzrost sprzedaży o 19 proc. r/r, do wartości 6,2 mld zł. Portfel kredytów konsumpcyjnych brutto wyniósł 16,3 mld zł, zapewniając tym samym bankowi 10,5 proc. udziału w rynku.

W obszarze klienta biznesowego wdrożenie strategii rozwoju Alior Banku, przyniosło efekty w postaci wzrostu udziału rynkowego w sprzedaży nowego limitu kredytowego do 4,5 proc., co jest najwyższym wynikiem w trzech ostatnich latach. Sprzedaż nowych limitów wzrosła o 21 proc. r/r do poziomu 10,8 mld PLN. Znaczące zwiększenie udziału rynkowego odnotowano we wszystkich warstwach zaangażowania – ponad 7 proc. w warstwie do 5 mln zł dla jednoosobowych działalności gospodarczych oraz 7 proc. udziału rynkowego w warstwie zaangażowania od 20 do 60 mln zł.

Bank konsekwentnie poprawiał również strukturę portfela w segmencie klientów biznesowych. Saldo aktywów w regularnej obsłudze małych, średnich i dużych firm wyniosło niemal 11 mld zł, czyli o 2 proc. więcej w ujęciu rocznym. O 0,5 pp. zwiększył się udział portfela pracującego w rynku. Systematycznie poprawia się także jego jakość. W IV kw. saldo aktywów w windykacji udało się obniżyć o 12 proc. w ujęciu rok do roku, do wyniku 2,1 mld zł.

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 z późniejszymi zmianami, 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.

Szczególne role w ramach systemu kontroli wewnętrznej przypada Departamentowi Audytu, którego podstawowym zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, odpowiednio na pierwszej i drugiej linii, z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności wybranych do badania audytowego mechanizmów kontrolnych i niezależnego monitorowania ich przestrzegania w ramach pierwszej i drugiej linii obrony. W Banku funkcjonują adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność i obiektywizm Departamentu Audytu. Rada Nadzorcza, w szczególności Komitet Audytu Rady Nadzorczej, a także Zarząd Banku otrzymują okresowe sprawozdania Departamentu Audytu, uwzględniające informacje o wynikach przeprowadzonych audytów, postępach w realizacji wydanych zaleceń oraz informacje dotyczące działalności audytu wewnętrznego. W grudniu 2023 r. Zarząd Banku oraz Komitet Audytu Rady Nadzorczej pozytywnie zaopiniowały Roczny Plan Audytów na rok 2024 oraz aktualizację Strategicznego Planu Audytów na lata 2024-2028. Plany te zostały przyjęte przez Radę Nadzorczą 21 grudnia 2023 r.

Istotną funkcję w systemie kontroli wewnętrznej pełni również komórka ds. zgodności, tj. Departament Zgodności („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 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 jednostki Compliance określa Regulamin funkcjonowania Departamentu Zgodności wraz ze szczegółowymi procedurami i instrukcjami regulującymi czynności wykonywane w ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności i zapewnienie 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 2023 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, wyniki testowania ryzyka braku zgodności wraz z informacjami na temat statusów realizacji wydanych przez Departament Zgodności zaleceń, a także informacje o funkcjonowaniu procesu zgłaszania naruszeń i niezgodności przez pracowników Banku (system *whistleblowing*). Rada Nadzorcza miała także możliwość prowadzenia bezpośrednich dyskusji na temat zagadnień z obszaru ryzyka braku zgodności z osobą kierującą Departamentem Zgodności, która regularnie brała udział w posiedzeniach Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, a w Banku funkcjonowały mechanizmy gwarantujące niezależność Departamentu. W grudniu 2023 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła również, uprzednio zaopiniowany przez Zarząd Banku, Plan działania jednostki Compliance na rok 2024.

W 2023 r. przedmiotem szczególnego zainteresowania Rady Nadzorczej, jak też Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, była kwestia monitorowania statusu zidentyfikowanych nieprawidłowości przez pierwszą i drugą linię obrony. Komitet Audytu poświęcił również znaczącą uwagę na kwestie związane z:

- ryzykiem (m.in. w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, przeglądu portfela kredytowego, w zakresie deweloperów nieruchomości komercyjnych, branż wrażliwych na wzrosty cen gazu, prądu i węgla oraz w kontekście zmian stóp procentowych),
- działalnością spółki zależnej Alior Leasing Sp. z o.o.,
- oddziałem Banku w Rumunii,
- placówkami partnerskimi Banku,
- dostosowaniem się Banku do zmian przepisów prawa,
- oferowaniem przez Bank kredytów w ramach programu „Bezpieczny kredyt 2%”,
- omówieniem raportów z audytów, w tym w szczególności w zakresie monitoringu indywidualnego ryzyka kredytowego w segmencie Klienta Indywidualnego, zarządzania nieruchomościami i infrastrukturą techniczną, zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej, strategii udzielania finansowania w Alior Leasing Sp. z o.o. jak również raportów z audytów Biura Maklerskiego, w tym w kontekście procesu zarządzania konfliktem interesów oraz procesu świadczenia usługi wykonywania zleceń.

Rada Nadzorcza dokonała corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej za 2023 rok, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego, 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 uwzględniła również fakt, że oceny systemu kontroli wewnętrznej wynikające z audytów procesów przeprowadzonych w 2023 r. przez Departament Audytu w stosunku do 2022 r. uległy poprawie. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła system kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku w 2023 r. nie stwierdzając istotnych słabości w zakresie zapewnienia osiągnięcia przez ten system czterech ogólnych celów systemu kontroli wewnętrznej tj. 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, nad zgodnością polityki Grupy w zakresie podejmowania różnych rodzajów ryzyka ze strategią i planem finansowym Grupy oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

Bank utrzymuje ekspozycję na ryzyko kredytowe w związku z prowadzoną działalnością kredytową, która ma na celu osiąganie 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 2023 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 zapewnienia w każdym momencie działalności pełnej płynności w krótkim, średnim i długim terminie, tzn. zdolności do terminowego regulowania wszelkich zobowiązań, zarówno w sytuacji normalnej, jak i kryzysowej spowodowanej czynnikami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

Bank posiada sformalizowany system zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego przeciwdziała występowaniu zdarzeń operacyjnych oraz ogranicza koszty ryzyka operacyjnego w przypadku materializacji ryzyka. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym realizowany jest na wszystkich poziomach zarządczych Banku – począwszy od podstawowych jednostek organizacyjnych, aż po Zarząd i Radę Nadzorczą. Wartość kosztów ryzyka operacyjnego w 2023 r. mieściła się w ramach przyjętego celu oraz limitu na koszty ryzyka operacyjnego dla Banku.

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

W 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła zmiany w modelu AMA, które polegały na dostosowaniu algorytmów i rekalkulacji parametrów modelu do aktualnego profilu ryzyka Banku oraz do warunków otoczenia zewnętrznego.

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 włączane 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 2023 rok, z uwzględnieniem w szczególności:

- podsumowania rocznych wyników w obszarze ryzyka, w tym rozliczenia apetytu na ryzyko i realizacji polityki ryzyka za 2023 rok,
- opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej,
- opinii Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej,
- raportu rocznego Departamentu Audytu za 2023 r.,
- raportu rocznego z realizacji zadań Departamentu Zgodności w 2023 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 2023 roku były w przeważającej większości 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, 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 umożliwi efektywne monitorowanie poziomu ryzyka.

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

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

Ocena sposobu wypełniania przez Bank w 2023 r. obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych

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

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

Bank prowadzi aktywne działania mające na celu sprostanie potrzebom informacyjnym interesariuszy. Dba 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 2023 r. stosował zasady zawarte w Dobrych Praktykach z poniższymi zastrzeżeniami, zaktualizowanymi o informację na temat odbycia Zwyczajnych Walnych Zgromadzeń Banku w 2022 r. oraz 2023 r. i podjęcia przez nie stosownych uchwał:

- Zasada 2.1 nie jest stosowana. Polityka doboru i oceny odpowiedności członków Zarządu została przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku. Polityka doboru i oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej została przyjęta 31 maja 2022 r. przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku i zaktualizowana Uchwałą nr 28/2023 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank Spółka Akcyjna z dnia 10 maja 2023 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 odpowiedności członków Zarządu została przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku. Polityka doboru i oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej została przyjęta 31 maja 2022 r. przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku i zaktualizowana Uchwałą nr 28/2023 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank Spółka Akcyjna z dnia 10 maja 2023 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 jest stosowana. Bank niezwłocznie publikuje kandydatury po ich otrzymaniu, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących na stronie internetowej Banku.
- Zasada 6.3 jest stosowana. Na dzień publikacji raportu w Banku nie ma programów motywacyjnych na zasadach wyżej opisanych.
- Zasada 6.4 jest stosowana. Zasada jest stosowana w zakresie zgodnym z Ustawą z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania przez Bank w 2023 r. Zasad Ładu Korporacyjnego, co wyrażone zostało w Uchwale Nr 20/2024 z dnia 27 lutego 2024 r. W wyniku dokonanej analizy stwierdzono, że w roku 2023 Bank stosował Zasady Ładu Korporacyjnego za wyjątkiem:

- § 8.4 - zasada nie jest stosowana. Zwoływanie i odbywanie Walnych Zgromadzeń Alior Banku S.A. zgodne jest z przepisami obowiązującymi spółki publiczne oraz Dobrymi Praktykami i Zasadami Ładu Korporacyjnego w zakresie zgodnym z oczekiwaniami akcjonariuszy Banku. Biorąc pod uwagę konieczność przeprowadzenia wielu czynności techniczno organizacyjnych i związane z nimi koszty i ryzyka oraz małe doświadczenie rynku w tym zakresie, Bank

nie zdecydował się na chwilę obecną na zapewnienie akcjonariuszom możliwości komunikacji w czasie rzeczywistym, w ramach, której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad.

- § 49.4 - nie dotyczy. W Banku wyodrębniony jest Departament Audytu oraz Departament Zgodności.
- § 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 2023 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 2023 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 Bank S.A., Regulamin Rady Nadzorczej Alior Bank S.A., Regulamin Organizacyjny Alior Bank S.A., Regulamin Organizacyjny Centrali Alior Bank S.A.

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

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 33/2023 z dnia 10 maja 2023 roku.

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 służący zarządzaniu Bankiem na wszystkich podstawowych szczeblach zarządzania: Rady Nadzorczej, Komitetów Rady Nadzorczej, Zarządu, Komitetów Zarządu, 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 odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej, zarówno indywidualna, jak i zbiorowa dokonywana była w oparciu o Politykę doboru i oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. W Banku obowiązują w tym obszarze również: Polityka doboru i oceny odpowiedniości członków Zarządu Alior Bank S.A., Polityka oceny odpowiedniości osób wchodzących w skład władz Biura Maklerskiego Alior Bank S.A. oraz Polityka doboru i oceny osób pełniących najważniejsze funkcje w Alior Bank S.A.

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 Alior Bank S.A., Polityka zarządzania konfliktem interesów oraz Polityka przeciwdziałania korupcji zostały przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

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

Zasady zarządzania konfliktem interesów zostały opisane w 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 zlecenia czynności na zewnątrz, zasady wynagradzania w Banku oraz polityka dywidendowa

Bank opracował zasady zlecenia czynności na zewnątrz, w tym kompleksowo wdrożył wytyczne w sprawie outsourcingu Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, o których mowa w dokumencie EBA/GL/2019/02 z dnia 25 lutego 2019 r. („Wytyczne dot. outsourcingu”) oraz w stanowisku Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego z 16 września 2019 r. W Banku funkcjonuje: Polityka Zakupowa w Alior Bank, regulacja Zasady Zawierania Umów, Polityka Zarządzania Relacjami z Dostawcami Usług IT, a także Polityka Zarządzania Outsourcingiem, Insourcingiem i Usługami Wrażliwymi

w Alior Bank S.A. („Polityka outsourcingowa”), która reguluje powierzenie czynności na podstawie art. 6a – 6d prawa bankowego oraz Wytycznych dot. outsourcingu. Zapisy Polityki outsourcingowej obejmują takie aspekty jak ocena ryzyka oraz monitoring i kontrola Umów 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 Bank S.A., która jest podstawowym dokumentem w zakresie polityki i zasad kształtowania wynagrodzeń pracowników Banku. Uwzględnia ona zasady wynagradzania osób, które ze względu na szczególny rodzaj swojej roli w systemie zarządzania ryzykiem Banku, 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 Bank S.A. oraz Polityki Wynagrodzeń Alior Bank S.A. – w szczególności w odniesieniu do Osób Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka Banku. Przygotowywał też opinie, oceny lub rekomendacje w sprawach określonych w Polityce doboru i oceny odpowiedniości Członków Zarządu Alior Bank S.A. i Polityce doboru i oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

Rada Nadzorcza Uchwałą z 3 kwietnia 2023 r. dokonała rocznej oceny wpływu polityki wynagrodzeń na sposób zarządzania Bankiem oraz przygotowała Raport Rady Nadzorczej z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Alior Bank S.A., który przedstawiła Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu („ZWZ”). Na podstawie przedłożonego raportu ZWZ podjęło dnia 10 maja 2023 r. uchwałę, w której oceniło, że obowiązująca w Banku polityka wynagradzania sprzyjała rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

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

Zarządzanie ryzykiem

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

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 Bank S.A.” w celu zapewnienia, że proces ICAAP jest odpowiedni do skali działalności Banku, podlega on regularnym przeglądom. Przeglądy te odbywają się raz w roku lub w momencie wystąpienia znaczących zmian w środowisku wewnętrznym lub zewnętrznym Banku. Dnia 31 sierpnia 2023 r. został zakończony przegląd procesu szacowania kapitału wewnętrznego w Banku. Przegląd został przeprowadzony za okres od 31 marca 2022 r. do 31 marca 2023 r. W ramach przeprowadzonego przeglądu wydana została 1 rekomendacja przedstawiona do weryfikacji i zatwierdzenia przez Zarząd. Zarząd uchwałą zatwierdził „Raport z przeglądu procesu ICAAP w Alior Bank S.A. oraz w Grupie Kapitałowej Alior Bank S.A.” oraz przekazał raport informacyjnie do Rady Nadzorczej za pośrednictwem Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej.

Poziom apetytu na ryzyko określony przez Zarząd Banku w formie limitów na poszczególne rodzaje ryzyka podlegał zatwierdzeniu 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 obowiązujące w tym zakresie zasady jest Polityka zatwierdzania nowych produktów w Alior Bank S.A.

Ujawnienia

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

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

Bank, ogłaszając do publicznej wiadomości wszelkie informacje, również objęte Polityką informacyjną kieruje się zasadą, iż wszystkie udostępnione informacje prezentują prawidłowo, rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Banku w obowiązującym zakresie i zgodnie z przepisami. Z tego względu 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 Rady Nadzorczej Nr 116/2022 z dnia 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 2023 r. obowiązków, o których mowa w art. 380¹ kodeksu spółek handlowych oraz pozytywnie ocenia sposób sporządzania i przekazywania przez Zarząd Banku w 2023 r. informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień w trybie określonym w art. 382 § 4 kodeksu spółek handlowych.

Informacje dotyczące działalności edukacyjnej, kulturalnej i charytatywnej

Alior Bank S.A. jako instytucja kładąca nacisk na społeczną odpowiedzialność biznesu od lat angażuje się w 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.

Działalność sponsoringowa

Kultura i sztuka (Wydatki poniesione w 2023 r. - 445 150,00 zł brutto)

Orszak Trzech Króli (98 400,00 zł brutto)

W 2023 r. Bank po raz piąty był Partnerem Fundacji „Orszak Trzech Króli” i wydarzenia zorganizowanego przez Fundację tradycyjnie 6 stycznia 2023 r. Wydarzenie zgromadziło 1,5 miliona uczestników na ulicach 753 polskich miast i wsi.

Biały Kruk (61 500,00 zł brutto)

W 2023 r. Bank został sponsorem publikacji pod tytułem „Św. Jan Paweł Wielki. Do moich Rodaków” pod redakcją Jolanty Sosnowskiej, wydanej przez wydawnictwo Biały Kruk.

22. Festiwal Teatru Telewizji Polskiej i Teatru Polskiego Radia „Dwa Teatry” (61 500,00 zł brutto)

W 2023 r. Bank został sponsorem 22. Festiwalu Teatru Telewizji Polskiej i Teatru Polskiego Radia „Dwa Teatry”. W tej edycji do konkursu stanęło 16 spektakli telewizyjnych i 28 słuchowisk, w tym 9 słuchowisk dla dzieci.

Muzeum Powstania Warszawskiego (61 500,00 zł brutto)

W 2023 r. Bank sponsorował konkurs fotograficzny „Pamięć "W" Kadrze” organizowany przez Muzeum Powstania Warszawskiego. Była to jedna z inicjatyw promujących bankowość prywatną Alior Banku.

Koncertowa Sp. z o.o. (30 000,00 zł brutto)

W 2023 r. Bank sponsorował koncert Narodowej Orkiestry Symfonicznej Polskiego Radia w Katowicach. Koncert odbył się już w roku 2024. Była to jedna z inicjatyw promujących bankowość prywatną Alior Banku.

Szymon Brodziak (40 000,00 zł brutto)

W 2023 r. Bank zorganizował spotkanie autorskie w Brodziak Gallery. Była to jedna z inicjatyw promujących bankowość prywatną Alior Banku.

Wydawnictwo Naukowe PWN S.A. (92 250,00 zł brutto)

W 2023 r. Bank został mecenasem konkursu „Młodzieżowe Słowo Roku” organizowanego przez Wydawnictwo Naukowe PWN S.A. Inicjatywa miała na celu promocję Konta dla Młodych ofertowanego przez Bank.

Sport (Wydatki poniesione w 2023 r. – 464 350,00 zł brutto)

Polski Związek Narciarski (356 700,00 zł brutto)

W 2023 r. Bank wsparł reprezentację polskich skoczków narciarskich.

Maciej Gładysz (61 500,00 zł brutto)

W 2023 r. Bank kontynuował współpracę z kierowcą kartingowym Maciejem Gładyszem, który pomimo młodego wieku osiąga liczne sukcesy sportowe.

Sierra Golf Resort Sp. z o.o. (30 000,00 zł brutto)

W 2023 r. Bank zorganizował wydarzenie „Sierra Golf Resort Cup by Alior Bank Private Banking 2023”. Była to jedna z inicjatyw promujących bankowość prywatną Alior Banku.

„Bieg Przemyska Piątka” (10 000,00 zł brutto)

24 września na stadionie „Juwenia” im. Jarosława Kłymińskiego, po raz szósty odbył się „Bieg Przemyska Piątka”. Czwarty raz głównym partnerem imprezy był Alior Bank. Cały dochód z wydarzenia przekazano na powstające w Przemyślu Centrum Hospicyjno-Opiekuńcze „Betania” im. Św. Łazarza. Do tej pory impreza kojarzona była z biegiem ulicznym na dystansie 5 km. W tym roku podjęto decyzję o organizacji pikniku rodzinnego. Rozegrano 5 konkurencji: bieg długodystansowy na dystansie 3 km, sztafeta mieszana, bieg dzieci, bieg na 1,5 km z przeszkodami dla służb mundurowych, a także turniej szachowy. Wśród uczestników pojawili się pracownicy Alior Banku. Wydarzenie odbyło się w ramach cyklu „Aktywni z Aliorem”.

„Paratriathlon Kraina Liwca” (6 150,00 zł brutto)

22 kwietnia, 80 zawodników z całej Polski wzięło udział w charytatywnych zawodach „Paratriathlon Kraina Liwca” w Pałacu i Folwarku Łochów. Trzy i czteroosobowe drużyny w skład których wchodziła m.in. jedna osoba z orzeczeniem o niepełnosprawności, pobięły, popłynęły kajakami i pojechały rowerami na trasach wyznaczonych w obrębie Gminy Łochów, pokonując łącznie 44 kilometry. Celem imprezy było zebranie środków na budowę Ekofarmy, która spełni funkcję gospodarstwa społecznego. W niewielkiej miejscowości 15 km od Siedlec znajdują się mieszkania chronione i miejsca pracy dla osób z niepełnosprawnościami.

Działalność charytatywna i wolontariat pracowniczy

Edukacja i ekologia (Nie poniesiono wydatków w 2023 r.)

„Tydzień ESG”

Ponad tysiąc pracowników Alior Banku włączyło 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 5 wykładów. Dyskutowano na tematy związane z transformacją energetyczną i neutralnością klimatyczną. Jeden z wykładów prowadził Marcin Popkiewicz analityk, dziennikarz i autor książek.

Omówiono również kwestie wpływu Banku na środowisko oraz przyszłe plany, mające na celu jego minimalizację. Dyskutowano o znaczeniu dobrych praktyk i zasad zarządzania w odpowiedzialnym biznesie oraz o zaangażowaniu Banku w inicjatywy o pozytywnym wpływie społecznym.

Kampania edukacyjna nt. ochrony przeciwpożarowej

Celem kampanii było szerzenie świadomości na temat bezpieczeństwa pożarowego. W ramach kampanii, za pomocą własnych kanałów komunikacji, Alior Bank opublikował sześć artykułów oraz wysłał newsletter. Kampania została stworzona we współpracy z Zespołem BHP.

Kampania edukacyjna „Budujemy dobre relacje”

W ramach kampanii, za pomocą własnych kanałów komunikacji, Bank opublikował sześć artykułów na temat mobbingu. Kampania została stworzona we współpracy z Departamentem Zgodności. Kampania miała na celu szerzenie świadomości oraz propagowanie dobrych relacji w pracy.

Inne projekty/wydarzenia (wydatki poniesione w 2023 r. – 6 227 822,69 zł brutto)

Inicjatywa „ONA” (115 486,38 zł brutto)

W 2023 r. wystartowała „ONA”. Jest to inicjatywa rozwojowo-profilaktyczna Alior Banku, której pomysłodawcą jest Grzegorz Olszewski, Prezes Zarządu Banku a realizowana jest przez pracownice instytucji. Działania skierowane są do wszystkich, którzy chcą nieść pomoc innym, angażować się w tematy ważne społecznie, przełamywać stereotypy i reagować na potrzeby zmieniającego się świata.

Jednym z pierwszych kroków ku zapewnieniu komfortu pracownikom i klientkom Alior Banku, było umieszczenie skrzynek z artykułami higienicznymi dla kobiet w 164 oddziałach i wszystkich centralach korporacyjnych Banku.

W ramach inicjatywy „ONA” w grudniu został także opublikowany raport dotyczący social bankingu, który Bank zrealizował w partnerstwie z firmą Mastercard. Social banking to podejście, które kładzie nacisk na realizację celów społecznych i ekologicznych poprzez oferowanie określonych usług finansowych. Idea ta zakłada angażowanie się w inwestycje wspierające zrównoważony rozwój, promuje transparentność oraz etyczne praktyki finansowe, a także aktywne uczestnictwo w kampaniach społecznych.

Wybrane działania inicjatywy „ONA”:

- Szkolenie profilaktyczne dla pracowników z zakresu chorób nowotworowych realizowane przez Fundację Rak'n'Roll,
- Cykliczne warsztaty oddechowe w 3 lokalizacjach: Warszawa, Gdańsk, Kraków,
- Nawiązanie współpracy z fundacją „Różowa Skrzyneczka” i umieszczenie skrzynek z materiałami higienicznymi w oddziałach i centralach korporacyjnych Banku, a także ich późniejsze ponowne uzupełnienie,
- Przekazanie różowych skrzynek i warsztaty edukacyjne dla szkoły w Mikołajkach,
- Zbiórka środków higienicznych dla szkół,
- Filmik zachęcający do badań profilaktycznych „Różowy Październik”,
- Raport Social Banking z Mastercard wraz z uruchomieniem nowej pasji „Dobroczynność” w ramach programu Bezcenne Chwile, dającej możliwość wymiany punktów zgromadzonych na wsparcie finansowe konkretnego projektu, jednej z pięciu fundacji charytatywnych,
- Prelekcja Dominiki Bettman Dyrektor Generalnej Microsoft dla pracowników o innowacyjności, leadershipie, kompetencjach przyszłości i roli kobiet w cyfrowej transformacji.

Współpraca z Narodowym Centrum Krwiodawstwa

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 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, torba i karta podarunkowa do Empiku).

Świąteczne akcje charytatywne (5 250,00 zł brutto)

Pod koniec 2023 roku pracownicy już kolejny raz wzięli udział w akcji „Podaruj prezent”, podczas której spełnili marzenia z 210 listów napisanych do Mikołaja przez najbardziej potrzebujące dzieci z całej Polski, podopiecznych Caritas Polska, Domu dla Dzieci i Młodzieży „Promyk”, Stowarzyszenia „SOS Wioski Dziecięce” oraz Fundacji „PoWer”.

Zaangażowali się również w inne świąteczno-wolontariackie wydarzenia:

- przygotowali kartki świąteczne dla seniorów i upominki dla podopiecznych Domów Opieki Społecznej oraz małych pacjentów szpitali,
- podczas świętowania mikołajek w pięciu centralach zorganizowali zbiórki rzeczy niezbędnych zwierzętom w schroniskach i ozdobili pierniczki dla dzieci ze szpitala, za które Alior Bank przekazał darowiznę w wysokości 5 250 zł na cele statutowe Fundacji Domowe Hospicjum Dziecięce „Promyczek”,
- wsparli działania Caritas Polska - pakowali paczki dla seniorów (również przed Wielkanocą 2023 r.) i rozdawali posiłki potrzebującym,
- zamówili listy od Mikołaja dla najbliższych, przekazując tym samym darowiznę na cele statutowe Fundacji „Dajemy Dzieciom Siłę”.

Centrum Pomocy Alior Banku*

W 2023 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 CARITAS Polska, UNICEF Polska oraz M. st. Warszawa.

W 2023 r. Centrum Pomocy odwiedziło ponad 56 tys. osób – dzieci i dorosłych.

Ponadto:

- 17 295 osób skorzystało z różnych form grupowych zajęć psychospołecznych,
- 2100 osób skorzystało z pomocy żywnościowej,
- 2954 osób otrzymało odzież i obuwie,
- 377 osobom zakupiono leki,
- 6486 osób otrzymało paczki, w których były m.in. środki higieny, produkty spożywcze, odzież,
- 445 osób skorzystało z kursów językowych,

- Udzielono 793 konsultacji psychologicznych dla dorosłych i 821 dla dzieci,
- Odbyło się 173 konsultacji z prawnikiem,
- Udzielono 1387 konsultacji zawodowych,
- 150 osób skorzystało z kursów zawodowych,
- 929 dzieci skorzystało z sali zabaw w ramach spędzania czasu lub opieki,
- 321 osób skorzystało z możliwości tłumaczeń dokumentów (przysięgłych i zwykłych).

*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 (6 000 000,00 zł brutto)

Fundacja Alior Banku w roku 2023 kontynuowała swoje działania rozpoczęte w 2022 roku oraz podejmowała nowe czynności, mające na celu realizację celów statutowych.

Celem Fundacji jest wspieranie działań w zakresie:

- a) edukacji i oświaty,
- b) ochrony zdrowia,
- c) kultury fizycznej i sportu,
- d) pomocy społecznej, w tym pomocy dzieciom, rodzinom i osobom w trudnej sytuacji życiowej oraz wyrównania szans w rozwoju osobistym i nauce, pomocy ofiarom katastrof, klęsk żywiołowych, konfliktów zbrojnych i wojen w kraju i za granicą,
- e) nauki i techniki,
- f) dobroczynności,
- g) kultury,
- h) ochrony dziedzictwa narodowego,
- i) bezpieczeństwa publicznego,
- j) ochrony środowiska,
- k) wolontariatu pracowniczego,
- l) rehabilitacji zawodowej i społecznej osób z niepełnosprawnościami,
- m) ochrony zwierząt,
- n) wspierania rozwoju przedsiębiorczości młodych ludzi, wspierania innowacji technologicznych, w tym start-upów.

Kontynuowano organizowanie wyzwań sportowych we współpracy z Activy Sp. z o.o., a w ich efekcie wspierano Fundację „Rak’n’Roll” i Fundację „Dr Clown”. Wyprodukowano i rozdano wśród uczniów szkół i placówek wychowawczych w całym kraju edukacyjne gry planszowe „Igrzyska Talentów”, propagujące wiedzę ekonomiczną, w ilości ponad 500 szt. w kilkudziesięciu miejscowościach w Polsce. Grę bezpłatnie można zamawiać poprzez formularz kontaktowy na stronie Fundacji.

Jednym z projektów było wsparcie Radia Doxa w finansowaniu cyklu spotkań dla seniorów i emerytów na temat bezpieczeństwa bankowego i finansowego przy dodatkowej emisji na antenie radia audycji i spotów związanych z wydarzeniem.

Wsparcie przekazano dla Stowarzyszenia „Krzewienia Edukacji Finansowej” na realizację i rozwój projektu „Żyj finansowo! Czyli jak zarządzać finansami w życiu osobistym”, który jest przeznaczony dla uczniów szkół ponadpodstawowych. Fundacja zawarła umowę darowizny z Fundacją „Dr Clown” w Warszawie, celem dofinansowania wizyt Doktorów Clownów w szpitalach.

Udzielono wsparcia Lokalnej Organizacji Turystycznej „Inte-Gra”, z przeznaczeniem na organizację gry miejskiej „Korona Królów” w Bieczu w Małopolsce.

W maju, Fundacja udzieliła wsparcia Kurii Metropolitalnej w Krakowie i sfinansowała wydanie albumu o historii „Białego Marszu” z 1981 roku dla środowiska osób niewidomych i słabowidzących w systemie Braille’a.

W lipcu i sierpniu 2023 roku Fundacja wsparła darowiznami Stowarzyszenie „Krzewienia Edukacji Finansowej” w Gdyni, które organizowało projekt edukacyjny dla uczniów szkół ponadpodstawowych, Fundację „DEMOS” w Odporyszowie, która prowadzi placówki wychowawcze w Kielcach, Tarnowie, Krakowie i innych miejscowościach oraz Fundację „Myśli Obywatelskiej”, która badała aktywność zawodową ludzi w powiatach gorlickim i jasielskim. Fundacja wsparła też działalność opiekuńczo-wychowawczą Caritas Polska – projekt „Tornister pełen uśmiechu”.

Fundacja podjęła współpracę z Biurem Reagowania na Problemy Uchodźców w Polsce działającym w imieniu Funduszu Narodów Zjednoczonych na Rzecz Dzieci („UNICEF”), w ramach której zorganizowano na terenie Łazienek Królewskich w Warszawie otwartą wystawę „Od ciemności do światła” prac dzieci – podopiecznych Biura.

Wraz z Bankiem Fundacja uczestniczyła w projekcie „Bank Dobroci”, którego celem było wsparcie pomocą finansową, w kwotach nieprzekraczających 10 000 zł, cennych społecznie inicjatyw, wskazanych przez uczestników konkursu – pracowników Banku.

We wrześniu 2023 roku, przy współpracy z podmiotem Revas, dla studentów z 65 polskich uczelni zostały zorganizowane „Akademickie Mistrzostwa Menadżerskie 2024”, dzięki którym zespoły studenckie mogły sprawdzić się w roli wirtualnych menadżerów podejmujących decyzje biznesowe dotyczące zarządzania przedsiębiorstwem. Fundacja ufundowała nagrody pieniężne dla laureatów konkursu.

Fundacja nawiązała współpracę z Fundacją „Stare Powązki” przy tworzeniu multimedialnej ścieżki edukacyjnej na warszawskim Cmentarzu Powązkowskim upamiętniającej osoby zasłużone dla polskiej bankowości. W ramach tej umowy Fundacja zapewniła wsparcie finansowe działalności edukacyjnej oraz, dodatkowo, wsparcie w zakresie konserwacji obiektów zabytkowych.

Fundacja nawiązała współpracę ze spółką Podkarpacka Piłka Nożna Sp. z o.o. w Rzeszowie i przeznaczyła środki pieniężne na organizację „Festiwalu Piłki Nożnej”.

Darowizny otrzymały także Związek Dużych Rodzin Trzy Plus – Oddział Łódzki, z przeznaczeniem na wsparcie organizacji „Wojewódzkiego Zjazdu Dużych Rodzin 3+”, Towarzystwo Przyjaciół Dzieci Oddział Gminny w Inowłodzu, Stowarzyszenie Ułanów im. Oddziału Wydzielonego Wojska Polskiego mjr. Hubala w Poświętnym, Fundacja Benedykta w Poznaniu, realizująca cykl programów edukacyjnych dotyczących wpływu technologii cyfrowych na relacje społeczne oraz dla Fundacji Ave Arte, która organizowała Międzynarodowy Festiwal Ignacego J. Paderewskiego.

Wsparcie od Fundacji otrzymało także Zgromadzenie Sióstr Św. Elżbiety prowadzące Świetlicę w Rudzie Śląskiej, z przeznaczeniem na prowadzenie tej placówki i organizację wigilii dla podopiecznych.

Fundacja udzielała w ciągu całego roku wsparcia finansowego licznym szkołom podstawowym i ponadpodstawowym, prowadzonym przez organizacje społeczne i samorządy. Wspierano zakupy sprzętu oraz organizowane wydarzenia, w tym wyjazd uczniów XL LO im. K. Hoffmanowej w Warszawie do Waszyngtonu w Stanach Zjednoczonych. Fundacja przekazała Parafii Rzymskokatolickiej św. Karola Boromeusza w Warszawie darowiznę przeznaczoną na pomoc dla uchodźców wojennych z Górnego Karabachu, ofiar konfliktu Armenii i Azerbejdżanu.

Fundacja wielokrotnie wspierała lokalne zastępy Ochotniczej Straży Pożarnej w różnych miejscowościach Polski, dzięki czemu udzielono wsparcia finansowego m.in. na zakup pojazdu ratowniczo-gaśniczego, profesjonalnego sprzętu hydraulicznego czy specjalistycznych mundurów bojowych i pożarniczych.

Dodatkowo, Fundacja Alior Banku w ciągu roku wielokrotnie przekazywała wsparcie dla lokalnych klubów sportowych i szkolnych klubów sportowych, finansując zakupy sprzętu sportowego, potrzebnego do prowadzenia zajęć pozaszkolnych dla dzieci i młodzieży.

Fundacja Alior Banku opracowała i wprowadziła w życie „Regulamin udzielania pomocy społecznej przez Fundację Alior Banku”. Na tej podstawie udzielono wsparcia nieletniej córce zmarłego pracownika Alior Banku S.A.

„Chodźmy razem”

Sportowe wyzwanie charytatywne „Chodźmy razem”, podczas którego pracownicy aktywnie zbierali kilometry zliczane w aplikacji Activity, miało w 2023 roku dwie kolejne odsłony. Chodzili, biegali, jeździli np. na rowerach, a Fundacja Alior Banku wymieniła osiągnięty cel na złotówki charytatywnego wsparcia, przekazując po 60 000 zł darowizny dla:

- Fundacji „Dr Clown”, na organizację Dnia Dziecka dla małych pacjentów, którzy spędzali go w szpitalach, do czego wolontariacko zaangażowali się również pracownicy Banku,
- Fundacji „Rak’n’Roll”, na zakup specjalistycznych foteli do prowadzenia chemioterapii w szpitalu w Bytomiu.

Darowizny po wypełnieniu ankiet zaangażowania (26 975,00 zł brutto)

W Alior Banku każda wypełniona przez pracownika ankieta badania zaangażowania wspiera charytatywny cel. Dzięki temu w 2023 roku Bank przekazał darowizny za ankiety wypełnione pod koniec 2022 r.:

- 11 487,50 zł dla Fundacji „Dajemy Dzieciom Siłę”, na wsparcie koordynacji telefonu zaufania i 2 000 zł na modernizację ogrodu przed współpracującą z fundacją placówką dla dzieci,
- 13 487,50 zł dla Stowarzyszenia „SOS Wioski Dziecięce w Polsce”, na organizację domów i placówek dla dzieci.

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 2023 roku z godzin na wolontariat skorzystało 250 pracowników, działając dla ponad 100 zweryfikowanych przez Bank organizacji. Zaangażowali się w akcje zorganizowane samodzielnie lub w te, które zaproponował Bank i np. uszyli ponad 700 małpek ze skarpetek dla małych podopiecznych Fundacji „Dr Clown”, którzy po wypadku nagle znaleźli się w karetce, na SOR lub w szpitalu i potrzebują ukojenia.

Działalność kulturalno-rekreacyjna

Akcja „Aktywni z Aliorem” (wydatki poniesione w 2023 r. – 229 900, 00 zł brutto)

W 2023 r. Alior Bank kontynuował cykl imprez sportowo-rekreacyjnych pod hasłem „Aktywni z Aliorem”. W ramach II edycji kampanii w 2023 roku odbyło się aż 13 wydarzeń, w których wzięło udział ponad 5 tysięcy uczestników. Do tego należy dodać jeszcze kilkanaście tysięcy kibiców i widzów, którzy przewijają się przez strefy przygotowywane przez organizatorów i partnerów eventów. Wydarzenia w ramach „Aktywnych z Aliorem” są bardzo zróżnicowane. W 2023 r. Alior Bank wsparł m.in. „47. Wielki Międzynarodowy Turniej Rycerski” i rodzinny spływ kajakowy w ramach wydarzenia „Dzień Prochowic – Biesiada nad Kaczawą”. Wśród sportowych spotkań znalazły się również „Bieg po Plaży w Jarosławcu”, „Sandomierskie Biegi Kwitnących Sadów”, „Bieg w Zawoi”, „Bieg Ultra Janosik”, „Ukiel Olsztyn Półmaraton”, „Bieg Niepodległości w Krośnie” czy „Rajd rowerowy Suwalskie Tropy Race”. W ramach inicjatywy Bank wsparł również wydarzenia charytatywne. Były to między innymi „Przemyska Piątka”, „Paratriathlon Kraina Liwca” w Pałacu i Folwarku Łochów, którego celem było zebranie środków na budowę Ekofarmy, która spełni funkcję gospodarstwa społecznego. Poza zmaganiem sportowymi, Bank zaangażował się także w wydarzenia kulturalne i edukacyjne, takie jak „XXXIV Bieg Pokoju Pamięci Dzieci Zamojszczyzny”, który upamiętniał historię tego regionu z okresu II wojny światowej czy „Wiele kultur, jedno miejsce – od Kłajpedy po Saloniki”, czyli międzynarodowe święto zwyczajów, tradycji i dziedzictwa krajów leżących na trasie „Via Carpatii”.

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

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

Wydruk i dystrybucja przewodników pt. „Jeszcze wiele do okrycia, czyli Aliorowcy na wycieczce” (3 220,00 zł brutto)

W przewodniku pt. „Jeszcze wiele do okrycia, czyli Aliorowcy na wycieczce” znalazło się 10 prac, które zostały wyłonione podczas konkursu „Nieznana Polska oczami Aliorowców”. Konkurs polegał na przygotowaniu planu jednodniowej wycieczki w dowolne miejsce w Polsce. Miał on na celu promocję lokalności, zwrócenie uwagi na tradycję i historię obszaru, w którym odbywała się wycieczka oraz zachęcenie pracowników do aktywności na świeżym powietrzu.

Turniej e-sportowy Fifa 23 Alior CUP (10 763,00 zł brutto)

W ramach promocji e-sportu w organizacji, Bank przygotował dwa turnieje dla 128 osób, w których do wygrania były puchary oraz vouchery do Empiku (1 miejsce 300 zł, drugie miejsce 200 zł, trzecie miejsce 100 zł). Gracze zmierzyli się podczas meczy w grze Fifa 2023.

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

W ocenie Rady Nadzorczej wydatki na wsparcie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2023 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 Alior Bank jest instytucją odpowiedzialną i zaangażowaną społecznie.

Ocena sprawozdania finansowego Alior Bank S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2023 r. wraz z oceną sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2023 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 2023 roku.

Sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2023 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 89 846 836 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku wykazujący zysk *netto* w wysokości 1 987 444 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku wykazujące zysk w kwocie 3 037 441 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 3 037 441 tys. zł,
- sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 roku, wykazującego zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 43 851 tys. zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2023 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 90 134 134 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku wykazujący zysk *netto* w wysokości 2 030 125 tys. zł, w tym zysk *netto* przypadającą akcjonariuszom jednostki dominującej w wysokości 2 030 125 tys. zł,

- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku wykazujące zysk w kwocie 3 080 088 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 3 079 725 tys. zł,
- sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 roku, wykazującego zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 44 884 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 2023 r. zostało sporządzone zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu w dniu 31 grudnia 2023 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 2023 roku, a także jednostkowych i skonsolidowanych finansowych wyników działalności oraz jednostkowych i skonsolidowanych przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończących się 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („ustawa o rachunkowości”),
- oraz są zgodne we wszystkich aspektach co do formy i treści z przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Rada Nadzorcza, po wnikliwym rozpatrzeniu sprawozdania finansowego Alior Banku Spółki Akcyjnej oraz sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, a także po zapoznaniu się z sprawozdaniami z badania, pozytywnie ocenia przedmiotowe sprawozdania finansowe w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami oraz potwierdza, że zawierają informacje właściwie oddające sytuację majątkową i finansową Banku oraz Grupy Kapitałowej.

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

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Alior Banku Spółki Akcyjnej (jednostkowego i skonsolidowanego) za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku.

Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej
Alior Banku S.A. w 2023 r. obejmującego
Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A.

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych § 70 ust. 1 pkt 14 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r., poz. 757 ze zm.), Rada Nadzorcza dokonała oceny przedstawionego przez Zarząd sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w 2023 r. obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A.

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

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w 2023 r. obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A.

Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku za 2023 r.

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, Zarząd przedłożył Radzie Nadzorczej, zawarty w Uchwale Zarządu Nr 69/2024 z dnia 7 marca 2024 roku, wniosek dotyczący podziału zysku Banku za 2023 rok.

Zarząd zaproponował podziału zysku Netto Banku w łącznej kwocie 1 987 444 136,08 zł (słownie: jeden miliard dziewięćset osiemdziesiąt siedem milionów czterysta czterdzieści cztery tysiące sto trzydzieści sześć złotych i 8/100) w następujący sposób:

- 1) przeznaczenie części zysku w kwocie 577 048 640,22 zł (słownie: pięćset siedemdziesiąt siedem milionów czterdzieści osiem tysięcy sześćset czterdzieści złotych i 22/100) na wypłatę dywidendy,
- 2) przeznaczenie pozostałej części zysku w kwocie 1 410 395 495,86 zł (słownie: jeden miliard czterysta dziesięć milionów trzysta dziewięćdziesiąt pięć tysięcy czterysta dziewięćdziesiąt pięć złotych i 86/100) na kapitał zapasowy, w tym niepodlegający podziałowi zysk osiągnięty na działalności Kasy Mieszkaniowej w kwocie 17 427 487,36 zł (słownie: siedemnaście milionów czterysta dwadzieścia siedem tysięcy czterysta osiemdziesiąt siedem złotych i 36/100).

Sprawozdanie z wykonania obowiązków nadzoru nad działalnością Banku w 2023 r.

Skład Rady Nadzorczej

Rok 2023 był okresem trwania czwartej, wspólnej, czteroletniej kadencji Rady Nadzorczej Banku rozpoczętej w roku 2020.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 1 stycznia 2023 r. przedstawiał się następująco:

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

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 3 sierpnia 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Uchwałą Nr 3/2023 odwołało ze składu Rady Nadzorczej Banku Pana Artura Kucharskiego oraz Uchwałą Nr 4/2023 powołało w skład Rady Nadzorczej Banku Pana Jacka Kija.

W dniu 30 listopada 2023 r., Pan Paweł Śliwa złożył rezygnację z pełnienia mandatu w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na koniec dnia 30 listopada 2023 r.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. skład Rady Nadzorczej Banku 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

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 pracy Zarząd Banku wdrożył w 2023 r. „Politykę Praw Człowieka w Alior Bank S.A” oraz „Politykę różnorodności w Alior Bank 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 Bank S.A.” oraz „Polityka doboru i oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.” określają cele i kryteria różnorodności m.in. w takich obszarach, jak kierunek wykształcenia, wiedza ekspercka, wiek, płeć oraz doświadczenie zawodowe. W trakcie oceny odpowiedniości kandydatów do Zarządu 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 2019 - 2023 udział kobiet i mężczyzn w wyżej wymienionych organach statutowych Banku przedstawia się następująco:

Zarząd Banku					
	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023
kobiety	1	2	0	0	0
mężczyźni	6	4	7	7	8

Rada Nadzorcza Banku					
	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023
kobiety	0	1	2	1	1
mężczyźni	7	6	6	7	6

Organizacja prac Rady Nadzorczej

Pracami Rady Nadzorczej w okresie od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r. kierował Pan Filip Majdowski, wybrany na tę funkcję Uchwałą Nr 34/2022 Rady Nadzorczej z dnia 26 kwietnia 2022 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 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 2023 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 2023 r. kryteria niezależności spełniali: Pani Małgorzata Erlich-Smurzyńska, Pan Jacek Kij, Pan Paweł Knop, oraz Pan Marek Pietrzak.

Po zamknięciu okresu sprawozdawczego Rada Nadzorcza Banku, poprzez podjęcie Uchwały Nr 7/2024 z dnia 13 lutego 2024 r., dokonała zmian w treści Regulaminu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A., polegających na uzupełnieniu zapisów o wymogi Rekomendacji Z oraz dostosowaniu do aktualnego brzmienia Statutu Banku i Kodeksu spółek handlowych.

Zmiany dotyczące wymogów Rekomendacji Z obejmują wprowadzenie postanowień wskazujących, że:

- Rada Nadzorcza może korzystać z usług ekspertów zewnętrznych,
- Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność,
- w posiedzeniach Rady Nadzorczej bez prawa udziału w głosowaniu uczestniczą osoby kierujące komórką audytu wewnętrznego i komórką do spraw zgodności lub osoby je zastępujące.

W ramach dostosowania do aktualnego brzmienia Statutu Banku oraz Kodeksu spółek handlowych doprecyzowane zostały zapisy dotyczące:

- częstotliwości odbywania posiedzeń Rady Nadzorczej (posiedzenia odbywają się w miarę potrzeby, nie rzadziej jednak niż jeden raz w każdym kwartale roku obrotowego,
- ważności uchwał podejmowanych poza posiedzeniem (uchwała podjęta poza posiedzeniem nabiera ważności kiedy co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej wzięła udział w jej podejmowaniu),

- prowadzenia posiedzeń Rady w przypadku nieobecności Przewodniczącego Rady przez Zastępcę Przewodniczącego lub w przypadku jego nieobecności przez członka Rady Nadzorczej wskazanego w tym celu uprzednio przez Przewodniczącego.

Szczegółowy wykaz zmian dokonanych w Regulaminie Rady Nadzorczej Banku obejmuje zestawienie kierowane zgodnie z § 12 Regulaminu na najbliższe posiedzenie Walnego Zgromadzenia Banku.

Działalność Rady Nadzorczej

W roku obrotowym 2023 Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń i podjęła łącznie 201 uchwał dotyczących m.in.:

- przyjęcia stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zalecenia utrzymywania dodatkowego narzutu kapitałowego w ramach filara II;
- wyrażenia zgody na nabycie przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych o wartości przekraczającej 100.000.000,00 PLN;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka informacyjna w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu w Alior Bank S.A.”;
- wyrażenia zgody o charakterze następczym na wykonanie przez Bank czynności związanych z bieżącą działalnością operacyjną Banku w związku z rozporządzeniem i nabywaniem przez Bank niektórych aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka zgłaszania naruszeń i ochrony sygnalistów”;
- zatwierdzenia wniosku Zarządu Banku dotyczącego zmiany warunków finansowania;
- zatwierdzenia (i) strategii Banku na lata 2023-2024, oraz (ii) projekcji finansowej i planu kapitałowego do strategii Banku;
- zatwierdzenia wniosku Zarządu Banku dotyczącego udzielenia przez Bank finansowania w kwocie przekraczającej 5% funduszy własnych Banku;
- zatwierdzenia „Rocznego Planu Audytu na 2023 rok w Biurze Maklerskim (Planu Operacyjnego)”;
- oceny stosowania przez Bank w 2022 r. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”;
- zatwierdzenia „Aktualizacji apetytu na ryzyko na 2023 rok w zakresie adekwatności kapitałowej”;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Strategia Zarządzania Należnościami Niepracującymi (NPE) Grupy Kapitałowej Alior Bank 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 2022 r.;
- zatwierdzenia raportu „Podsumowanie rocznych wyników w obszarze ryzyka, w tym rozliczenie apetytu na ryzyko i realizacji polityki ryzyka za 2022 rok”;

- dokonania oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku za 2022 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 2022 r.;
- wyrażenia zgody na udzielenie przez Bank finansowania;
- (i) oceny sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2022 r., (ii) oceny sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2022 r. oraz (iii) oceny sprawozdania Zarządu Banku z działalności Grupy Kapitałowej Banku w roku obrotowym zakończony w dniu 31 grudnia 2022 r.;
- oświadczenia Rady Nadzorczej w przedmiocie przestrzegania przez Bank w roku obrotowym 2022 przepisów prawa dotyczących powołania i działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku.;
- zatwierdzenia raportu „Adekwatność Kapitałowa oraz Inne Informacje Podlegające Ogłaszaniu Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku”;
- przyjęcia zaktualizowanej regulacji „Polityka rozwojowa dla Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.”;
- spełniania przez Członków Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ust. 1-6 ustawy Prawo bankowe oraz wyniku oceny wtórnej przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą Banku;
- przyjęcia stanowiska Rady Nadzorczej w sprawie zaleceń dotyczących wypłaty dywidendy za rok 2022 objętych pismem Komisji Nadzoru Finansowego oraz upoważnienia Przewodniczącego Rady Nadzorczej do podpisania odpowiedzi na w/wymienione pismo KNF;
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedzialności Zarządu Banku;
- zatwierdzenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku;
- wyrażenia zgody na wprowadzenie mechanizmu indeksacji wynagrodzenia usług atestacyjnych do umowy o badanie i przegląd sprawozdań finansowych i raportów grupowych zawartej z KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. („KPMG Audyt”);
- zatwierdzenia celów i ich wag dla Członków Zarządu Banku na 2023 rok;
- spełniania przez kandydata na stanowisko w Zarządzie Banku wymogów określonych w art. 22aa ust. 1-6 ustawy Prawo bankowe oraz wyniku oceny kandydata przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą Banku;
- dokonania zbiorowej oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej Banku;
- akceptacji regulacji „Polityka doboru i oceny członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.”;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.”;
- rekomendowania Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku udzielenia Członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2022;
- rekomendowania Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku podjęcia uchwał w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia: (i) „Sprawozdania finansowego Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku”, (ii) „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy

Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku”, (iii) „Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku w 2022 roku obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku”, oraz (iv) „Sprawozdania Grupy Kapitałowej Alior Banku na temat informacji niefinansowych za 2022 rok”;

- oceny wniosku Zarządu Banku do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku dotyczącego sposobu podziału zysku Banku z działalności w roku obrotowym 2022;
- sporządzenia „Sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. za rok 2022”;
- przyjęcia „Raportu Rady Nadzorczej z oceny funkcjonowania Polityki Wynagradzania w Alior Bank S.A. w roku 2022”;
- przyjęcia „Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku w roku obrotowym 2022” oraz dokonania samooceny działalności Rady Nadzorczej Banku w 2022 roku;
- wyrażenia opinii na temat dokumentów kierowanych przez Zarząd Banku na obrady Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku;
- dokonania oceny stopnia efektywności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Alior Bank S.A. w okresie od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r.;
- zatwierdzenia Strategii Departamentu Audytu na lata 2023-2027;
- 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 2022 r.;
- wyrażenia zgody na zawarcie umowy lub umów darowizny z Fundacją Alior Banku;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka zarządzania konfliktem interesów w Alior Bank S.A.”, zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku wyrażonym w Uchwale Nr 87/2023 Zarządu Banku z dnia 17 marca 2023 r.;
- zatwierdzenia zaktualizowanej regulacji „Plan Naprawy Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.”;
- zatwierdzenia rocznego sprawozdania Zarządu Banku z realizacji Polityki Zarządzania Ryzykiem Modeli za rok 2022 wraz z okresową informacją zarządczą dla Rady Nadzorczej Banku;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Karta Audytu – Regulamin funkcjonowania Departamentu Audytu w Alior Banku S.A.”;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Regulamin funkcjonowania audytu wewnętrznego w Biurze Maklerskim Alior Bank S.A.”;
- zatwierdzenia zmienionych regulacji (i) „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Biurze Maklerskim Alior Bank S.A.” oraz (ii) „Zasady kategoryzacji i rejestracji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej w Biurze Maklerskim Alior Bank S.A.”;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Alior Bank S.A.”;
- nabycia prawa do transz odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego za 2021 rok;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka Wynagrodzeń Alior Bank S.A.”;

- rozliczenia celów zarządczych i przyznania wynagrodzenia zmiennego członkom Zarządu za 2022 rok;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka zgłaszania naruszeń i ochrony sygnalistów”;
- ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Zasady Przeprowadzania Testów Warunków Skrajnych Ryzyka Płynności w Alior Bank S.A.”;
- zatwierdzenia „Polityki Zarządzania Aktywami i Pasywami w Alior Banku na lata 2023-2025”;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych ryzyka kredytowego w Alior Bank S.A.”;
- zatwierdzenia wniosku Zarządu Banku dotyczącego zmian do udzielonego przez Bank finansowania w kwocie przekraczającej 5% funduszy własnych Banku;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka zarządzania ryzykiem reputacji”;
- zatwierdzenia raportu „Śródroczne ujawnienia w zakresie Filara III Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za półrocze zakończone 30 czerwca 2023 roku”;
- wyrażenia zgody na zawarcie umowy lub umów darowizny z Fundacją Alior Banku;
- przyjęcia zaktualizowanej regulacji „Polityka doboru i oceny odpowiedniości członków Zarządu Alior Bank S.A.”;
- ustalenia składu Komitetu do spraw Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.;
- ustalenia składu Komitetu do spraw Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.;
- spełniania przez kandydata na stanowisko w Komitecie Audytu Rady Nadzorczej Banku wymogów określonych w art. 22aa ust. 1-6 ustawy Prawo bankowe oraz wyniku oceny kandydata przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą Banku;
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.;
- ustalenia składu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.;
- zatwierdzenia raportu „Testy warunków skrajnych ryzyka płynności na potrzeby ILAAP”;
- zatwierdzenia zmienionych regulacji: (i) „Polityka Zarządzania Kapitałem i Planowania Kapitałowego w Alior Bank S.A.”, oraz (ii) „Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego (ICAAP) w Alior Bank S.A.”;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądów sprawozdań finansowych w Alior Banku S.A.”;
- ustalenia składu Komitetu do spraw Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.;
- pozytywnego wyniku wtórnej oceny odpowiedniości członka Rady Nadzorczej przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą Banku;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Strategia Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.”;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka Zarządzania Ryzykiem Koncentracji Kredytowej”;
- akceptacji „Raportu z przeglądu Polityki zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej”;

- zatwierdzenia wprowadzenia regulacji „Polityka przeciwdziałania korupcji”;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka zgłaszania naruszeń i ochrony sygnalistów”;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka środowiska pracy wolnego od niepożądanych zachowań w Alior Bank S.A.”;
- zatwierdzenia decyzji o otwarciu Pierwszego Programu Emisji Bankowych Praw Pochodnych Alior Bank S.A.;
- zatwierdzenia uchwały Zarządu Banku w sprawie zmiany uchwały Zarządu Banku w sprawie otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A.;
- wyrażenia zgody na zmianę umowy z agencją reklamową;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka Systemu Kontroli Wewnętrznej w Alior Banku S.A.”;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „(i) „Polityka Zgodności”, oraz (ii) „Regulamin funkcjonowania Departamentu Zgodności”;
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka zarządzania modelem AMA”;
- zatwierdzenia zmiany Roczego Planu Audytów na rok 2023 (zmiany Planu operacyjnego);
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka informacyjna Alior Bank SA w zakresie komunikacji z klientami, uczestnikami rynku kapitałowego i mediami”;
- przyjęcia zaktualizowanej regulacji „Polityka doboru i oceny odpowiedniości członków Zarządu Alior Bank S.A.”;
- akceptacji regulacji „Polityka doboru i oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.”;
- akceptacji zaktualizowanej regulacji „Polityka doboru i oceny Osób Pełniących Najważniejsze Funkcje w Alior Bank S.A.”;
- wyrażenia pozytywnej opinii w przedmiocie przyjęcia planu finansowego Alior Bank S.A. oraz planu finansowego Grupy Alior Bank S.A. na rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2024 roku;
- zatwierdzenia „Strategii i apetytu na ryzyko na 2024 rok”;
- zatwierdzenia „Polityki Zarządzania Aktywami i Pasywami w Alior Banku na lata 2024-2026”;
- 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 2024 r. do dnia 31 grudnia 2024 r. włącznie;
- 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 2024 r. do dnia 31 grudnia 2024 r. włącznie;
- wyrażenia, na wniosek Zarządu Banku, zgody na: (i) składanie przez Bank zamówień na podstawie zawartych umów e-commerce i zawieranie aneksów do tych umów (ii) ustanowienie limitów w ramach umów zawartych przez Bank z dostawcami usług e-commerce;

- spełnienia przez Członków Zarządu kończącej się V kadencji wspólnej Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ust. 1-6 ustawy Prawo bankowe oraz wyniku oceny odpowiedniości przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą Banku;
- powołania składu Zarządu Banku nowej, trzyletniej, VI kadencji wspólnej rozpoczynającej się z dniem 1 stycznia 2024 r.;
- upoważnienia Przewodniczącego Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. do zawarcia umów o świadczenie usług zarządzania z członkami Zarządu Banku;
- upoważnienia Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku do dokonywania przed Komisją Nadzoru Finansowego czynności związanych ze sprawami osobowymi dotyczącymi członków Zarządu Banku VI kadencji wspólnej, w tym do prowadzenia przed Komisją Nadzoru Finansowego postępowań w sprawie powołania prezesa Zarządu i członka Zarządu Banku, o którym mowa w art. 22a ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- przyjęcia stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zalecenia utrzymywania dodatkowego narzutu kapitałowego w ramach filara II;
- zatwierdzenia „Rocznego planu działania jednostki Compliance na rok 2024”;
- zatwierdzenia Rocznego Planu Audytów na rok 2024 (Planu operacyjnego) oraz zaktualizowanego Pięcioletniego Planu Audytów (Planu strategicznego);
- zatwierdzenia Rocznego Planu Audytów na rok 2024 (Planu operacyjnego) w Oddziale w Rumunii;
- zatwierdzenia zmienionej „Polityki Zarządzania Outsourcingiem, Insourcingiem i Usługami Wrażliwymi w Alior Bank S.A.”.

Działalność Komitetów Rady Nadzorczej w okresie objętym sprawozdaniem

Komitet Audytu

Komitet Audytu Rady Nadzorczej działał zgodnie z wymogami ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 poz. 1089, z 2019 r. poz. 1421, z 2020 r. poz. 1415, z 2022 r. poz. 1302, z 2023 r. poz. 1015). Komitet został powołany Uchwałą Nr 61/2013 Rady Nadzorczej Banku z dnia 30 lipca 2013 r. W skład Komitetu w roku obrotowym 2023 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 odpowiedzialności. Członkowie Komitetu są również oceniani na podstawie złożonych oświadczeń stanowiących element formularza oceny odpowiedzialności indywidualnej. Proces realizowany jest w oparciu

o obowiązującą w Banku „Politykę doboru i oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.”

Na dzień 1 stycznia 2023 r. w skład Komitetu wchodził:

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

W związku ze zmianami personalnymi w składzie Rady Nadzorczej Banku (tj. Uchwała Nr 3/2023 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 3 sierpnia 2023 roku w sprawie zmiany w składzie Rady Nadzorczej dotycząca odwołania Pana Artura Kucharskiego ze składu Rady Nadzorczej oraz Uchwała Nr 4/2023 w sprawie zmiany w składzie Rady Nadzorczej Alior Bank Spółki Akcyjnej dotycząca powołania Pana Jacka Kija), Rada Nadzorcza Banku w dniu 9 sierpnia 2023 roku:

1. uwzględniając rekomendację przekazaną przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń wyrażoną Uchwałą Nr 31/2023 z dnia 7 sierpnia 2023 r. podjęła Uchwałę Nr 106/2023 w sprawie spełniania przez Pana Jacka Kija – kandydata na stanowisko w Komitecie Audytu wymogów określonych w art. 22aa ust. 1-6 ustawy Prawo bankowe oraz wyniku oceny kandydata przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą Banku,
2. uwzględniając rekomendację przekazaną przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń wyrażoną Uchwałą Nr 32/2023 z dnia 7 sierpnia 2023 r., podjęła Uchwałę Nr 107/2023 w sprawie dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Komitetu Audytu,
3. uwzględniając dokonane oceny odpowiedniości, o których mowa w Uchwale Nr 107/2023 Rady Nadzorczej Banku z dnia 9 sierpnia 2023 r., oraz rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń wyrażoną Uchwałą Nr 32/2023 z dnia 7 sierpnia 2023 r. podjęła Uchwałę Nr 108/2023 w sprawie ustalenia składu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

Uwzględniając powyższe od dnia 9 sierpnia 2023 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

Rada Nadzorcza wskazała spośród Członków Komitetu: jako osoby spełniające kryteria niezależności – Pana Pawła Knopa, 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 Ernesta Bejdę, Pana Pawła Knopa, Pana Filipa Majdowskiego i Pana Jacka Kija.

Skład Komitetu na dzień 31 grudnia 2023 r. nie uległ zmianie i przedstawiał się następująco:

- Paweł Knop Przewodniczący Komitetu
- Ernest Bejda Członek Komitetu
- Filip Majdowski Członek Komitetu
- Marek Pietrzak Członek Komitetu
- Jacek Kij Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym odbyło się 19 posiedzeń Komitetu, w tym 3 połączone posiedzenia Komitetu Audytu Rady Nadzorczej i Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz 4 połączone posiedzenia Komitetu Audytu Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej Banku. Dodatkowo odbyły się również warsztaty z Alior Leasing Sp. z o.o., których celem było pogłębienie wiedzy przez Komitet Audytu w zakresie wszystkich istotnych aspektów działalności spółki.

Podczas posiedzeń, omówiono zagadnienia z zakresu: procesu sprawozdawczości finansowej i procesów finansowych w Banku, kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Podczas posiedzeń Komitetu 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 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. 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 Rachunkowej, 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 oraz informację na temat adekwatności zasobów i rotacji na kluczowych stanowiskach.

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 2023 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.

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, postępach realizacji zaleceń, raporty dotyczące wykonania planu audytu, w tym raport roczny z działalności Departamentu Audytu, raport oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Komitet opiniował zaproponowany plan audytu na kolejny rok, z uwzględnieniem analizy ryzyka oraz posiadanych zasobów niezbędnych do realizacji tego planu. Ponadto, Komitet wspierał Departament Audytu w sytuacjach zidentyfikowania nieprawidłowości w działalności jednostek audytowanych. Komitet regularnie otrzymywał raporty przygotowywane przez Departament Zgodności.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

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

Do kluczowych zadań Komitetu należy:

- opiniowanie polityki wynagrodzeń w celu zapewnienia zgodności zasad wynagradzania z regulacjami, głównie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń w bankach,
- opiniowanie klasyfikacji stanowisk, która podlega polityce wynagrodzeń w zakresie Osób Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka Banku („MRT”), opiniowanie celów rocznych oraz dokonywanie oceny efektów pracy tych osób; opiniowanie oraz monitorowanie zmiennego wynagrodzenia MRT,
- przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w sprawach kandydatów do Zarządu Banku, w sprawie zawierania, zmiany i rozwiązywania umów z Członkami Zarządu 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 dzień 1 stycznia 2023 r. skład Komitetu kształtował się w sposób następujący:

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

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany składu osobowego Komitetu. W dniu 8 września 2023 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła Uchwałę w sprawie ustalenia składu Komitetu powołując do niego Pana Filipa Majdowskiego – Przewodniczącą Rady Nadzorczej oraz Pana Jacka Kija – Członka Rady Nadzorczej.

Skład Komitetu na dzień 31 grudnia 2023 roku kształtował się w sposób następujący:

- Małgorzata Erlich-Smurzyńska Przewodnicząca Komitetu
- Marek Pietrzak Członek Komitetu
- Dominik Witek Członek Komitetu
- Filip Majdowski Członek Komitetu
- Jacek Kij Członek Komitetu

W roku 2023 odbyło się 11 posiedzeń Komitetu, podczas których Komitet dokonał oceny realizacji celów członków Zarządu Banku i Osób Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka za 2022 r., a także zaopiniował rekomendacje dotyczące wypłaty transz odroczonego wynagrodzenia zmiennego za lata poprzednie oraz kwestię przyznania wynagrodzenia zmiennego za 2022 r. dla członków Zarządu Banku i MRT. Komitet dokonał też identyfikacji MRT. Podczas posiedzeń i w związku ze zmianami w składach organów (zarządczym i nadzorczym), Komitet przeprowadził wtórne indywidualne oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, pierwotne indywidualne oceny odpowiedniości kandydatów na członków – Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, zbiorowe oceny odpowiedniości Zarządu Banku i Rady Nadzorczej oraz przygotował rekomendację w zakresie składu Komitetów Rady Nadzorczej. W zakresie regulacyjnym, w związku ze zmianami i aktualizacją regulacji zewnętrznych Komitet zaopiniował i rekomendował Radzie Nadzorczej wypracowane aktualizacje dla obowiązujących w Banku polityk obszarów – wynagrodzeń, doboru i oceny odpowiedniości, a także rozwoju członków organów Spółki. Podczas posiedzeń Komitetu w 2023 r. zaopiniowane oraz zarekomendowane Radzie Nadzorczej Banku do przyjęcia zostały: Sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. za 2022 rok; Raport z oceny polityki wynagradzania w Alior Banku.

Komitet ds. Ryzyka

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

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

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

Na dzień 1 stycznia 2023 r. w skład Komitetu wchodził:

- Ernest Bejda Przewodniczący Komitetu
- Małgorzata Erlich – Smurzyńska Członkini Komitetu
- Paweł Knop Członek Komitetu
- Artur Kucharski Członek Komitetu
- Dominik Witek Członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany składu osobowego Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej. 3 sierpnia 2023 r. funkcję Członka Komitetu przestał pełnić Pan Artur Kucharski w związku z odwołaniem ze składu Rady Nadzorczej. W dniu 9 sierpnia 2023 r. Rada Nadzorcza Banku powołała w skład Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Pana Jacka Kija.

Skład Komitetu na dzień 31 grudnia 2023 roku kształtował się w sposób następujący:

- Ernest Bejda Przewodniczący Komitetu
- Małgorzata Erlich-Smurzyńska Członkini Komitetu
- Jacek Kij Członek Komitetu
- Paweł Knop Członek Komitetu
- Dominik Witek 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 Bank 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:

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

- wspieranie Rady Nadzorczej w zakresie bieżącego monitorowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

W okresie sprawozdawczym odbyło się 11 posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz 3 połączone posiedzenia 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, w tym w otoczeniu wzrostu stóp procentowych i scenariuszy makroekonomicznych, największych ekspozycji kredytowych/ grup kapitałowych oraz zagadnienia z zakresu identyfikacji i analizy kluczowych, z punktu widzenia działalności Banku, ryzyk.

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

Przedmiotem prac Komitetu były również zagadnienia związane z ryzykiem koncentracji kredytowej, uwzględnieniem ryzyk ESG, 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. Komitet zapoznał się także z dokonaną przez Bank oceną polityki inwestycyjnej oraz oceną funkcjonowania Programu testów warunków skrajnych. W trakcie posiedzenia Komitetu przedstawiony został również harmonogram planowanych oraz zrealizowanych działań dotyczących wdrożenia czynników ryzyka ESG w systemie zarządzania ryzykiem w Banku.

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

W okresie sprawozdawczym Komitet zapoznał się z materiałami informacyjnymi, które obejmowały m.in. koszty emisji instrumentów w ramach MREL, status projektu IRB związanego z pracami nad wdrożeniem metody ratingów wewnętrznych, a także wpływ nowych wytycznych IRRBB EBA dotyczących *Supervisory Outlier Tests* NII (SOT NII).

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

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

Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku

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

Czynności podejmowane przez Komitet mają 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 dzień 1 stycznia 2023 r. w skład Komitetu wchodził:

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

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Komitetu Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej. 3 sierpnia 2023 r. funkcję Członka Komitetu przestał pełnić Pan Artur Kucharski, w związku z odwołaniem ze składu Rady Nadzorczej.

W dniu 9 sierpnia 2023 w związku ze zmianami personalnymi w składzie Rady Nadzorczej Banku (odwołanie Artura Kucharskiego), w skład Komitetu powołany został Pan Jacek Kij. W dniu 8 września 2023 r. w związku z rezygnacją z członkostwa w Komitecie, Pan Jacek Kij przestał być Członkiem Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku.

W dniu 13 grudnia 2023 r. Rada Nadzorcza Banku w związku ze złożeniem rezygnacji z pełnienia mandatu w Radzie Nadzorczej Banku przez Pana Pawła Śliwę (ze skutkiem na koniec 30 listopada 2023), powołała w skład Komitetu Panią Małgorzatę Erlich-Smurzyńską i Pana Pawła Knopa.

Od dnia 13 grudnia 2023 r. i na dzień 31 grudnia 2023 r. w skład Komitetu wchodził:

- Filip Majdowski Przewodniczący Komitetu
- Małgorzata Erlich-Smurzyńska Członkini Komitetu
- Dominik Witek Członek Komitetu
- Paweł Knop 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 2023 odbyły się cztery 4 posiedzenia Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej.

1. Podczas posiedzenia w dniu 18 stycznia 2023 r.:

- omawiano status prac i kierunków strategicznych nowej strategii Alior Banku na lata 2023-2024,
- przeprowadzono warsztat z udziałem doradcy zewnętrznego, podczas którego omawiano planowane kierunki rozwoju obszarów podległych Członkom Zarządu Banku, wraz z kluczowymi produktami oraz zaplanowanymi inicjatywami do realizacji w horyzoncie strategii oraz poziomy kluczowych celów na 2023-2024 (KPI).

2. Podczas posiedzenia w dniu 2 lutego 2023 r.:

- omówiono finalną wersję publicznej prezentacji nowej strategii banku na lata 2023-2024,
- podjęto uchwałę o rekomendowaniu Radzie Nadzorczej Banku zatwierdzenia strategii Banku na lata 2023-2024 oraz projekcji finansowej i planu kapitałowego do strategii Banku.

3. Podczas posiedzenia w dniu 19 lipca 2023 r. omawiano m.in.:

- cykliczny przegląd postępów w realizacji strategii,
- podsumowanie zarządcze prac prowadzonych w Filarach strategii – stan realizacji w 2 kwartale 2023 r.,
- zagadnienia związane z modernizacją Hurtowni Danych w ramach strumienia Zarządzanie Danymi.

4. Podczas posiedzenia w dniu 20 listopada 2023 r. omawiano m.in.:

- cykliczny przegląd postępów w realizacji strategii, w tym działań i inicjatyw w zakresie ESG,
- podsumowanie zarządcze prac prowadzonych w Filarach Strategii – stan realizacji w 3 kwartale 2023 r.

W dniu 27 lutego 2024 r. Rada Nadzorcza zapoznała się z treścią sprawozdań z działalności wyżej wymienionych Komitetów Rady Nadzorczej w 2023 r., zaakceptowała ich treść i pozytywnie oceniła pracę Komitetów w roku 2023.

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 Bank S.A.
- Regulaminu Organizacyjnego Alior Bank S.A.
- Regulaminu Organizacyjnego Centrali Alior Bank S.A.
- Polityki doboru i oceny odpowiedniości członków Zarządu Alior Bank S.A.

Rada Nadzorcza oceniła, że wyżej wymienione regulacje są adekwatne, zgodne z przepisami prawa i wymogami organów nadzoru oraz umożliwiają Zarządowi Banku efektywne i skuteczne działanie. Rada 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 Regulacjach rozwiązania gwarantują Członkom Zarządu Banku dostęp do wszelkich informacji, a także dają możliwość korzystania z zewnętrznych doradców i ekspertów. 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.

Samoocena Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza, zgodnie z uprawnieniami i obowiązkami określonymi w: Kodeksie spółek handlowych, Prawie bankowym, zaleceniach Komisji Nadzoru Finansowego, Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW oraz Statucie Banku, sprawowała w roku 2023 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 Bank S.A.
- Regulaminu Organizacyjnego Alior Bank S.A.
- Regulaminu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.
- Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.
- Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.
- Regulaminu funkcjonowania Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.
- Regulaminu Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.
- Polityki doboru i oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

W opinii Rady Nadzorczej regulacje dotyczące funkcjonowania i skuteczności działania organu nadzorczego w należyty sposób odzwierciedlają specyfikę działalności Banku, a także jego wielkość i strukturę organizacyjną. Spełniają one wymogi regulacyjne wynikające zarówno z przepisów prawa oraz rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także 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 i poddawane są okresowym przeglądom, podczas których identyfikowana jest konieczność aktualizowania ich treści adekwatnie do: zmian w przepisach prawa, zmian wynikających z otoczenia regulacyjnego, dostosowania do aktualnych potrzeb. W celu zapewnienia powyższego w Banku wdrożone są: „Instrukcja funkcjonowania systemu legislacji wewnętrznej w Alior Bank S.A.” opisująca zasady tworzenia, aktualizacji i uchylania regulacji wewnętrznych, określająca m.in. ramy odpowiedzialności merytorycznej, proces opiniowania i szereg postanowień szczegółowych dotyczących opiniowania regulacji w Banku, oraz „Zasady przeprowadzania corocznego przeglądu regulacji wewnętrznych”, które określają wytyczne w zakresie corocznego przeglądu regulacji wewnętrznych. Działania określone w regulacjach standaryzują sposób prowadzenia w Banku przeglądów regulacji, poprawę ich jakości, oraz zapewnienie zgodności regulacji z przepisami prawa i ich spójności z innymi regulacjami wewnętrznymi Banku oraz Matrycą Funkcji Kontroli.

W ocenie Rady Nadzorczej zadania Rady Nadzorczej i Zarządu 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. Biorąc pod uwagę powyższe Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania tego organu oraz swoją skuteczność działania.

Samocena odpowiedniości Rady Nadzorczej

Zgodnie z Polityką doboru i oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej obowiązującą w 2023 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 w dniu 7 marca 2024 r. Rada Nadzorcza dokonała samooceny działalności Rady Nadzorczej jako organu Banku w 2023 r.

W ocenie Rady Nadzorczej organ ten wypełniał w 2023 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 2023 r. w sposób sprawny i niezakłócony, zaś ich przebieg, w szczególności podczas regularnie odbywanych posiedzeń Rady Nadzorczej 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 2023 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 2023 roku.

Podsumowanie

Rada Nadzorcza, mając na względzie informacje przedstawione w treści niniejszego sprawozdania, pozytywnie ocenia sposób funkcjonowania i działalność Rady Nadzorczej w roku obrotowym 2023, 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 2023 oraz udzielenie wszystkim Członkom Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w okresie sprawozdawczym.

Warszawa, dnia 7 marca 2024 r.

Podpisy:

.....
Filip Majdowski
Przewodniczący Rady
Nadzorczej

.....
Ernest Bejda
Zastępca Przewodniczącego
Rady Nadzorczej

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

.....
Jacek Kij
Członek Rady Nadzorczej

.....
Paweł Knop
Członek Rady Nadzorczej

.....
Marek Pietrzak
Członek Rady Nadzorczej

.....
Dominik Witek
Członek Rady Nadzorczej