



Sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. za 2023 r.

Definicje

W Sprawozdaniu o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. za 2023 r., o ile z kontekstu nie wynika inaczej, wskazane poniżej pojęcia mają następujące znaczenie:

Bank	– Alior Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie
Grupa Kapitałowa	– Grupa Kapitałowa Alior Bank S.A. – grupa kapitałowa w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
Polityka wynagrodzeń	– Polityka wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. przyjęta Uchwałą Nr 26/2023 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank Spółka Akcyjna z dnia 01 maja 2023 roku
Rada Nadzorcza	– Rada Nadzorcza Banku
Rozporządzenie	– Rozporządzenie 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



Sprawozdanie

– niniejsze Sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. za 2023 r.

Szczegółowa polityka wynagrodzeń

– polityka wynagrodzeń dla pracowników Banku ze szczególnym uwzględnieniem osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, przyjęta w Banku na podstawie art. 9ca Prawa Bankowego oraz przepisów § 25-29 Rozporządzenia

Ustawa

– Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych

Wytyczne

– Wytyczne Komisji Europejskiej dotyczące standardowej prezentacji raportu o wynagrodzeniach zgodnie z dyrektywą 2007/36/WE, zmienioną dyrektywą (UE) 2017/828

Zarząd

– Zarząd Banku



Spis treści

I.	Wprowadzenie	4
II.	Zarząd	6
III.	Rada Nadzorcza	10
IV.	Kryteria dotyczące wyników, w tym wyników w długoterminowej perspektywie	12
V.	Zmiany wynagrodzeń członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, wyników Banku oraz średniego wynagrodzenia pracowników Banku niebędących członkami Zarządu ani Rady Nadzorczej, w okresie pięciu ostatnich lat obrotowych	14
VI.	Informacja o liczbie przyznanych lub zaoferowanych instrumentów finansowych oraz główne warunki wykonywania praw z tych instrumentów	15
VII.	Informacje na temat korzystania z możliwości żądania zwrotu zmiennych składników wynagrodzenia	18
VIII.	Informacje dotyczące odstępstw od procedury wdrażania polityki wynagrodzeń oraz czasowych odstępstw od stosowania polityki wynagrodzeń.	18
IX.	Świadczenia pieniężne lub niepieniężne przyznane na rzecz osób najbliższych członków Zarządu i Rady Nadzorczej.	19
X.	Zgodność z przyjętą Polityką wynagrodzeń.	19



I. Wprowadzenie

W związku z nowelizacją Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, Bank przyjął Uchwałą Nr 35/2020 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 21 maja 2020 roku Politykę wynagrodzeń. Polityka ta została zaktualizowana Uchwałą Nr 26/2023 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 10 maja 2023 r. Aktualizacja Polityki wynagrodzeń uwzględniała zmienione regulacje zewnętrzne: Rozporządzenie 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, Rekomendację Z dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach – UKNF oraz zmiany wprowadzone w Szczegółowej polityce wynagrodzeń. Aktualizacja Szczegółowej polityki wynagrodzeń nastąpiła w oparciu o zmienione regulacje zewnętrzne tj. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27.11.2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych i Wytyczne EUNB w sprawie procesu gromadzenia danych dotyczących osób o wysokich zarobkach na mocy dyrektywy 2013/36/UE i dyrektywy (UE) 2019/2034. Aktualizacja Polityki wynagrodzeń dotyczyła m.in. definicji stosowanych w Polityce, dostosowania Polityki do Rekomendacji Z KNF w zakresie: celów oraz ogólnych postanowień Polityki oraz definicji i postanowień w Polityce dotyczących raportu Rady Nadzorczej z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania, dostosowanie Polityki do postanowień Szczegółowej Polityki w zakresie aktualizacji zadań Zarządu w Polityce w związku z wdrożeniem Szczegółowej Polityki oraz dodania postanowień dotyczących wyłączenia PPK i PPE z indywidualnych („nie określonych z góry”) świadczeń emerytalnych dla członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej.

Polityka wynagrodzeń uwzględnia zasady wynagradzania członków organów zarządczych i nadzorczych wynikające z przepisów Ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami. Przed uchwaleniem Polityki wynagrodzeń w Banku obowiązywały uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 5 grudnia 2017 roku w tej materii, to jest: Uchwała Nr 5/2017 w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej oraz Uchwała Nr 6/2017 w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu, zmienione odpowiednio uchwałami Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 28 czerwca 2019 roku nr 36/2019 i 37/2019.



Polityka wynagrodzeń reguluje między innymi główne zasady przyznawania części stałej wynagrodzenia (w tym świadczeń dodatkowych) członkom Zarządu i Rady Nadzorczej, a także części zmiennej wynagrodzenia członkom Zarządu. Dodatkowo wynagrodzenia Zarządu reguluje także Szczegółowa polityka wynagrodzeń.

Ponadto Alior Bank ponosi koszty ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku (tzw. ubezpieczenie D&O) – zgodnie z umowami zawartymi z ubezpieczycielami, w tym ubezpieczenia od odpowiedzialności z tytułu emisji papierów wartościowych. Dodatkowo zgodnie z obowiązującą „Polityką rozwojową dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.” Bank zapewnia możliwość podnoszenia kwalifikacji członkom Zarządu Banku i członkom Rady Nadzorczej, np. w formie szkoleń lub innych metod rozwojowych dostosowanych do indywidualnych potrzeb. Szkolenia lub inne metody rozwojowe nie powinny ograniczać się do obszarów działalności, za które poszczególne osoby są bezpośrednio odpowiedzialne. W 2023 roku członkom obydwu organów, w ślad za przeprowadzonymi corocznymi ocenami odpowiedzialności, przedstawione zostały rekomendacje dotyczące działań rozwojowych. Bank zapewnił członkom obydwu organów uczestnictwo w wybranych przez nich inicjatywach (np. studia podyplomowe, konferencje i szkolenia).

Niniejsze Sprawozdanie zostało przygotowane w celu realizacji obowiązku sprawozdawczego wynikającego z Ustawy i przyjętej na jej podstawie Polityki wynagrodzeń. Zakres Sprawozdania dotyczy 2023 roku i uwzględnia Ustawę oraz Wytyczne.

Sprawozdanie uwzględnia członków Zarządu i Rady Nadzorczej pełniących funkcję w 2023 roku.

Istotne wydarzenia, które miały wpływ na wynagrodzenia raportowane w Sprawozdaniu obejmowały:

1) zmiany składu Rady Nadzorczej

W dniu 3 sierpnia 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku odwołało ze składu Rady Nadzorczej Pana Artura Kucharskiego.

W dniu 3 sierpnia 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku powołało w skład Rady Nadzorczej 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.

2) zmiany składu Zarządu

Alior Bank SA
ul. Łopuszańska 38D
02-232 Warszawa

Adres do korespondencji:
Alior Bank SA
ul. Łopuszańska 38D
02-232 Warszawa

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie,
XIV Wydział Gospodarczy,
KRS: 0000305178, REGON: 141387142, NIP: 1070010731,
kapitał zakładowy: 1 305 539 910 zł (wpłacony w całości)

www.aliorbank.pl



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 dniu 28 kwietnia 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Tomasza Miklasa na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. 13 października 2022 r. Rada Nadzorcza Banku powołała w skład Zarządu Banku Pana Tomasza Miklasa powierzając mu stanowisko Wiceprezesa Zarządu, a także pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z dniem uzyskania takiej zgody, powierzyła Panu Tomaszowi Miklasowi funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Warunek, o którym mowa powyżej został spełniony.

3) Wyniki finansowe

W 2023 r. Grupa Kapitałowa Alior Banku wypracowała zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej w wysokości 2 030,1 mln zł i w porównaniu do zysku netto w 2022 r. wynoszącego 683,1 mln zł był on wyższy o 1 347,0 mln zł.

II. Zarząd

Umowy zawarte z członkami Zarządu

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

- o świadczenie usług zarządzania, odnoszące się do ustawy z 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzenia osób kierujących niektórymi spółkami;
- zawarte na czas pełnienia funkcji w Zarządzie;
- uwzględniające okres wypowiedzenia:
 - 1 – miesięczny, w przypadku pełnienia przez członka Zarządu funkcji przez okres krótszy niż 12 miesięcy ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego,



- 3 – miesięczny, w przypadku pełnienia przez członka Zarządu funkcji przez co najmniej 12 miesięcy;
- z odprawą w wysokości 3-krotności wynagrodzenia stałego w razie rozwiązania umowy albo wypowiedzenia przez Bank umowy z innych przyczyn niż naruszenie przez członka Zarządu podstawowych obowiązków, pod warunkiem pełnienia przez członka Zarządu funkcji przez okres co najmniej 12 miesięcy przed rozwiązaniem umowy;
- z zakazem konkurencji, na podstawie którego członek Zarządu zobowiązuje się, iż po rozwiązaniu umowy, pod warunkiem pełnienia funkcji przez członka Zarządu przez okres co najmniej 3 miesięcy, w okresie 6 miesięcy od dnia ustania pełnienia przez niego funkcji albo rozwiązania umowy nie będzie prowadził działalności konkurencyjnej, w związku z tym będzie mu przysługiwało odszkodowanie w łącznej wysokości obliczonej jako 6-krotność miesięcznego wynagrodzenia stałego.

Wynagrodzenie członków Zarządu

Wynagrodzenie całkowite członka Zarządu składa się z części stałej, stanowiącej wynagrodzenie miesięczne podstawowe (dalej: „**Wynagrodzenie stałe**”) i świadczeń dodatkowych oraz części zmiennej, stanowiącej wynagrodzenie uzupełniające za rok obrotowy Banku (dalej: „**Wynagrodzenie zmienne**”).

Wynagrodzenie stałe dla poszczególnych członków Zarządu zawiera się w przedziale kwotowym mieszczącym się od siedmiokrotności do piętnastokrotności podstawy wymiaru, o której mowa w art. 1 ust. 3 pkt 11 Ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

Wynagrodzenie zmienne jest uzależnione od poziomu realizacji ustalonych celów zarządczych i nie może przekroczyć 100% Wynagrodzenia stałego w poprzednim roku obrotowym, dla którego dokonywane jest obliczenie wysokości przysługującego Wynagrodzenia zmiennego. Bank nie stosuje polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie w odniesieniu do członków Zarządu.

W ramach świadczeń dodatkowych (ujętych w Tabeli nr 1) członkowie Zarządu mają prawo do:

- opieki medycznej dla siebie i członków najbliższej rodziny,
- ubezpieczenia życia i zdrowia oraz utraconego wynagrodzenia z tytułu niezdolności do pracy wskutek choroby lub nieszczęśliwego wypadku,
- refinansowania kosztów szkoleń, które nie wynikają z „Polityki rozwojowej dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.” i stanowią przychód członka Zarządu,



- dodatku mieszkaniowego, w określonych przypadkach,
- PPK.

Ujęcie tabelaryczne składników wynagrodzenia członków Zarządu otrzymywanego i należnego w Banku.

Tabela nr 1. Część stała wynagrodzenia członków Zarządu otrzymywanego i należnego w Banku

Członek Zarządu (imię i nazwisko)	Daty pełnienia funkcji	Część stała wynagrodzenia należna za 2022 wypłacona w 2023 roku (w tys. zł)			Część stała wynagrodzenia należna za 2023 wypłacona w 2023 roku (w tys. zł)			Część stała wynagrodzenia należna za 2023 wypłacona w 2024 (w tys. zł)			Suma ¹ (w tys. zł)
		Wynagrodzenie stałe	Pozostałe wynagrodzenie pieniężne ²	Pozostałe wynagrodzenie niepieniężne ³	Wynagrodzenie stałe	Pozostałe wynagrodzenie pieniężne ²	Pozostałe wynagrodzenie niepieniężne ³	Wynagrodzenie stałe	Pozostałe wynagrodzenie pieniężne ²	Pozostałe wynagrodzenie niepieniężne ³	
Paweł Broniewski	od 04.04.2023	0	0	0	798 ⁴	18	8	101	3	0	927
Radomir Gibała	od 15.06.2021	90	0	1	1 111	1	41	101	0	2	1 347
Szymon Kamiński	od 07.11.2022	90	0	0	1 111	0	32	101	0	2	1 336
Rafał Litwińczuk	od 15.11.2021	90	0	1	1 111	10	41	101	0	2	1 356
Tomasz Miklas	od 13.10.2022	90	2	1	1 111	26	31	101	4	2	1 368
Grzegorz Olszewski	od 11.11.2021	93	0	1	1 149	13	25	104	0	2	1 389
Jacek Polańczyk	od 17.05.2021	90	1	1	1 111	13	43	101	0	2	1 363
Paweł Tymczyszyn	od 11.11.2021	90	7	0	1 111	55	25	101	3	0	1 392

¹ Suma części stałych wynagrodzenia wypłaconego w danym okresie oraz należnego za dany okres

² Pozostałe wynagrodzenie pieniężne – zakaz konkurencji, odprawy i świadczenia dodatkowe pieniężne

³ Pozostałe wynagrodzenie niepieniężne – świadczenia dodatkowe niepieniężne i PPK

⁴ Uwzględnia korektę wynagrodzenia stałego należnego za kwiecień 2023 r. w wysokości 10 tys. zł, korekta omyłkowo naliczonego wynagrodzenia za kwiecień 2023 r. zostanie zrealizowana w marcu br.

Alior Bank SA
ul. Łopuszańska 38D
02-232 Warszawa

www.aliorbank.pl

Adres do korespondencji:
Alior Bank SA
ul. Łopuszańska 38D
02-232 Warszawa

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie,
XIV Wydział Gospodarczy,
KRS: 0000305178, REGON: 141387142, NIP: 1070010731,
kapitał zakładowy: 1 305 539 910 zł (wpłacony w całości)



Tabela nr 2. Część zmienna wynagrodzenia członków Zarządu otrzymywanego i należnego w Banku

Członek Zarządu (imię i nazwisko)	Daty pełnienia funkcji	Część zmienna wynagrodzenia przyznanego (potencjalnie należnego) na 31.12.2022 ⁵	Część zmienna wynagrodzenia wypłacona w 2023 roku (w tys. zł)				Część zmienna wynagrodzenia przyznanego (należnego i potencjalnie należnego) na 31.12.2023 ⁶
			Wynagrodzenia zmienne nieodroczone ⁷	Wynagrodzenia zmienne odroczone ⁸	Suma (w tys. zł)	Proporcje części zmiennej wynagrodzenia do części stałej wynagrodzenia ⁹	
Paweł Broniewski	od 04.04.2023	n/d	-	-	-	-	-
Radomir Gibała	od 15.06.2021	279	196	61	257	21%	1 352
Szymon Kamiński	od 07.11.2022	-	49	0	49	4%	177
Rafał Litwińczuk	od 15.11.2021	65	196	14	210	17%	1 210
Tomasz Miklas	od 13.10.2022	-	71	0	71	6%	259
Grzegorz Olszewski	od 11.11.2021	73	203	16	219	17%	1 256

⁵ Część zmienna wynagrodzenia odroczonego przyznanego za 2021 r. obejmującego część gotówkową oraz część fantomową przeliczona zgodnie z kursem akcji Banku na dzień 31.12.2023 r.

⁶ Część zmiennego wynagrodzenia odroczonego i nieodroczonego (zatrzymanego) przyznanego za 2021 r. oraz 2022 r. obejmującego część gotówkową oraz część fantomową przeliczoną zgodnie z kursem akcji Banku na dzień 31.12.2023 r.

⁷ Bank prezentuje wynagrodzenie zmienne faktycznie wypłacone w danym roku, a dotyczące roku poprzedniego

⁸ Część wynagrodzenia zmiennego za lata ubiegłe wypłacona w raportowanym roku

⁹ % części zmiennej wynagrodzenia faktycznie wypłaconego w 2023 r. w odniesieniu do części stałej wynagrodzenia wypłaconego w 2023 r.



Członek Zarządu (imię i nazwisko)	Daty pełnienia funkcji	Część zmienna wynagrodzenia przyznanego (potencjalnie należnego) na 31.12.2022 ⁵	Część zmienna wynagrodzenia wypłacona w 2023 roku (w tys. zł)				Część zmienna wynagrodzenia przyznanego (należnego i potencjalnie należnego) na 31.12.2023 ⁶
			Wynagrodzenia zmiennie nieodroczone ⁷	Wynagrodzenia zmiennie odroczone ⁸	Suma (w tys. zł)	Proporcje części zmiennego wynagrodzenia do części stałego wynagrodzenia ⁹	
Jacek Polańczyk	od 17.05.2021	321	196	70	266	21%	1 380
Paweł Tymczyszyn	od 11.11.2021	71	196	15	212	16%	1 214

Na dzień sporządzenia Sprawozdania o działalności za 2023 rok nie zostały rozliczone, a decyzja o przyznaniu Wynagrodzenia zmiennego nie została podjęta. Wysokość zawiązanej rezerwy na Wynagrodzenia zmiennie za 2023 rok dla członków Zarządu to 9 428 tys. zł. Rezerwa utworzona w maksymalnej kwocie, tj. przy poziomie 100% Wynagrodzenia stałego za 2023 rok.

Członkowie Zarządu nie pobierają wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji w innych podmiotach Grupy Kapitałowej. W 2023 r. jeden z członków Zarządu pobierał wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji w innym podmiocie Grupy Kapitałowej za okres przed pełnieniem funkcji w Zarządzie.

III. Rada Nadzorcza

Zgodnie z Polityką wynagrodzeń miesięczne wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej (dalej: „**Miesięczne wynagrodzenie**”) jest ustalane jako iloczyn podstawy wymiaru, o której mowa w art. 1 ust. 3 pkt 11 Ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami oraz mnożnika 2,75.

Miesięczne wynagrodzenie Przewodniczącego Rady Nadzorczej jest podwyższone o 10%, a Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej o 9%. Miesięczne wynagrodzenie przewodniczących Komitetów funkcjonujących w Radzie Nadzorczej jest podwyższone o 9%. Opisane powyżej dodatkowe wynagrodzenia nie sumują się.

Członkom Rady Nadzorczej Banku przysługuje wynagrodzenie, o ile nie pełnią funkcji członka zarządu w Powszechnym Zakładzie Ubezpieczeń Spółce Akcyjnej lub w innym niż Bank przedsiębiorcy kontrolowanym



przez Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółkę Akcyjną, w rozumieniu art. 4 pkt 4 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów.

Bank nie przyznaje członkom Rady Nadzorczej żadnych zmiennych składników wynagrodzenia.

Członkowie Rady Nadzorczej nie pełnili funkcji i nie otrzymywali wynagrodzenia w innych podmiotach Grupy Kapitałowej.

Ujęcie tabelaryczne składników wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej otrzymywanego w Banku.

Tabela nr 3. Składniki wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej otrzymywanego w Banku

Członek Rady Nadzorczej (imię i nazwisko)	Daty pełnienia funkcji	Wynagrodzenie stałe (w tys. zł)		Suma (w tys. zł)
		Wynagrodze nie stałe pieniężne	Dodatkowe świadczenia niepieniężne ¹⁰	
Ernest Bejda ¹¹	od 21.05.2020	-	-	-
Małgorzata Erlich-Smurzyńska	od 01.12.2021	251	4	255
Jacek Kij	od 03.08.2023	94	1	95
Paweł Knop ¹²	od 01.12.2021	238	4	242
Artur Kucharski	31.10.2017 - 03.08.2023	149	2	151
Filip Majdowski	od 28.05.2021	253	4	257
Marek Pietrzak	od 21.05.2020	230	3	233
Dominik Witek ¹¹	od 28.05.2021	-	-	-
Paweł Śliwa	12.04.2022 r. - 30.11.2023	211	3	214

¹⁰ PPK

¹¹ Wynagrodzenie nie przysługuje w związku z funkcją członka zarządu w grupie PZU S.A.

¹² Zwrot kosztów przejazdu w wysokości 8 tys. zł nieuwzględniony w Tabeli nr 3



IV. Kryteria dotyczące wyników, w tym wyników w długoterminowej perspektywie

Zgodnie z Polityką wynagrodzeń, wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej nie jest powiązane z wynikami Banku, a członkom Rady Nadzorczej nie przysługuje wynagrodzenie zmienne.

Wynagrodzenie zmienne członków Zarządu jest uzależnione od kryteriów finansowych i niefinansowych. Do kryteriów finansowych należą cele zarządcze o charakterze finansowym ustalone przez Radę Nadzorczą dla członków Zarządu.

W 2023 roku do celów finansowych należały:

- skonsolidowany zysk netto Grupy Kapitałowej zgodny z uchwalonym planem,
- koszt ryzyka dla członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub przychód pomniejszony o koszty ryzyka dla pozostałych członków Zarządu,
- współczynnik stabilnego finansowania.

Do kryteriów niefinansowych należą cele zarządcze jakościowe ustalane dla członków Zarządu i oceniane przez Radę Nadzorczą:

- prawidłowe i skuteczne zarządzanie Bankiem, w tym zarządzanie ryzykiem rozumiane jako ograniczanie zagrożeń nieoczekiwanego wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko w wyniku zmian warunków rynkowych oraz efektywne zapobieganie podejmowaniu nadmiernego ryzyka odzwierciedlone w pozytywnej ocenie regulatora i Rady Nadzorczej oraz adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, w szczególności terminowość realizacji zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego oraz innych uprawnionych organów, Departamentu Audytu i Departamentu Zgodności,
- wywiązywanie się ze zobowiązań wynikających z Porozumienia o współpracy i wymianie informacji między Alior Bank S.A. i PZU S.A., realizacja synergii przychodowych w ramach Grupy PZU pod warunkiem, iż cele te możliwe są do realizacji biorąc pod uwagę w pierwszej kolejności interes klientów Banku, w tym ich wymagania, możliwości oraz indywidualne potrzeby.



Rada Nadzorcza określa dodatkowe cele zarządcze, których realizacja warunkuje uprawnienie do otrzymania Wynagrodzenia zmiennego:

- stosowanie oraz wdrożenie, w przypadku nabycia bądź stworzenia nowej spółki w Grupie Kapitałowej, zasad wynagradzania członków organów zarządzających i nadzorczych zgodnych z przepisami ustawy o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami z dnia 9 czerwca 2016 roku we wszystkich podmiotach zależnych od Banku w ramach Grupy Kapitałowej,
- stosowanie oraz wdrożenie, w przypadku nabycia bądź stworzenia nowej spółki w Grupie Kapitałowej, zasad zarządzania mieniem państwowym zgodnie z art. 17-20, art. 22, art. 23 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 roku o zasadach zarządzania mieniem państwowym (we wszystkich podmiotach zależnych od Banku w ramach Grupy Kapitałowej).

Przyznanie Wynagrodzenia zmiennego jest uwarunkowane realizacją dodatkowych celów zarządczych, o których mowa powyżej oraz realizacją skonsolidowanego zysku netto Grupy Kapitałowej na poziomie co najmniej 80% określonego celu.

W celu uwzględnienia w wynagrodzeniu zmiennym perspektywy długoterminowej Banku, co najmniej 40%, a w przypadku kwot opiewających na szczególnie wysoką kwotę co najmniej 60%, wynagrodzenia zmiennego podlega odroczeniu i co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane w postaci instrumentu finansowego. Dodatkowo przed przyznaniem wynagrodzenia zmiennego stosuje się mechanizmy uprzedniej oceny (ex ante), w celu dostosowania tego wynagrodzenia do wszystkich obecnych i przyszłych ryzyk związanych z działalnością Banku. Do mechanizmów tych należą w szczególności:

- każdorazowo dokonywana ocena, czy wynagrodzenie zmienne odzwierciedla wyniki Banku oraz poziom realizacji celów przez daną osobę,
- każdorazowo dokonywany pomiar ryzyka z uwzględnieniem środków je ograniczających, celem utrzymania pożądanego profilu ryzyka (określanie i ocena realizacji apetytu na ryzyko akceptowane są przez Radę Nadzorczą),
- każdorazowo ocena ryzyka uwzględniająca zarówno ilościowe, jak i jakościowe korekty o ryzyko, w tym ryzyko braku zgodności,
- uwzględnienie kosztu kapitału oraz unikanie sytuacji, w których nabycie prawa do wynagrodzenia zmiennego i wypłata tego wynagrodzenia – zarówno w części odroczonej, jak i nieodroczonej -



ograniczałoby możliwości wzmocnienia kapitału regulacyjnego, współczynnika wypłacalności oraz kapitałów własnych poniżej wymogów regulacyjnych.

V. Zmiany wynagrodzeń członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, wyników Banku oraz średniego wynagrodzenia pracowników Banku niebędących członkami Zarządu ani Rady Nadzorczej, w okresie pięciu ostatnich lat obrotowych

Tabela nr 4. Wynagrodzenia członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, wyniki Banku oraz średnie wynagrodzenie pracowników Banku niebędących członkami Zarządu ani Rady Nadzorczej, w okresie pięciu ostatnich lat obrotowych

Imię i nazwisko członka Zarządu	Daty pełnienia funkcji	2019	2020	2021	2022	2023
Paweł Broniewski	od 04.04.2023	n/d	n/d	n/d	n/d	824
Radomir Gibała	od 15.06.2021	n/d	n/d	433	1 153	1 501
Szymon Kamiński	od 07.11.2022	n/d	n/d	n/d	73	1 282
Rafał Litwińczuk	od 15.11.2021	n/d	n/d	100	982	1 464
Tomasz Miklas	od 13.10.2022	n/d	n/d	n/d	153	1 333
Grzegorz Olszewski	od 11.11.2021	n/d	n/d	110	1 005	1 501
Jacek Polańczyk	od 17.05.2021	n/d	n/d	501	1 195	1 526
Paweł Tymczyszyn	od 11.11.2021	n/d	n/d	106	997	1 500
Wynagrodzenie wypłacone członkom Zarządu pełniącym funkcję przed 2023 rokiem		17 390	9 632	6 101	3 764	1 161
Wynagrodzenie wypłacone członkom i byłym członkom Zarządu ¹³	w tys. zł	17 390	9 632	7 351	9 322	12 092
	zmiana % rok do roku	51%	55%	76%	127%	130%
Imię i nazwisko członka Rady Nadzorczej	Daty pełnienia funkcji	2019	2020	2021	2022	2023
Ernest Bejda	od 21.05.2020	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
Małgorzata Erlich-Smurzyńska	od 01.12.2021	n/d	n/d	16	208	255
Jacek Kij	od 03.08.2023	n/d	n/d	n/d	n/d	95

¹³ Wynagrodzenie wypłacone członkom i byłym członkom Zarządu w poszczególnych latach niezależnie od daty sprawowania funkcji; dane obejmują członków Zarządu wymienionych powyżej



Paweł Knop	od 01.12.2021	n/d	n/d	16	208	242
Artur Kucharski	31.10.2017 - 03.08.2023	180	196	206	227	151
Filip Majdowski	od 28.05.2021	n/d	n/d	107	223	257
Marek Pietrzak	od 21.05.2020	n/d	109	189	208	233
Dominik Witek	od 28.05.2021	n/d	n/d	n/d	n/d	0
Paweł Śliwa	12.04.2022 - 30.11.2023	n/d	n/d	n/d	149	214
Wynagrodzenie wypłacone członkom Rady Nadzorczej pełniącym funkcję przed 2023 rokiem ¹⁴		576	546	288	-74	0
Wynagrodzenie wypłacone członkom i byłym członkom Rady Nadzorczej¹⁵	w tys. zł	756	851	822	1 150	1 446
	zmiana % rok do roku	80%	112%	97%	140%	126%
Skonsolidowany wynik Grupy Kapitałowej netto	w tys. zł	252 832	-311 233	481 925	683 111	2 030 125
	zmiana % rok do roku	35%	n/d	n/d	142%	297%
Przychód po kosztach ryzyka	w mln. zł	2 357	1 812	2 630	3 414	5 007
	zmiana % rok do roku	81%	77%	145%	130%	147%
Koszty ryzyka	w mln. zł	-1 437	-1 733	-1 007	-950	-625
	zmiana % rok do roku	137%	121%	58%	94%	66%
Średniomiesięczne wynagrodzenie pracowników pełnoetatowych ¹⁶	w zł	8 467	8 156	8 378	10 052	11 657
	zmiana % rok do roku	98%	96%	103%	120%	116%
Liczba pracowników na 31 grudnia		7 946	7 371	6 886	6 591	6 742

VI. Informacja o liczbie przyznanych lub zaoferowanych instrumentów finansowych oraz główne warunki wykonywania praw z tych instrumentów

Akcje fantomowe

¹⁴ Korekta rozliczeniowa wynagrodzenia w 2022 r.

¹⁵ Wynagrodzenie wypłacone członkom i byłym członkom Rady Nadzorczej w poszczególnych latach niezależnie od daty sprawowania funkcji; dane obejmują członków Rady Nadzorczej wymienionych powyżej

¹⁶ Średnie wynagrodzenie wyliczone jako iloraz sumy rocznych zarobków (stałych i zmiennych) brutto wypłaconych w danym roku do pracowników aktywnych (nie przebywających na długotrwałych nieobecnościach wg stanu na koniec miesiąca); nie dotyczy to członków Zarządu ani Rady Nadzorczej



Co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego osób mających wpływ na profil ryzyka jest wypłacane w instrumencie finansowym, którym w Banku, na podstawie przyjętej Szczegółowej polityki wynagrodzeń, są akcje fantomowe.

Liczba akcji fantomowych oraz warunki ich spieniężania są ustalane, zgodnie ze Szczegółową polityką wynagrodzeń, dla akcji fantomowych spieniężanych w 2023 wyliczanych w następujący sposób:

- na potrzeby poniższych wyliczeń przez rok „0” należy rozumieć rok, za który przyznawane jest wynagrodzenie zmienne (dalej: Okres Oceny), rok „1” – należy rozumieć rok przyznania wynagrodzenia zmiennego i wypłaty pierwszej transzy (nieodroczonej i niezatrzymanej), rok „i” – kolejne lata wypłaty transz odroczonej stanowiące lata 2-6 dla pięcioletniego okresu odroczenia,
- cena jednej akcji fantomowej Banku, oznaczana jako „WA(0)”, ustalana jest na podstawie średniego kursu zamknięcia akcji Banku z 30 dni sesyjnych poprzedzających dzień przyznania wynagrodzenia zmiennego za dany okres,
- liczba akcji fantomowych (oznaczana dalej „L”) obliczana jest z użyciem następującej formuły: $L=50\%$ wynagrodzenia zmiennego/ WA(0),
- przyznane akcje fantomowe są spieniężane i wypłacane w 6 transzach:
 - Transza 1 zawiera liczbę akcji $L(1)=40\%*L$ (zaokrąglona w dół) w przypadku wynagrodzenia zmiennego opiewającego na szczególnie wysoką kwotę lub odpowiednio $60\%*L$ (zaokrąglone w dół) w pozostałych przypadkach, i będzie spieniężona w ciągu 10 dni przypadających po 12 miesiącach od dnia przyznania,
 - Cena spieniężenia: WA(1) dla Transzy 1 będzie ceną obliczoną na podstawie średniego kursu zamknięcia akcji Banku z 30 dni sesyjnych poprzedzających dzień przypadający po 12 miesiącach od dnia przyznania,
 - Transza „i” (2-5) zawiera liczbę akcji $L(i)=12\%*L$ (zaokrąglone w dół) w przypadku wynagrodzenia zmiennego opiewającego na szczególnie wysoką kwotę lub odpowiednio $8\%*L$ (zaokrąglone w dół) w pozostałych przypadkach i będzie spieniężona w ciągu miesiąca od daty upływu (i)*12 miesięcy od daty przyznania, ale nie później niż 15 lipca roku, w którym zgodnie z powyższym powinno nastąpić spieniężenie danej transzy,
 - Transza 6: zawiera pozostałą liczbę akcji L(6) i będzie spieniężona w ciągu miesiąca od daty upływu 72 miesięcy od daty przyznania, ale nie później niż 15 lipca roku, w którym zgodnie z powyższym powinno nastąpić spieniężenie tej transzy,



- WA(i) dla Transzy 2-6 będzie ceną obliczoną na podstawie średniego kursu zamknięcia akcji Banku z 30 dni sesyjnych poprzedzających dzień 31 marca roku, w którym nastąpi spieniężenie danej transzy, ale nie wcześniej niż WA(1),
- wypłacane kwoty wynoszą odpowiednio: wypłata transzy za dany rok (zwany (i))= $L(i)*WA(i)$.
- nabycie prawa do transz odroczonych następuje pod warunkami określonymi w Szczegółowej polityce wynagrodzeń, przy czym w stosunku do transz odroczonych mogą mieć zastosowane mechanizmy korekty następczej (*ex post*).

Tabela nr 5. Liczba przyznanych akcji fantomowych członkom Zarządu

Zarząd (imię i nazwisko)	Akcje fantomowe przyznane (potencjalnie należne) na 31.12.2022	Akcje fantomowe w 2023 r.			Akcje fantomowe przyznane (potencjalnie należne) na 31.12.2023
		Przyznane ¹⁷	Objęte i spieniężone	Umorzone	
Paweł Broniewski	-	-	-	-	-
Radomir Gibała	2 562	11 427	858	-	13 131
Szymon Kamiński	0	1 892	-	-	1 892
Rafał Litwińczuk	598	11 427	200	-	11 825
Tomasz Miklas	0	2 768	-	-	2 768
Grzegorz Olszewski	673	11 821	225	-	12 269
Jacek Polańczyk	2 946	11 427	986	-	13 387
Paweł Tymczyszyn	650	11 427	217	-	11 860
Członkowie Zarządu nie pełniący funkcji w 2023	21 301	11 548	8 382	-	24 467

¹⁷ Akcje fantomowe przyznane w części nieodroczonej (należne) i odroczonej (potencjalnie należne) za 2022 rok.



VII. Informacje na temat korzystania z możliwości żądania zwrotu zmiennych składników wynagrodzenia

Polityka wynagrodzeń oraz Szczegółowa polityka wynagrodzeń nie przewidują możliwości zwrotu wynagrodzenia zmiennego.

Szczegółowa polityka wynagrodzeń przewiduje mechanizm umożliwiający niewypłacenie premii odroczonej lub obniżenie jej wysokości. W tym celu Bank stosuje mechanizmy następczej korekty (*ex post*) w odniesieniu do odroczonego wynagrodzenia zgodnie ze Szczegółową polityką wynagrodzeń.

Odroczone wynagrodzenie może podlegać redukcji polegającej na tym, że dany członek Zarządu nie nabędzie prawa do części lub całości odroczonego wynagrodzenia zmiennego, jeżeli Rada Nadzorcza w odniesieniu do członków Zarządu ustali, że w danym Okresie Oceny osoba ta:

- uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania,
- nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem,
- świadomie uczestniczyła w przekazywaniu istotnie niepoprawnych informacji dotyczących sprawozdań finansowych Banku.

Ponadto odroczone wynagrodzenie może podlegać redukcji polegającej na tym, że członek Zarządu nie nabędzie prawa do jego części lub całości, lub jego wypłata może podlegać wstrzymaniu w sytuacji, w której nastąpiło znaczne pogorszenie wyników finansowych Banku, skutkujące zmianą oceny pierwotnych okoliczności określania Wynagrodzenia zmiennego, w szczególności zaistniała sytuacja, o której mowa w art. 142 ust. 1 Prawa Bankowego.

VIII. Informacje dotyczące odstępstw od procedury wdrażania polityki wynagrodzeń oraz czasowych odstępstw od stosowania polityki wynagrodzeń¹⁸.

Polityka wynagrodzeń jest w pełni realizowana. Odstępstwa, w tym odstępstwa czasowe, od Polityki wynagrodzeń nie były stosowane.

¹⁸ Zgodnie z § 5 Polityki wynagrodzeń



IX. Świadczenia pieniężne lub niepieniężne przyznane na rzecz osób najbliższych¹⁹ członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

Bank zapewnia i ponosi koszty korzystania przez członka Zarządu i członków jego najbliższej rodziny (tj. małżonków/partnerów życiowych oraz dzieci członka Zarządu oraz jego małżonka lub partnera życiowego) ze świadczeń medycznych o wartości nie przekraczającej jednokrotności Wynagrodzenia stałego w okresie 1 roku kalendarzowego. Świadczenia niepieniężne dotyczące opieki medycznej zostały odpowiednio ujęte w Tabeli nr 1 w kwocie "pozostałych świadczeń niepieniężnych". W ramach dostępnych pakietów medycznych członek Zarządu może objąć opieką medyczną seniorów²⁰, natomiast Bank nie pokrywa tego kosztu.

Członkom Rady Nadzorczej nie przysługują świadczenia na rzecz osób najbliższych.

X. Zgodność z przyjętą Polityką wynagrodzeń.

Członkom Rady Nadzorczej przysługuje wynagrodzenie z tytułu powołania. Bank wypłaca wynagrodzenie członkom Rady Nadzorczej wyłącznie na zasadach opisanych w Polityce wynagrodzeń.

Członkowie Zarządu pełnią swoje funkcje na podstawie umów o świadczenie usług zarządzania. Bank wypłaca wynagrodzenie członkom Zarządu wyłącznie na zasadach opisanych w Polityce wynagrodzeń oraz Szczegółowej polityce wynagrodzeń.

Wynagrodzenie całkowite członków Zarządu przyczynia się do osiągnięcia długoterminowych wyników Banku poprzez:

- ustalenie wynagrodzenia stałego na poziomie umożliwiającym realizowanie elastycznej polityki w zakresie zmiennego wynagrodzenia, w tym jego niewypłacanie,

¹⁹ Za osobę najbliższą uznaje się małżonka, wstępnego, zstępnego, rodzeństwo, powinowatego w tej samej linii lub tym samym stopniu, osobę pozostającą w stosunku przysposobienia oraz jej małżonka, a także osobę pozostającą we wspólnym pożyciu.

²⁰ Za seniora uznaje się matkę, ojca, babcię i dziadka Członka Zarządu lub małżonka/partnera życiowego.



- określanie przez Radę Nadzorczą rocznych celów finansowych zgodnych z planami finansowymi i kryteriów niefinansowych,
- dostosowanie wynagrodzenia zmiennego do profilu ryzyka Banku, osiągniętych wyników indywidualnych oraz wyników Banku, a także zabezpieczenia przestrzegania zasady niewynagradzania za złe wyniki poprzez mechanizmy uprzedniej oceny (*ex ante*) i następczej korekty (*ex post*) Wynagrodzenia Zmiennego,
- odraczanie części przyznanych wynagrodzeń zmiennych zgodnie z przyjętą Polityką wynagrodzeń oraz stosowanie mechanizmów następczej oceny (*ex post*) w celu zagwarantowania, że członkowie Zarządu są wynagradzani z uwzględnieniem długoterminowej efektywności oraz skutków decyzji podjętych w przeszłości,
- przyznawanie części wynagrodzenia zmiennego w instrumencie finansowym (akcjach fantomowych), wiążące interesy członków Zarządu z interesami akcjonariuszy.

Rada Nadzorcza w 2023 roku przyjęła „Sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. za rok 2022”. Zwyczajne Walnego Zgromadzenia Banku uchwałą nr 30/2023 z dnia 10 maja 2023 roku wyraziło pozytywną opinię na temat „Sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. za rok 2022”.

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2023 roku Polityka wynagrodzeń była realizowana w Banku zgodnie z założeniami wdrożonych regulacji wewnętrznych i zewnętrznych.