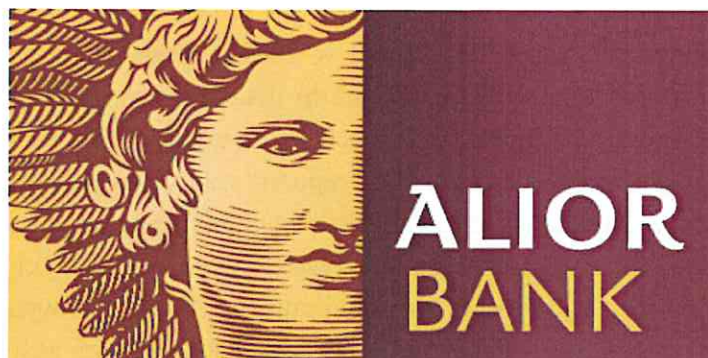




**Sprawozdanie z działalności
Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.
w 2021 roku**

Kwiecień, 2022

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

Wykonując swoje obowiązki, Rada Nadzorcza w 2021 r. brała czynny udział w monitorowaniu i sprawowaniu nadzoru nad kluczowymi obszarami działalności Banku, w tym nad zarządzaniem ryzykiem oraz spełnieniem wymogów stawianych przez organy nadzoru. W ramach wykonywania przedmiotowych obowiązków, Rada Nadzorcza zapoznawała się z cyklicznymi raportami w zakresie ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, w tym z zagadnieniami obejmującymi zakres technologii informacyjnej, ryzyka rynkowego i płynności, ryzyk trudno mierzalnych (ryzyka modeli, ryzyka biznesowego, 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). Istotnym elementem w czynnościach wykonywanych przez Radę Nadzorczą w okresie sprawozdawczym był nadzór nad wynikami finansowymi Banku, w tym szczególnie nad realizacją planu finansowego na 2021 r., a także oddziaływaniem na Bank sytuacji związanej z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2. 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 4 marca 2021 r., w związku z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 3 marca 2021 r. w sprawie zgody na powołanie Pani Iwony Dudy na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powołania Pani Iwony Dudy, dotychczasowej Wiceprezes Zarządu, na stanowisko Prezesa Zarządu. W dniu 17 marca 2021 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie delegowania Pana Mikołaja Handschke, Członka Rady Nadzorczej Banku, do wykonywania przez okres od dnia 21 marca 2021 roku do dnia 20 czerwca 2021 roku czynności Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za obszar finansów z zastrzeżeniem możliwości wcześniejszego zakończenia delegacji. W dniu 17 maja 2021 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Radomira Gibałę (ze skutkiem od dnia 14 czerwca 2021 r.) oraz Pana Jacka Polańczyka (ze skutkiem od dnia 17 maja 2021 r.) na stanowiska Wiceprezesów Zarządu Banku. Jednocześnie zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej Banku, z dniem 13 czerwca 2021 roku, zakończona została delegacja Pana Mikołaja Handschke, Członka Rady Nadzorczej Banku, do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za obszar finansów. W związku ze złożeniem przez Prezesa Zarządu Banku, Panią Iwonę Dudę dnia 14 października 2021 r. rezygnacji z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz członkostwa w Zarządzie Banku jak również rezygnacji z pełnionego mandatu członka Zarządu ze skutkiem na 22 października 2021 r., godzina 24:00 (koniec dnia), dnia 22 października 2021 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powierzeniu kierowania pracami Zarządu Banku Wiceprezesowi Zarządu Banku Maciejowi Brzozowskiemu, w okresie od dnia 23 października 2021 r. do momentu powołania wskazanej przez Radę Nadzorczą Banku osoby, pod warunkiem wyrażenia zgody przez Komisję

Nadzoru Finansowego, na stanowisko Prezesa Zarządu. W dniu 10 listopada 2021 r. Bank otrzymał rezygnację Pani Agaty Strzeleckiej, Pana Seweryna Kowalczyka oraz Pana Dariusza Szweda z pełnienia funkcji Wiceprezesów Zarządu Banku oraz z mandatu członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 10 listopada 2021 r., godzina 24:00 (koniec dnia). Tego samego dnia Rada Nadzorcza powołała w skład Zarządu Banku na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Pana Grzegorza Olszewskiego ze skutkiem od dnia 11 listopada 2021 r. Jednocześnie Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Grzegorza Olszewskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, pod warunkiem wyrażenia stosownej zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody, powierzając Panu Grzegorzowi Olszewskiemu, ze skutkiem od dnia 11 listopada 2021 r., kierowanie pracami Zarządu Banku do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie go na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Ponadto, 10 listopada 2021 r. Rada Nadzorcza Banku powołała również w skład Zarządu Banku oraz powierzyła funkcje Wiceprezesów Zarządu Banku: Panu Rafałowi Litwińczukowi (ze skutkiem od dnia 15 listopada 2021 r.), Panu Markowi Majsakowi (ze skutkiem od dnia 16 listopada 2021 r.) oraz Panu Pawłowi Tymczyszynowi (ze skutkiem od dnia 11 listopada 2021 r.).

Rok 2021 był okresem trwania czwartej, wspólnej, czteroletniej kadencji Rady Nadzorczej Banku rozpoczętej w roku 2020.

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

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

System kontroli wewnętrznej w Banku jest zbudowany zgodnie z modelem wydzielonych trzech linii obrony. Pierwsza linia obrony dotyczy zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku i opiera się na jednostkach biznesowych, których funkcjonowanie generuje różne rodzaje ryzyka wpływające na osiąganie celów przez Bank. Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w dedykowanych stanowiskach lub komórkach organizacyjnych niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii oraz działalność komórki do spraw zgodności. Na trzecią linię obrony składa się działalność komórki audytu wewnętrznego. Na wszystkich trzech liniach obrony zorganizowano funkcję kontroli, w ramach której pracownicy Banku odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują ich przestrzeganie.

Szczególne 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. W Banku funkcjonują adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność i obiektywizm Departamentu Audytu. Rada Nadzorcza, w szczególności Komitet Audytu Rady Nadzorczej, a także Zarząd Banku otrzymują okresowe sprawozdania Departamentu Audytu, uwzględniające informacje o wynikach przeprowadzonych audytów i kontroli zewnętrznych, postępach w realizacji wydanych zaleceń oraz informacje dotyczące działalności audytu wewnętrznego. W grudniu 2021 r. Zarząd Banku oraz Komitet Audytu Rady Nadzorczej pozytywnie zaopiniowały Roczny Plan Audytów

na rok 2022 oraz aktualizację Strategicznego Planu Audytów na lata 2020-2024. Plany te zostały przyjęte przez Radę Nadzorczą 13 stycznia 2022 r.

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

Realizując dyspozycję zawartą w obowiązującej w Banku Polityce zgodności, Rada Nadzorcza zaakceptowała w grudniu 2020 r. Plan działania jednostki Compliance na 2021 r., przygotowany w szczególności w oparciu o wyniki przeprowadzonego przez Departament Zgodności Regulacji procesu identyfikacji i oceny ryzyka braku zgodności oraz wyniki analizy procesów istotnych. Następnie, za pośrednictwem Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza otrzymywała w 2021 r. kwartalne raporty z zarządzania ryzykiem braku zgodności i realizacji funkcji kontroli. Raporty te obejmowały w szczególności: wyniki aktualnej oceny ryzyka braku zgodności, informacje o kluczowych zmianach w przepisach prawa i standardach rynkowych, wyniki testowania ryzyka braku zgodności wraz z informacją na temat statusu realizacji wydanych przez Departament Zgodności Regulacji zaleceń, wyniki procesu monitorowania kluczowych wskaźników ryzyka braku zgodności (KRI), a także informacje o funkcjonowaniu procesu zgłaszania naruszeń i niezgodności przez pracowników Banku (system *whistleblowing*). Rada Nadzorcza miała także możliwość prowadzenia bezpośrednich dyskusji na temat zagadnień z obszaru ryzyka braku zgodności z osobą kierującą jednostką Compliance, która regularnie brała udział w posiedzeniach Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

W 2021 r. Rada Nadzorcza, a w szczególności Komitet Audytu Rady Nadzorczej, zwrócili szczególną uwagę na kwestię monitorowania statusu zidentyfikowanych przez pierwszą i drugą linię obrony nieprawidłowości. Komitet Audytu dokonał przeglądu spraw spornych i sprzedaży wierzytelności, a także był informowany o wynikach zleconych przez Zarząd Banku, Komitet Audytu lub Radę Nadzorczą zadań doraźnych. W szczególnym zainteresowaniu Komitetu Audytu znajdowały się kwestie związane z ryzykiem kredytowym (zawiazywanie rezerw, duże ekspozycje) oraz ryzykiem braku zgodności (wycena ryzyka oraz działania prewencyjne), w tym proces powołania Dyrektora Departamentu Zgodności Regulacji, działalność spółki zależnej Alior Leasing Sp. z o.o., Oddziału w Rumunii oraz Placówek Partnerskich Banku.

W ocenie Rady Nadzorczej, system kontroli wewnętrznej w 2021 r. podlegał dalszym usprawnieniom w stosunku do 2020 r. w ramach realizacji zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego po inspekcji z 2020 r. i audycie Departamentu Audytu zakończonym w styczniu 2021 r. podczas której stwierdzono konieczność dalszych prac realizujących pozostałe zalecenia, w tym prowadzone w ramach projektu, mające na celu lepszą koordynację oraz optymalizację systemu kontroli wewnętrznej, w szczególności w zakresie realizacji funkcji kontroli na pierwszej i drugiej linii obrony. W grudniu

2021 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła również, uprzednio zaopiniowany przez Zarząd Banku, Plan działania jednostki Compliance na rok 2022.

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

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

Strategia zarządzania ryzykiem w Banku opisana została w Strategii Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. (dalej: „Strategia Zarządzania Ryzykiem”), przyjętej przez Zarząd Banku oraz zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą. 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 2021 r. kontynuował wysiłki w celu mitygacji wpływu skutków pandemii COVID-19 na jakość portfela kredytowego poprzez odpowiednie dostosowywanie procesów udzielania oraz monitorowania ekspozycji kredytowych oraz wsparcie klientów w pokonywaniu problemów płynnościowych. Powyższe możliwe było dzięki wprowadzonym uprzednio zmianom w politykach i procesach zarządzania ryzykiem zorientowanych na obniżenie kosztów ryzyka (poprawa profilu) oraz zmniejszenie ich zmienności (obniżenie koncentracji), a także zmniejszenie wrażliwości wyników Banku na potencjalne spowolnienie gospodarcze. Jednocześnie

Bank utrzymywał dostosowane do otoczenia pandemii narzędzia i modele pomiaru ryzyka wdrażając również w ich zakresie nowe wymogi nadzorcze (w tym wytyczne EBA dot. default i Rekomendacja R KNF).

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

Bank posiada sformalizowany system zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego przeciwdziała występowaniu zdarzeń operacyjnych oraz ogranicza straty w przypadku materializacji ryzyka. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym realizowany jest na wszystkich poziomach zarządczych Banku - począwszy od podstawowych jednostek organizacyjnych aż po Zarząd i Radę Nadzorczą. Wartość kosztów ryzyka operacyjnego w 2021 r. mieściła się w ramach przyjętego celu oraz limitu na ryzyko operacyjne dla Banku.

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

W dniu 10 lutego 2021 r. Bank otrzymał zezwolenie KNF na wdrożenie zmian znacznych w metodzie AMA. W szczególności zmiana dotyczy uwzględnienia w modelu odzysków nieubezpieczeniowych. Jest to kolejny krok związany ze wzmocnieniem systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku oraz odzwierciedleniem rzeczywistego poziomu tego ryzyka w pomiarze.

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

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

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

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

- Komitet Zarządzania Kapitałem, Aktywami i Pasywami (CALCO),

- Komitet Kredytowy Banku,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego,
- Komitet Kredytowy Niższego Szczebla,
- Komitet Ryzyka Modeli,
- Komitet Ryzyka Kredytowego oraz Inicjatyw Biznesowych.

Ocena sposobu wypełniania przez Bank w 2021 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. Na mocy Uchwały Nr 89/2014 Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 grudnia 2014 r. do stosowania przyjęte zostały również Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych („Zasady Ładu Korporacyjnego”), co potwierdzone zostało w treści Uchwały Nr 25/2015 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 maja 2015 r.

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

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

W 2021 r. dokonano analizy stosowania przez Bank zasad zawartych w Dobrych Praktykach i 29 lipca 2021 r. opublikowana została informacja na temat stanu ich stosowania. Zgodnie z opublikowanym oświadczeniem Alior Bank stosował zasady zawarte w Dobrych Praktykach z poniższymi zastrzeżeniami:

- Zasada 2.1 nie jest stosowana. Bank podejmuje starania w celu zapewnienia różnorodności Rady Nadzorczej i Zarządu, w szczególności w zakresie wykształcenia i doświadczenia zawodowego, płci oraz wieku członków Zarządu i Rady Nadzorczej. W zakresie zróżnicowania pod względem płci na dzień publikacji raportu (29.07.2021) ok. 29% Zarządu Banku stanowiły kobiety, a w Radzie Nadzorczej było to ok. 12%. Trwają prace nad zmianą Polityki Doboru i Oceny Członków Zarządu i Rady Nadzorczej w tym zakresie poprzez wpisanie założonego poziomu docelowego.;

- Zasada 2.2 nie jest stosowana. Dobór i ocena członków Zarządu dokonywane są poprzez Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej we współpracy z Pionem HR. Oceny członków Rady Nadzorczej dokonuje akcjonariusz rekomendujący powołanie. Po wprowadzeniu zmian do Polityki Doboru i Oceny Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, Bank będzie rekomendował jej stosowanie m.in. w zakresie zróżnicowania pod względem płci.
- Zasada 2.7 nie jest stosowana. Mimo, iż zasada nie jest wprost stosowana, to jednak cel niniejszej dobrej praktyki jest osiągany poprzez dodatkowe mechanizmy zastosowane w regulacjach obowiązujących w Banku. Członkowie Zarządu Spółki są zobowiązani do informowania Rady Nadzorczej Banku o planowanym przez nich objęciu funkcji w innej spółce handlowej. Po objęciu funkcji każdorazowo dokonywana jest wtórna ocena odpowiedniości zgodnie z "Metodyką oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych." – w przypadku zidentyfikowania przez Radę Nadzorczą ryzyk związanych z objętą funkcją w zakresie poświęcania czasu czy konfliktu interesów Rada Nadzorcza może zalecić działania naprawcze. Trwają prace nad zmianą Polityki Doboru i Oceny Członków Zarządu i Rady Nadzorczej w tym zakresie.
- Zasada 4.1 nie jest stosowana. Biorąc pod uwagę konieczność przeprowadzenia wielu czynności techniczno - organizacyjnych i związane z nimi koszty i ryzyka, oraz małe doświadczenie rynku w tym zakresie, Bank nie zdecydował się na chwilę obecną na zapewnienie akcjonariuszom możliwości komunikacji w czasie rzeczywistym, w ramach, której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad.
- Zasada 4.8 jest stosowana. Bank niezwłocznie publikuje projekty uchwał po ich otrzymaniu, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących na stronie internetowej Banku.
- Zasada 4.9 jest stosowana. Bank niezwłocznie publikuje kandydatury po ich otrzymaniu, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących na stronie internetowej Banku.
- Zasada 6.3 jest stosowana. Na dzień publikacji raportu w Banku nie ma programów motywacyjnych na zasadach wyżej opisanych.
- Zasada 6.4 jest stosowana. Zasada jest stosowana w zakresie zgodnym z Ustawą z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

Do 30 czerwca 2021 r. Bank stosował zasady przewidziane w Dobrych Praktykach spółek notowanych na GPW 2016. O zakresie ich przestrzegania Bank informował w Sprawozdaniu Zarządu Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. za 2020 r. W pierwszym półroczu 2021 r. nie nastąpiła zmiana w tym zakresie.

Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania przez Bank w 2021 r. Zasad Ładu Korporacyjnego, co wyrażone zostało w Uchwale Nr 176/2021 z dnia 30 grudnia 2021 r. W wyniku dokonanej analizy stwierdzono, że w roku 2021 Bank stosował Zasady Ładu Korporacyjnego za wyjątkiem:

- § 8.4 - zasada nie jest stosowana. Zwoływanie i odbywanie Walnych Zgromadzeń Alior Banku S.A. zgodne jest z przepisami obowiązującymi spółki publiczne oraz Dobrymi Praktykami i Zasadami Ładu Korporacyjnego w zakresie zgodnym z oczekiwaniami akcjonariuszy Banku. Biorąc pod uwagę konieczność przeprowadzenia wielu czynności techniczno organizacyjnych i związane z nimi koszty i ryzyka oraz małe doświadczenie rynku w tym zakresie, Bank nie zdecydował się na chwilę obecną na zapewnienie akcjonariuszom możliwości komunikacji w czasie rzeczywistym, w ramach, której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad.

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

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

Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sposób wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych w 2021 r.

Informacje dotyczące działalności edukacyjnej, kulturalnej i charytatywnej

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

Działalność sponsoringowa

Kultura i sztuka (Wydatki poniesione w 2021 r. - 145 140,00 PLN brutto)

Orszak Trzech Króli

W 2021 r. Alior Bank S.A. już po raz czwarty był Partnerem Fundacji „Orszak Trzech Króli” i wydarzenia organizowanego tradycyjnie przez Fundację w dniu 6 stycznia 2021 r. Klienci Banku z największych polskich miast mogli odebrać w oddziałach Banku śpiewniki i korony orszakowe przekazane przez organizatora wydarzenia.

Biały Kruk

W 2021 r. Alior Bank S.A. został także sponsorem publikacji pod tytułem „Wiara i Ofiara. Życie, dzieło i epoka św. Maksymiliana M. Kolbego” z tekstem Czesława Ryszki, wydanej przez wydawnictwo Biały Kruk.

Sport (Wydatki poniesione w 2021 r. - 5 816 047,6 PLN brutto)

Polski Związek Piłki Nożnej

W 2021 r. Bank, w ramach kontynuacji współpracy z Polskim Związkiem Piłki Nożnej, wspierał Reprezentację Polski w Piłce Nożnej jako jej Oficjalny Partner.

PL.2012+ Sp. z o.o. (operator PGE Stadion Narodowy)

19 czerwca 2021 roku na płycie PGE Narodowego powstała Narodowa Strefa Kibica, której Partnerem został Alior Bank S.A. Na telebimach wyświetlono transmisję meczu Polska – Hiszpania

w ramach UEFA EURO 2020, a Reprezentację Polski w Piłce Nożnej wspierało podczas tego wydarzenia tysiące fanów.

Stowarzyszenie Instruktorów Golfa - PGA Polska

Alior Bank S.A. po raz czwarty Sponsorem i Partnerem Tytułarnym cyklu turniejów golfowych Alior Bank PGA Polska Tour 2021.

Polsat Media Biuro Reklamy Sp. z o.o.

Bank jest sponsorem tytułarnym e-sportowej Ultraligi oraz partnerem Polsat Games przy wszystkich turniejach w grze League of Legends. Współpracuje z drużyną oraz twórcami internetowymi organizacji e-sportowej Illuminar Gaming w mediach społecznościowych.

Bieg Przemyska Piątka

Bank zaangażował się w dofinansowanie Biegu „Przemyska Piątka dla Hospicjum” w ramach inicjatywy – pomaganie na rzecz innych. Wydarzenie zostało zorganizowanego przez Rycerskie i Szpitalne Bractwo św. Łazarza z Jerozolimy we współpracy z Przemyskim Klubem Biegacza. Bank przekazał kwotę 10 000 zł Stowarzyszeniu, dzięki której możliwe było m.in. zakupienie nagród. Wydarzenie odbyło się 26 września 2021 roku i zgromadziło kilkuset miłośników biegania.

Działalność charytatywna i wolontariat pracowniczy

Edukacja i ekologia (Wydatki poniesione w 2021 r. – 187 356,64 PLN brutto)

Eco Challenge

W roku objętym sprawozdaniem Bank wystartował z akcją Eco Challenge. Celem wyzwania była integracja pracowników Banku wokół inicjatyw ekologicznych, kształtowanie świadomości ekologicznej oraz promowanie ochrony środowiska. Pracownicy i oddziały nominowali siebie nawzajem, wykonując proekologiczne działania. Challenge rozpoczął się 22 kwietnia 2021 r. W inicjatywę zaangażowało się prawie 600 pracowników Banku w 39 miastach w całej Polsce (Łódź, Sokołów Podlaski, Siedlce, Piotrków Trybunalski, Nowy Sącz, Stalowa Wola, Zabrze, Wrocław, Bielsko-Biała, Radom, Białystok, Gdańsk, Tarnów, Brzesko, Dębica, Warszawa, Elbląg, Wadowice, Mielec, Rzeszów, Lublin, Sosnowiec, Rzeszów, Suwałki, Świdnica, Augustów, Jaworzno, Nowa Ruda, Przemyśl, Kraków, Wrocław, Chełmno, Lublin, Krosno, Busko-Zdrój, Zielona Góra, Gorzów, Leszno, Ostrów Wielkopolski). W wyzwaniu wzięło udział 41 oddziałów.

W ramach wyzwania posadzono 10 560 drzew i krzewów, pokonano łącznie 11 400 km (na rolkach, rowerach lub biegiem), 123 osoby zrezygnowały z podróży do pracy samochodem, posprzątno około 13 km linii brzegowej, zebrano ponad 250 worków śmieci, zakupiono 225 kg karmy dla zwierząt, wspierając tym samym 3 schroniska. Wiele Oddziałów zaczęło przyjmować czworonogi, oferując im miskę wody, przygotowano hotele i ule dla pszczoł oraz karmniki dla ptaków, wyprodukowano 11 eko filmów, zorganizowano Olimpiadę Consumer Finance.

Do najciekawszych inicjatyw można zaliczyć:

- pierwszą akcję zorganizowaną w ramach Eco Challenge: sprzątanie okolic jeziora Mucharskiego w Wadowicach. Pracownicy zebrali 50 worków śmieci oraz posprzątali 11 km linii brzegowej.
- Olimpiadę Consumer Finance – pracownicy Alior Banku uczestniczący w wydarzeniu pokonali 11 110 km, dzięki czemu posadzili 2 200 drzew: była to inicjatywa pracownicza, która miała

na celu wzmocnić sportowego ducha, zachęcić do codziennej aktywności fizycznej, zdrowego trybu życia, a tym samym przyczynić się do bycia eko, zastępując auto rowerem lub rolkami. Olimpiada Consumer Finance to cztery dyscypliny sportowe: bieganie, chodzenie, jazda na rolkach i na rowerze. Każdy kilometr aktywnie spędzonego czasu został nagrodzony punktami (1 punkt za każde 5 km przebytej trasy).

- W olimpiadzie wzięło udział 25 uczestników.
- Postawienie przez pracowników oddziału Alior Banku w Przemyśle hotelu dla owadów: w ramach współpracy z Przemyskim Centrum Kultury i Nauki na Zamku Kazimierzowskim w Przemyśle Region D13 stworzył kompleks hoteli pszczoł i innych owadów. Ule z logo Alior Bank S.A. zostały usytuowane na dziedzińcu zamkowym w widocznym miejscu.
- Sadzenie drzew: prawie cały zespół pracowników oddziału Alior Banku z Ostrowa Wielkopolskiego posadził w Przygodziczkach 300 sadzonek małych drzew.



Konkurs ekologiczny Bajeczny dla pracowników Banku

Konkurs Bajeczny Alior Bank polegał na napisaniu przez pracowników bajki ekologicznej. Z nadesłanych 38 bajek, wyróżnionych zostało 7 laureatów. Bajki zostały wydane w specjalnym zbiorze pt. „Raz dwa trzy, o planetę zadbaj Ty”, który został rozdyskrebowany w oddziałach Banku. Pod koniec 2021 r. wydrukowanych zostało 5000 książek. Wersja PDF zbioru dostępna jest na stronie internetowej banku (<https://www.aliorbank.pl/aktualnosci/2021-12-14-Alior-Bank-troska-o-planete-bajki.html>).

Książka zostanie wysłana do domów dziecka, placówek opieki zdrowotnej, oddziałów banku oraz innych zaprzyjaźnionych instytucji. Plany dystrybucji na razie uniemożliwia pandemia, działania zostaną wznowione po poluzowaniu obostrzeń.

Inne projekty/wydarzenia (wydatki poniesione w 2021 r. – 29 946,04PLN brutto)

Współpraca z Narodowym Centrum Krwiodawstwa i powołanie Koła Honorowych Dawców Krwi Alior Banku S.A.

30 czerwca Bank podpisał z Narodowym Centrum Krwi porozumienie o współpracy, w ramach którego utworzone zostało Koło Honorowych Dawców Krwi (HDK) Alior Banku S.A. Koło liczy ponad 110 osób (stan na 18 stycznia 2022 r.). Od 10 maja 2021 r. 23 Centra Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa w Polsce prowadzą ogólnopolską zbiórkę krwi i jej składników na hasło „Alior Bank ratuje życie”. W Banku prowadzona jest regularna komunikacja promująca krwiodawstwo oraz została powołana grupa społecznościowa do wymiany informacji i dyskusji w tematach związanych z HDK na wewnętrznej platformie Kompas, służącej do komunikacji z pracownikami. Członkowie Koła otrzymali pakiety startowe (koszulka, notes, torba i karta podarunkowa do Empiku). W listopadzie 2021 r. odbyło się spotkanie online członków Koła, podczas którego podsumowana została dotychczasowa działalność Koła, a krwiodawcy podzielili się swoimi obserwacjami i pomysłami na promocje inicjatywy.

Akcja świąteczna Podaruj Prezent

Podobnie jak w poprzednich latach, z inicjatywy pracowników Banku zorganizowana została świąteczna akcja Podaruj Prezent, której celem było dotarcie z pomocą i wsparciem do osób najbardziej potrzebujących. W ramach akcji Podaruj Prezent pracownicy wspierają materialnie dzieci z domów dziecka i innych ośrodków zrzeszających potrzebujących. Pracownicy zrealizowali ponad 200 listów podopiecznych z Towarzystwa Przyjaciół Dzieci w Obornikach Śląskich, Centrum Pomocy Migrantom i Uchodźcom Archidiecezji Warszawskiej, Caritas Polska (podopieczni z Rzeszowa, Łańcuta, Sanoka, Grodziska Dolnego) oraz z Domu Dziecka w Morągu. W Banku utworzyły się 73 drużyny, które przygotowały paczki zespołowo, a 60 osób zajęło się realizacją marzeń indywidualnie. Największą paczkę przygotowała drużyna o nazwie Dział Powierniczy i Działy Zaprzyjaźnione, która zebrała dla najbardziej potrzebującego dziecka i jego rodziny niemal 3000 złotych i zakupiła w tej kwocie: lodówkę i łóżko. Dodatkowo przygotowali paczki z ubrankami, zabawkami i żywnością, które przekazali bezpośrednio potrzebującym.

Działania charytatywne promowane w Alior Banku, zrealizowane przez pracowników (wydatki poniesione w 2021 r. – brak wydatków poniesionych przez Bank)

- Pomoc pogorzelcom z Barcian: 5 rodzinom, które straciły dach nad głową zostały ofiarowane kołdry, ubrania, zabawki, pościel oraz ręczniki.
- Wsparcie dla Kociego Azylu w Konstancinie.
- Apel o wspieranie inicjatyw charytatywnych: przekazanie 1% podatku, zbiórki.

Ocena sprawozdania finansowego Alior Bank S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2021 r. wraz z oceną sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2021 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 2021 roku.

Sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2021 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 82 930 687 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku wykazujący zysk *netto* w wysokości 439 293 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku wykazujące stratę w kwocie -683 119 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę -683 119 tys. zł,
- sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2021 r. do dnia 31 grudnia 2021 roku, wykazującego zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1 314 500 tys. zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2021 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 83 048 372 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku wykazujący zysk *netto* w wysokości 481 925 tys. zł, w tym zysk *netto* przypadającą akcjonariuszom jednostki dominującej w wysokości 481 925 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku wykazujące stratę w kwocie -640 487 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę -640 400 tys. zł,
- sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2021 r. do dnia 31 grudnia 2021 roku, wykazującego zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1 303 490 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 2021 r. zostało sporządzone zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu w dniu 31 grudnia 2021 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 2021 roku, a także jednostkowych i skonsolidowanych finansowych wyników działalności oraz jednostkowych i skonsolidowanych przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończących się 31 grudnia 2021 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 2021 roku, a także po zapoznaniu się z sprawozdaniami z badania, pozytywnie ocenia przedmiotowe sprawozdania finansowe w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami i potwierdza, że zawierają informacje właściwie oddające sytuację majątkową i finansową Banku oraz Grupy Kapitałowej.

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

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Alior Banku Spółki Akcyjnej (jednostkowego i skonsolidowanego) za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 roku.

Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej
Alior Banku S.A. w 2021 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 2021 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 2021 r. obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A.

Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku za 2021 r.

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, Zarząd przedłożył Radzie Nadzorczej, zawarty w Uchwale Zarządu Nr 143/2022 z dnia 26 kwietnia 2022 roku, wniosek dotyczący podziału zysku Banku za 2021 rok.

Zarząd zaproponował podziału Zysku Netto Banku w łącznej kwocie 439.292.863,06 zł (słownie: czterysta trzydzieści dziewięć milionów dwieście dziewięćdziesiąt dwa tysiące osiemset sześćdziesiąt trzy złote 06/100) w następujący sposób:

- 1) przekazanie na pokrycie niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych (strata), w kwocie 437.052 248,79 zł (słownie : czterysta trzydzieści siedem milionów pięćdziesiąt dwa tysiące dwieście czterdzieści osiem złotych 79/100),
- 2) przeznaczenie na kapitał zapasowy niepodlegającego podziałowi Zysku Kasy Mieszkaniowej Banku w kwocie 2.240.614,27 zł (słownie: dwa miliony dwieście czterdzieści tysiące sześćset czternaście złotych 27/100).

Zwięzła ocena sytuacji Banku w roku 2021

W całym 2021 roku zysk netto Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. wyniósł 482 mln zł i wzrósł o 793 mln zł w stosunku do wyniku z 2020 roku. Grupa kontynuuje stabilny wzrost skali działania – na koniec roku jej aktywa wyniosły 83 mld zł (+6 proc. względem wyniku z 2020 r.). W 2021 r. przychody wyniosły 3637 mln zł, tj. +3% r/r. Grupa utrzymuje również efektywność kosztową, podsumowując 2021 rok ze wskaźnikiem C/I na poziomie 43,5 proc. oraz wzrostem o 12,4 p.p. r/r rentowności kapitału własnego ROE (7,7proc.).

Poziomy współczynników kapitałowych TIER1 (12,55 proc.) oraz TCR (14,16 proc.) na koniec czwartego kwartału 2021 r. pozostawiały znaczne bufora ponad minima regulacyjne na poziomie odpowiednio: 405 p.b. (2 000 mln zł) oraz 366 p.b. (1 810 mln zł). Pozycja płynnościowa była utrzymywana również na bezpiecznym poziomie, co potwierdza wysoki poziom wskaźnika LCR, który wyniósł na koniec 2021 r. 160 proc.

Marża odsetkowa netto (NIM) Banku w 2021 r. wyniosła 3,75% (-17 p.b. r/r), przy czym w samym IV kwartale 2021 r. osiągnęła poziom 4,01%.

Współczynnik kosztów do dochodów (C/I) w 2021 r. wyniósł 43,5%, tj. o 3,4 p.p. niższy poziom niż w 2020 r., pomimo rosnącej presji inflacyjnej. Koszty działania wyniosły 1 583 mln zł i były niższe o 82 mln zł względem 2020 r., tj. o 4,9%. Główny wpływ na ich spadek miały niższe koszty BFG w kwocie 54 mln zł.

W wyniku działań podjętych w 2020 i 2021 roku w zakresie zarządzania ryzykiem portfela kredytowego oraz w związku z obserwowanym zachowywaniem się Klientów, koszty ryzyka w 2021 r. wyniosły 1007 mln zł, tj. spadek o 42 % w porównaniu do roku 2020. Wskaźnik kosztów ryzyka (CoR) w 2021 ukształtował się na poziomie 1,60%, tj. 1,20 p.p. lepiej niż w 2020 r. gdy w związku z pandemią koronawirusa COVID-19, odnotowano jego wyższy poziom. Na koniec 2021 r. w Alior Banku już 740 tys. osób korzystało z aplikacji mobilnej (+ 20 proc. r/r), przy jednoczesnym, 37-proc. wzroście r/r liczby przelewów zlecanych za jej pomocą. W analizowanym okresie klienci wykonali 9 mln przelewów BLIKIEM (+70 proc. r/r). Bank w dalszym ciągu stawia na rozwój oferty, kanałów cyfrowych i usprawnianie obsługi klienta.

W 2021 r. Alior Bank kontynuował również działania zmierzające do zwiększenia rozpoznawalności marki na rynku kredytów hipotecznych. Od 2019 roku wartość sprzedaży w tym segmencie wzrosła narastająco z 1,81 mld zł do 3,47 mld zł w 2021 roku, a liczba klientów z tą kategorią produktu wzrosła r/r o 9 proc. Bank wraz ze zwiększaniem sprzedaży oraz portfela wdraża projekty optymalizujące procesy i kanały ich zdalnej obsługi.

W celu zwiększania relacyjności z klientem indywidualnym bank z sukcesem rozwijał nową linię produktów, opartych o sprzedaż multiproduktową (automatyczna kalkulacja parametrów oferty). Bank stawiał na rozwój dostępności produktów w kanałach zdalnych, wdrażając innowacyjne procesy, jak podpis cyfrowy umożliwiający dostęp do dokumentów kredytowych w chmurze.

W segmencie klienta biznesowego strategia poprawy jakości portfela kredytowego Alior Banku skutkuje lepszymi parametrami ryzyka oraz pozytywnie wpłynęła na wyniki finansowe banku w przyszłości. Dzięki konsekwentnej polityce budowania i utrwalania relacji, rośnie liczba klientów, dla których Alior Bank staje się bankiem pierwszego wyboru. Liczba aktywnie używanych kart płatniczych wyniosła w analizowanym okresie 71,2 tys. (+7 proc. r/r), z kolei wolumen transakcji bezgotówkowych osiągnął poziom 637 mln zł (+24 proc. r/r). Rośnie również liczba użytkowników platformy BankConnect (+36 proc. r/r).

Sprawozdanie z wykonania obowiązków nadzoru nad działalnością Banku w 2021 r.

Skład Rady Nadzorczej

Rok 2021 był okresem trwania czwartej, wspólnej, czteroletniej kadencji Rady Nadzorczej Banku rozpoczętej w roku 2020.

Skład Rady Nadzorczej na dzień 1 stycznia 2021 r. przedstawiał się następująco:

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

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 26 maja 2021 r. rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku złożył Pan Robert Pusz ze skutkiem na dzień złożenia.

W dniu 7 czerwca 2021 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku powołało w skład Rady Nadzorczej Pana Filipa Majdowskiego oraz Pana Dominika Witek.

W dniu 9 sierpnia 2021 r. rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku złożył Pan Wojciech Myślecki ze skutkiem na dzień złożenia.

W dniu 29 listopada 2021 r. rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku złożył Pan Mikołaj Handschke ze skutkiem na koniec dnia 30 listopada 2021 r.

W dniu 1 grudnia 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku powołało w skład Rady Nadzorczej Panią Małgorzatę Erlich-Smurzyńską oraz Pana Pawła Knopa.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

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

Polityka Różnorodności

Bank posiada politykę różnorodności w organach zarządczych oraz wśród kadry pracowniczej, a także uwzględnia w polityce kadrowej podstawowe elementy polityki różnorodności.

„Polityka doboru i oceny członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.” podkreśla wagę różnorodności wykształcenia, doświadczenia zawodowego, wieku oraz płci członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Przy ocenie zróżnicowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej pod względem posiadanego wykształcenia i doświadczenia zawodowego uwzględniane są w szczególności takie kryteria jak: miejsce zdobywania wykształcenia lub doświadczenia zawodowego, profil wykształcenia, kierunek studiów, specjalizacja w określonej dziedzinie, rodzaj podmiotów, w których kandydat pełnił funkcję lub pozostawał zatrudniony czy staż pracy. Bank dobierając członków Zarządu i Rady Nadzorczej kieruje się przede wszystkim potrzebą zapewnienia odpowiednich kompetencji w organach Banku, a zwiększenie stopnia zróżnicowania nie odbywa się ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedniości organów jako całości lub na koszt odpowiedniości pojedynczych członków.

Bank informuje o udziale kobiet i mężczyzn odpowiednio w Zarządzie i w Radzie Nadzorczej Banku w okresie ostatnich pięciu lat. W latach 2017-2021 udział kobiet i mężczyzn w wyżej wymienionych organach statutowych Banku przedstawia się następująco:

Zarząd Banku					
	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021
kobiety	3	1	1	2	0
mężczyźni	3	6	6	4	7

Rada Nadzorcza Banku					
	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021
kobiety	1	1	0	1	2
mężczyźni	7	7	7	6	6

Organizacja prac Rady Nadzorczej

Pracami Rady Nadzorczej w okresie od dnia 1 stycznia 2021 r. do dnia 31 grudnia 2021 r. kierowała Pani Aleksandra Agatowska jako Przewodnicząca Rady Nadzorczej Banku, wybrana na tę funkcję Uchwałą Nr 82/2020 Rady Nadzorczej z dnia 25 maja 2020 r.

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

W 2021 r., w ramach Rady Nadzorczej Banku funkcjonowały: 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.

Rada Nadzorcza Banku, poprzez podjęcie Uchwały Nr 130/2021 z dnia 4 listopada 2021 r., dokonała zmian w treści Regulaminu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

Działalność Rady Nadzorczej

W roku obrotowym 2021 Rada Nadzorcza odbyła 15 posiedzeń i podjęła łącznie 180 uchwał dotyczących m.in.:

- zatwierdzenia zmienionej „Polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądów sprawozdań finansowych w Alior Banku S.A.”
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych w Alior Bank S.A.”
- zatwierdzenia Roczego Planu Audytu na 2021 rok w Biurze Maklerskim (Planu Operacyjnego)
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych ryzyka kredytowego w Alior Bank S.A.”

- zatwierdzenia zmienionej „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Alior Bank S.A.”
- wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Alior Bank S.A. i Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.
- oświadczenia Rady Nadzorczej o dokonaniu wyboru firmy audytorskiej w Alior Bank S.A.
- oceny sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2020 r., oceny sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2020 r., oraz oceny sprawozdania Zarządu Banku z działalności Grupy Kapitałowej Banku w roku obrotowym zakończony w dniu 31 grudnia 2020 r.
- zatwierdzenia „Podsumowania rocznych wyników w obszarze ryzyka, w tym rozliczenia apetytu na ryzyko i realizacji polityki ryzyka za 2020 rok”
- dokonania oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku za 2020 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 2020 r.
- oświadczenia Rady Nadzorczej dotyczącego powołania i działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.
- zatwierdzenia zmienionej „Polityki Zgodności” oraz zmienionego „Regulaminu funkcjonowania Departamentu Zgodności Regulacji”
- zatwierdzenia „Polityki Informacyjnej Alior Bank S.A.”
- spełniania przez członków Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ust. 1-6 ustawy Prawo bankowe oraz wyniku oceny wtórnej ich odpowiedniości przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Zarządu Banku
- powołania Prezesa Zarządu Banku w związku z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 3 marca 2021 r.
- wyrażenia pozytywnej opinii w przedmiocie przyjęcia zaktualizowanego planu finansowego Alior Bank S.A. oraz planu finansowego Grupy Alior Bank S.A. na rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2021 r.
- dokonania oceny stopnia efektywności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Alior Bank S.A. w okresie od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.
- oceny stosowania przez Bank w okresie od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”
- zatwierdzenia wniosku Zarządu Banku dotyczącego dokonywania przez Bank w ramach Globalnego Limitu, czynności zaciągania zobowiązań lub rozporządzania aktywami, których wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku
- spełniania przez członka Rady Nadzorczej Banku delegowanego przez Radę Nadzorczą Banku do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku i będącego kandydatem do ponownego delegowania do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku, wymogów określonych w art. 22aa ust. 1-6 ustawy Prawo bankowe oraz wyniku oceny wtórnej jego odpowiedniości przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą Banku

- delegowania członka Rady Nadzorczej Banku do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku
- wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów ramowych o świadczenie na rzecz Banku usług w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej i składanie zamówień na podstawie ww. umów ramowych
- wyrażenia zgód na udzielenie przez Bank finansowania
- rozpatrzenia i wyrażenia pozytywnej opinii w przedmiocie Sprawozdania Zarządu o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem za rok zakończony 31 grudnia 2020 r.
- zatwierdzenia Roczego Planu Audytów na rok 2021 (Planu operacyjnego) w Oddziale w Rumunii
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Karta Audytu – Regulamin funkcjonowania Departamentu Audytu w Alior Banku S.A.”
- zatwierdzenia „Polityki świadczenia przez Firmę Audytorską przeprowadzającą Badanie ustawowe, Podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka Sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących Badaniem w Alior Bank S.A.”
- zatwierdzenia rocznego sprawozdania Zarządu Banku z realizacji Polityki Zarządzania Ryzykiem Modeli za rok 2020 wraz z okresową informacją zarządczą dla Rady Nadzorczej Banku
- zatwierdzenia aktualizacji strategii Banku na lata 2020-2022 w zakresie lat 2021-2022, oraz zaktualizowanej projekcji finansowej i planu kapitałowego do strategii Banku
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka Wynagrodzeń Alior Bank S.A.”
- wyrażenia, na wniosek Zarządu Banku, zgody na: ustanowienie limitów wynagrodzenia w ramach niektórych umów zawartych przez Bank przed wprowadzeniem do Statutu Banku § 23a pkt 1-3), oraz składanie przez Bank zamówień na podstawie ww. umów i zawieranie aneksów do tych umów
- wyrażenia, na wniosek Zarządu Banku, zgody na: ustanowienie kwot limitów w ramach umów zawartych przez Bank z dostawcami usług e-commerce, składanie przez Bank zamówień na podstawie ww. umów i zawieranie aneksów do tych umów
- zatwierdzenia aktualizacji strategii i apetytu na ryzyko na 2021 rok
- rekomendowania Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku udzielenia Członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2020
- rekomendowania Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku udzielenia byłym Członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2020
- rekomendowania Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej Banku delegowanemu do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2020
- rekomendowania Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku podjęcia uchwał w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia: „Sprawozdania finansowego Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku”, „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku”,

„Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku w 2020 roku obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku”, oraz „Sprawozdania Grupy Kapitałowej Alior Banku na temat informacji niefinansowych za 2020 rok”

- oceny wniosku Zarządu Banku do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku dotyczącego sposobu pokrycia straty Banku z działalności w roku obrotowym 2020
- przyjęcia sporządzonego przez Radę Nadzorczą Banku „Sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. za lata 2019–2020”
- przyjęcia „Raportu Rady Nadzorczej z oceny funkcjonowania Polityki Wynagradzania w Alior Bank S.A. w roku 2020”
- przyjęcia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku w roku obrotowym 2020 oraz dokonania samooceny działalności Rady Nadzorczej Banku w 2020 roku
- wyrażenia opinii na temat dokumentów kierowanych przez Zarząd Banku na obrady Zwyczajnego oraz Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku
- wyrażenia pozytywnej opinii w przedmiocie przyjęcia zaktualizowanego planu finansowego Alior Bank S.A. oraz planu finansowego Grupy Alior Bank S.A. na rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2021 r.
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka Systemu Kontroli Wewnętrznej w Alior Banku S.A.”, oraz zatwierdzenia zmienionego „Opisu Systemu Kontroli Wewnętrznej w Alior Banku S.A.”, który podlega umieszczeniu na ogólnodostępnej stronie internetowej Banku
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Zasady kategoryzacji i rejestracji nieprawidłowości wykrytych przez System Kontroli Wewnętrznej w Alior Banku S.A.”
- wyrażenia zgody na powołanie Dyrektora Departamentu Zgodności Regulacji
- określenia wysokości wynagrodzenia stałego Dyrektora Departamentu Zgodności Regulacji
- spełniania przez kandydata na stanowisko w Zarządzie Banku wymogów określonych w art. 22aa ust. 1-6 ustawy Prawo bankowe oraz wyniku oceny kandydata przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą Banku
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Zasady Przeprowadzania Testów Warunków Skrajnych Ryzyka Płynności w Alior Bank S.A.”
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka Zarządzania Ryzykiem Koncentracji Kredytowej”
- zatwierdzenia dokumentu „Strategia wobec spółek zależnych i zasady sprawowania nadzoru właścicielskiego w Grupie Kapitałowej Alior Bank S.A.”
- ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku
- rozliczenia celów zarządczych i nieprzyznania wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu za 2020 rok
- wyrażenia opinii o oraz zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka Zarządzania Aktywami i Pasywami w Alior Banku na lata 2021-2023”
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku
- ustalenia składu Komitetów Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. wobec zaistnienia zmian personalnych w składzie Rady Nadzorczej Banku

- nabycia prawa do transz odroczonych Wynagrodzenia Zmiennego za lata 2017-2018.
- wyrażenia zgody na zwolnienie z długu
- zatwierdzenia zmienionych regulacji „Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Biurze Maklerskim Alior Bank S.A.” oraz „Zasady Kategoryzacji Nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej w Biurze Maklerskim Alior Bank S.A.”
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka Systemu Kontroli Wewnętrznej w Alior Banku S.A.”
- zatwierdzenia raportu „Testy warunków skrajnych ryzyka płynności na potrzeby ILAAP”
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.
- akceptacji „Raportu z przeglądu Polityki zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej”
- zatwierdzenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Regulamin Zarządu Alior Bank Spółka Akcyjna”
- wprowadzenia zmienionej regulacji „Regulamin Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna”
- zatwierdzenia regulacji „Polityka zarządzania ryzykiem reputacji”
- zmiany „Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.”
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Instrukcja zarządzania konfliktem interesów 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 2022 roku
- zatwierdzenia strategii i apetytu na ryzyko na 2022 rok
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Polityka informacyjna w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu w Alior Bank S.A.
- zatwierdzenia regulacji „Polityka zatwierdzania nowych produktów w Alior Bank S.A.”
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Regulamin Organizacyjny Alior Bank Spółka Akcyjna”
- zatwierdzenia rocznego planu działania jednostki Compliance na rok 2022
- zatwierdzenia „Polityki dywidendowej Alior Bank S.A.”
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Kodeks Etyki Alior Bank S.A.”
- zatwierdzenia regulacji „Polityka zgłaszania naruszeń i ochrony sygnalistów”
- oceny stosowania przez Bank w 2021 r. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”
- zatwierdzenia zmienionych regulacji „Polityka Zgodności” i „Regulamin funkcjonowania Departamentu Zgodności Regulacji”
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Strategia Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.”
- zatwierdzenia zmienionej regulacji „Regulamin kredytowania członków organów Alior Bank S.A., osób zajmujących stanowiska kierownicze klasy B oraz podmiotów z nimi powiązanych a także akcjonariuszy, osób zatrudnionych w podmiotach dominujących i pracowników banku”

- zatwierdzenia zmienionej „Polityki Zarządzania Outsourcingiem, Insourcingiem i Usługami Wrażliwymi w Alior Bank S.A.”
- dokonania oceny stopnia efektywności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Alior Bank S.A. w okresie od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.

Działalność Komitetów Rady Nadzorczej w okresie objętym sprawozdaniem

Komitet Audytu

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

Na dzień 1 stycznia 2021 r. w skład Komitetu wchodził:

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

Jako osobę posiadającą wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych wskazano Pana Artura Kucharskiego.

W związku ze zmianami personalnymi w składzie Rady Nadzorczej Banku IV kadencji wspólnej, w dniu 3 sierpnia 2021 r., po dokonaniu ocen odpowiedniości Rada Nadzorcza Banku powołała nowy skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. W skład Komitetu zostali powołani: Pan Artur Kucharski, Pan Ernest Bejda, Pan Wojciech Myślecki, Pan Marek Pietrzak oraz Pan Filip Majdowski.

Kolejne zmiany personalne w składzie Rady Nadzorczej zaszły w dniu 10 grudnia 2021 roku, w związku z czym, po dokonaniu ocen odpowiedniości, Rada Nadzorcza Banku powołała nowy skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. W skład Komitetu zostali powołani: Pan Artur Kucharski, Pan Ernest Bejda, Pan Marek Pietrzak, Pan Filip Majdowski oraz Pan Paweł Knop.

Skład Komitetu na dzień 31 grudnia 2021 r. przedstawiał się następująco:

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

Jako osoby spełniające kryteria niezależności w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2020 r., poz. 1415 ze zm.), wskazano Pana Artura Kucharskiego, Pana Marka Pietrzaka oraz Pana Pawła Knopa. Jako osoby posiadające wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych wskazano Pana Artura Kucharskiego i Pana Pawła Knopa. Jako osoby posiadające wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka wskazano Pana Artura Kucharskiego, Pana Ernesta Bejdę, Pana Pawła Knopa oraz Pana Filipa Majdowskiego.

W okresie sprawozdawczym odbyło się 21 posiedzeń stacjonarnych Komitetu, w tym 4 połączone posiedzenie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej i Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej, 1 połączone posiedzenie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej oraz 4 połączone posiedzenia Komitetu Audytu Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej Banku, podczas których omówiono zagadnienia z zakresu: procesu sprawozdawczości finansowej i procesów finansowych w Banku, kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem, w tym w szczególności ryzykiem kredytowym oraz braku zgodności, a także ryzykiem operacyjnym. W czasie posiedzeń Komitetu Audytu omawiano również kwestie dotyczące audytu wewnętrznego, bezpieczeństwa wewnętrznego i przeciwdziałania nadużyciom, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz wykonywania czynności rewizji finansowej.

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

Komitet przeprowadził kontrolę terminowości poszczególnych etapów procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności wdrożonych kluczowych procedur kontrolnych w zakresie sprawozdawczości finansowej. Ponadto, Komitet dokonał przeglądu systemu rachunkowości zarządczej oraz przeprowadził analizę zasobów kadrowych w dziale finansowym i księgowości. W zakresie monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej, niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, Komitet cyklicznie spotykał się z audytorem Banku oraz Członkiem Zarządu Banku nadzorującym obszar finansów, jak również dokonywał oceny niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w tym pełnił nadzór nad usługami świadczonymi przez biegłego rewidenta i firmę audytorską. W roku obrotowym 2021 firma audytorska badająca sprawozdanie finansowe świadczyła na rzecz Alior Bank S.A.

dozwolone usługi niebędące badaniem. Każdorazowo dokonywano oceny niezależności firmy audytorskiej oraz wyrażono zgodę na świadczenie usług. Komitet był informowany o skuteczności procesu rewizji finansowej oraz monitorował status realizacji zaleceń wydanych przez biegłego rewidenta w liście do Zarządu Banku, a także nadzorował obszary wskazane przez biegłego rewidenta podczas badania jako szczególnie narażone na ryzyko.

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

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Komitet do spraw Wynagrodzeń został powołany Uchwałą Nr 87/2011 Rady Nadzorczej Banku w dniu 7 grudnia 2011 r.

Do zadań Komitetu należy:

- opiniowanie polityki wynagrodzeń w celu zapewnienia zgodności zasad wynagradzania z regulacjami, głównie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017 r., poz. 637 ze zm.), zgodnie z zasadami stabilnego i ostrożnego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością, a także ze szczególnym uwzględnieniem długoterminowych interesów Banku oraz interesów jego akcjonariuszy,
- opiniowanie klasyfikacji stanowisk, która podlega polityce wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku („MRT”), opiniowanie celów rocznych oraz dokonywanie oceny efektów pracy tych osób; opiniowanie oraz monitorowanie zmiennego wynagrodzenia MRT,
- przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w sprawach kandydatów do Zarządu Banku, w sprawie zawierania, zmiany i rozwiązywania umów z członkami Zarządu, w sprawach struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu jako organu oraz wiedzy, umiejętności i doświadczenia poszczególnych członków Zarządu,
- przygotowywanie opinii, ocen lub rekomendacji w innych sprawach osobowych, w których Rada Nadzorcza lub Komitet jest właściwy zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi oraz przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

Skład Komitetu na dzień 1 stycznia 2021 r. przedstawiał się następująco:

- Aleksandra Agatowska Przewodnicząca Komitetu
- Ernest Bejda członek Komitetu
- Mikołaj Handschke członek Komitetu (delegowany do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu)
- Marek Pietrzak członek Komitetu

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany składu osobowego Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. W związku ze zmianami personalnymi w składzie Rady Nadzorczej Banku IV kadencji wspólnej, w dniu 23 czerwca 2021 r. w skład Komitetu powołany został Pan Dominik Witek jako Członek Komitetu. Następnie, w związku z rezygnacją Pana Mikołaja Handschke z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku, Rada Nadzorcza z dniem 10 grudnia 2021 r. powołała w skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Panią Małgorzatę Erlich-Smurzyńską jako Członka Komitetu.

Skład Komitetu na dzień 31 grudnia 2021 r. przedstawiał się następująco:

- Aleksandra Agatowska Przewodnicząca Komitetu
- Ernest Bejda członek Komitetu
- Małgorzata Erlich-Smurzyńska członek Komitetu
- Marek Pietrzak członek Komitetu
- Dominik Witek członek Komitetu

W roku 2021 miało miejsce 12 posiedzeń Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej. Komitet m.in.: dokonał pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów do Zarządu Banku, wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu Banku oceny odpowiedniości zbiorowej Zarządu Banku. W związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej dokonywał oceny pierwotnej kandydatów do Komitetu Audytu, przedstawiał Radzie Nadzorczej rekomendację w zakresie składu osobowego komitetów Rady Nadzorczej, oraz dokonywał oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu.

W zakresie regulacyjnym, w związku ze zmianami i pojawieniem się nowych regulacji zewnętrznych polskich oraz unijnych (m.in. Ustawa Prawo bankowe, Rekomendacja Z UKNF, Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2021.), Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń zaopiniował aktualizacje Polityki wynagrodzeń oraz Polityki doboru i oceny członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

W zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (dalej: „MRT”) oraz Zarządu Banku Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń zaopiniował identyfikację MRT oraz aktualizację wykazu MRT w związku ze zmianami regulacyjnym, zaopiniował cele dla Zarządu i MRT na 2021. Komitet dokonał także oceny realizacji celów Członków Zarządu i MRT za 2020 r. oraz opiniował rekomendacje związane z wypłatą transz odroczonej oraz przyznaniem premii dla Zarządu i MRT.

Komitet ds. Ryzyka

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

Cele i zadania funkcjonowania Komitetu ds. Ryzyka 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 (Dz. U. z 2021 r., poz. 1045) oraz z ustawy Prawo bankowe.

Na dzień 1 stycznia 2021 r. w skład Komitetu wchodził:

- Robert Pusz – Przewodniczący Komitetu,
- Ernest Bejda – Członek Komitetu,
- Mikołaj Handschke – Członek Komitetu,
- Artur Kucharski – Członek Komitetu.

W dniu 26 maja 2021 r. rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku złożył Pan Robert Pusz.

Od dnia 23 czerwca 2021 r. skład Komitetu przedstawiał się następująco:

- Ernest Bejda – Przewodniczący Komitetu,
- Mikołaj Handschke – Członek Komitetu,
- Artur Kucharski – Członek Komitetu,
- Dominik Witek – Członek Komitetu

W dniu 29 listopada 2021 r. rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku złożył Pan Mikołaj Handschke ze skutkiem na koniec dnia 30 listopada 2021 r.

Od dnia 10 grudnia 2021 r. i na dzień 31 grudnia 2021 r. w skład Komitetu wchodził:

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

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

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

- opiniowanie całościowej, bieżącej i przyszłej, gotowości Banku do podejmowania ryzyka, które zostało skwantyfikowane w apetycie na ryzyko,
- opiniowanie strategii zarządzania ryzykiem w Banku oraz analiza przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii, obejmujących okresowe raporty na temat adekwatności kapitałowej, ryzyka kredytowego, operacyjnego, rynkowego i płynności, a także ryzyka modeli, 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, a 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 15 posiedzeń stacjonarnych Komitetu, w tym 4 połączone posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej omawiane były kluczowe kwestie związane z ryzykiem, w szczególności dotyczące: realizacji apetytu na ryzyko, pozycji kapitałowej Banku, jakości portfela kredytowego, największych ekspozycji kredytowych oraz grup kapitałowych, zagadnienia z zakresu identyfikacji i analizy kluczowych z punktu widzenia działalności Banku ryzyk, wpływ pandemii Covid-19 na ryzyko Banku, a także status realizacji wydanych zaleceń.

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

Przedmiotem prac Komitetu były również zagadnienia związane z ryzykiem koncentracji kredytowej, ryzykiem portfela transakcji skarbowych, a także wyniki przeglądu adekwatności cen aktywów i pasywów. Omówione zostały również wyniki przeprowadzonych przez Bank testów warunków skrajnych oraz wyniki przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). Komitet zapoznawał się także z okresową oceną portfela zabezpieczonego hipotecznie, objętego Rekomendacją S oraz portfela ekspozycji detalicznych, objętych Rekomendacją T.

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

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

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

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

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

Komitet ds. Strategii i Rozwoju Banku

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

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

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

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

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

Skład Komitetu na dzień 1 stycznia 2021 r. przedstawiał się następująco:

- | | |
|------------------------|--|
| • Aleksandra Agatowska | Przewodnicząca Komitetu |
| • Ernest Bejda | Członek Komitetu |
| • Mikołaj Handschke | Członek Komitetu delegowany do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu |
| • Artur Kucharski | Członek Komitetu |

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku w związku ze zmianami personalnymi w składzie Rady Nadzorczej Banku IV kadencji wspólnej. Rada Nadzorcza powołała z dniem 23 czerwca 2021 r. w skład Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Pana Filipa Majdowskiego oraz Pana Dominika Witek. Skład Komitetu zmniejszył się z uwagi na rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej przez Pana Wojciecha Myśleckiego (rezygnacja ze skutkiem na dzień 9 sierpnia 2021 r.) oraz Pana Mikołaja Handschke (rezygnacja ze skutkiem na dzień 30 listopada 2021 r.).

Skład Komitetu na dzień 31 grudnia 2021 r. przedstawiał się następująco:

- | | |
|------------------------|-------------------------|
| • Aleksandra Agatowska | Przewodnicząca Komitetu |
| • Artur Kucharski | Członek Komitetu |
| • Filip Majdowski | 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 realizować zadania powierzone przez Radę Nadzorczą w zakresie opiniodawczym i doradczym dla rekomendacji dotyczących strategii i inwestycji podejmowanych przez Bank.

W roku 2021 odbyły się 3 posiedzenia stacjonarne Komitetu ds. Strategii i Rozwoju Banku Rady Nadzorczej. Dwa posiedzenia w pierwszym kwartale 2021 r. były poświęcone aktualizacji strategii „Więcej niż Bank” w zakresie aktualizacji prognozy finansowej oraz weryfikacji kierunków rozwoju. Komitet zapoznał się z przedstawionymi materiałami, w których zostało zaproponowane podtrzymanie kierunków obranych w pierwotnej strategii - stawianie na cyfryzację i personalizację, która ma pogłębić relacje klientów z Bankiem i związanie ich w codziennym używaniu dostępnych z poziomu aplikacji bankowych usług, także poza finansowych. Podkreślono wykorzystanie nowych technologii oraz poprawę portfela kredytowego w celu obniżenia kosztów ryzyka. Jednocześnie został wskazany nowy element w strategii, dobrze wpisujący się w hasło „Więcej niż Bank” - uczestnictwo w zielonej transformacji. Komitet zapoznał się ze szczegółowym przeglądem i weryfikacją kierunków rozwoju Banku, które wykazały, że wybrane i rozpoczęte działania są właściwą odpowiedzią na wyzwania przed którymi stanął sektor bankowy oraz Alior Bank S.A. Komitet pozytywnie rekomendował przekazanie do Rady Nadzorczej przyjęcia aktualizacji strategii „Więcej niż Bank”. Trzecie posiedzenie Komitetu w drugim kwartale 2021 r. zostało poświęcone omówieniu postępów w realizacji zaktualizowanej strategii oraz cyfryzacji i digitalizacji w obszarach Klienta Indywidualnego i Biznesowego. Komitet zapoznał się z materiałami, podkreślając, że kluczowe jest, aby klienci mieli świadomość rozwiązań oferowanych przez Bank i przekonanie, że są one lepsze niż rozwiązania konkurencji oraz zaznaczył, że element słuchania głosu klienta musi być osią nową strategii Banku.

Samoocena odpowiedniości Rady Nadzorczej

Zgodnie z Polityką doboru i oceny członków Zarządu i Rady Nadzorczej obowiązującą w 2021 r. każdorazowo po zmianie składu Rada Nadzorcza dokonywała swojej oceny odpowiedniości zbiorowej. Dokonane oceny potwierdziły, 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 26 kwietnia 2022 r. Rada Nadzorcza Alior Bank S.A. dokonała samooceny działalności Rady Nadzorczej jako organu Banku w 2021 r.

W ocenie Rady Nadzorczej organ ten wypełniał w 2021 r. obowiązki przewidziane przepisami prawa, rekomendacjami organów nadzoru oraz innymi regulacjami (w tym regulacjami wewnętrznymi Banku) z należytą starannością, zapewniający adekwatny i efektywny poziom nadzoru sprawowanego nad wszystkimi obszarami działalności Banku, przy uwzględnieniu skali i specyfiki działalności tego podmiotu.

Rada Nadzorcza ocenia, że jej prace przebiegały w 2021 r. w sposób sprawny i niezakłócony, zaś ich przebieg, w szczególności podczas regularnie odbywanych posiedzeń Rady i jej komitetów pozwalał wszystkim członkom na uzyskanie potrzebnych informacji, zajęcie stanowiska oraz konstruktywną wymianę poglądów. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła przy tym współpracę z Zarządem Banku, a także interakcje z jego pracownikami, w szczególności zaś z przedstawicielami funkcji kontrolnych. Materiały, dokumenty i informacje otrzymywane były przez Radę Nadzorcza bez zwłoki, a także cechowały się przejrzystością i rzetelnością oraz miały wysoki poziom merytoryczny i wyczerpujący charakter.

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

Rok 2021 charakteryzował się dużym poziomem aktywności Rady Nadzorczej *in corpore*, jej komitetów, a także poszczególnych członków tego organu. Nie odnotowano istotnych poziomów absencji. Zarówno ilość posiedzeń, jak i porządki obrad posiedzeń rady i jej komitetów ocenione zostały jako wystarczające dla sprawowania efektywnej kontroli. Dyskusje na forum Rady i jej komitetów miały charakter wnikliwy i konstruktywny.

Z uwagi na powyższe, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Rady jako organu w 2021 roku.

Podsumowanie

Rada Nadzorcza, mając na względzie informacje przedstawione w treści niniejszego sprawozdania pozytywnie ocenia sposób funkcjonowania i działalność Rady Nadzorczej w 2021 r., jak również pozytywnie ocenia wykonywanie obowiązków w okresie sprawozdawczym przez wszystkich Członków Rady Nadzorczej.

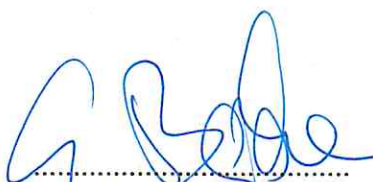
Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia skuteczność jej działania, jak również adekwatność regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku.

Rada Nadzorcza zwraca się do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku o przyjęcie niniejszego sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku w 2021 r. oraz udzielenie wszystkim Członkom Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w okresie sprawozdawczym.

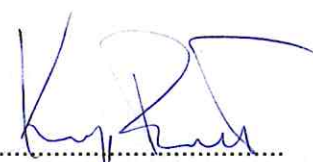
Warszawa, dnia 26 kwietnia 2022 r.

Podpisy:


Filip Majdowski
Przewodniczący Rady
Nadzorczej


Ernest Bejda
Zastępca Przewodniczącego
Rady Nadzorczej

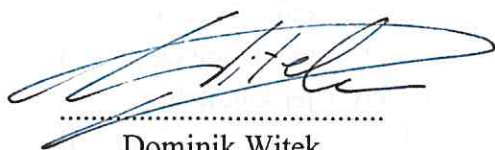

Małgorzata Erlich -
Smurzyńska
Członek Rady Nadzorczej


Paweł Knop
Członek Rady Nadzorczej


Artur Kucharski
Członek Rady Nadzorczej


Paweł Śliwa
Członek Rady Nadzorczej


Marek Pietrzak
Członek Rady Nadzorczej


Dominik Witek
Członek Rady Nadzorczej