

SPRAWOZDANIE

**z działalności
Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie**

w 2013 roku

Kwiecień, 2014

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza Alior Bank Spółka Akcyjna („Bank”), na podstawie przepisów Kodeksu spółek handlowych, Prawa bankowego oraz innych obowiązujących przepisów prawa, statutu Banku i Regulaminu Rady Nadzorczej, sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności.

Wykonując swoje statutowe obowiązki, Rada Nadzorcza brała w 2013 roku czynny udział w monitorowaniu i sprawowaniu nadzoru nad kluczowymi obszarami działalności Banku, w tym nad zarządzaniem ryzykiem, realizacją strategicznych projektów oraz spełnieniem wymogów stawianych przez organy nadzoru.

Istotnym elementem w czynnościach wykonywanych przez Radę Nadzorczą w okresie sprawozdawczym, był nadzór nad wynikami finansowymi Banku, w tym realizacją planu finansowego na 2013 rok i osiągnięciem oczekiwanego wyniku finansowego na koniec 2013 roku. Rada Nadzorcza na bieżąco analizowała przebieg realizacji strategii rozwoju oraz stan wykonania budżetu Banku. Rada otrzymywała i analizowała na bieżąco okresowe raporty przedstawiające aktualne wyniki finansowe Banku, jak również kształtowanie się współczynnika wypłacalności oraz wymogów kapitałowych Banku.

Rada Nadzorcza, na bieżąco, otrzymywała raporty z kontroli instytucjonalnej prowadzonej przez Departament Audytu Wewnętrznego Banku oraz ekspertów ds. ryzyka operacyjnego. Realizując dyspozycję zawartą w Polityce Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, Rada Nadzorcza przyjmowała raporty opisujące najistotniejsze zdarzenia z zakresu Compliance.

Tak jak w poprzednich latach, przedmiotem zainteresowania Rady były także kwestie związane z wolumenem i jakością portfela klientów, poziomem sprzedaży kredytów, marżami, planami zatrudnienia, kosztami osobowymi, możliwościami obniżenia kosztów funkcjonowania oddziałów Banku, polityką marketingową oraz projektami strategicznymi Banku. Rada otrzymywała od Zarządu bieżące informacje w zakresie danych dotyczących ilości klientów, udziału w rynku, kampanii reklamowych.

Przedmiotem szczególnego zainteresowania Rady było podjęcie współpracy Alior Banku S.A. z T-Mobile Polska S.A. zgodnie z uchwałą w przedmiocie zaciągnięcia zobowiązania oraz rozporządzenia aktywami, których wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku na podstawie umowy o współpracy z T-Mobile Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

Sprawozdanie z oceny sprawozdania finansowego Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2013 roku

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny przedłożonego przez Zarząd Banku sprawozdania finansowego (jednostkowego i skonsolidowanego) za rok zakończony 31 grudnia 2013 roku.

Sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 25.544.780 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 01 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 219.752 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 01 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku, wykazujące dochód w kwocie 192.199 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku, wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 205.614 tys. zł,
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku, wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 47.762 tys. zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 25.549.871 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 01 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 227.902 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 01 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku, wykazujące dochód w kwocie 200.349 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku, wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 213.762 tys. zł,
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku, wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 90.015 tys. zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej oraz Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2013 zostało sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości wynikającymi z Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi Interpretacji ogłoszonych w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, a w zakresie nieuregulowanym w tych Standardach – stosownie do wymogów ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych.

W wydanej opinii, biegły rewident – Ernst & Young Audit Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Rondo ONZ 1, nie zgłosił zastrzeżeń co do prawidłowości i rzetelności przedmiotowego sprawozdania finansowego, jak również co do jego zgodności z zasadami rachunkowości wynikającymi z Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. Biegły rewident potwierdził również zgodność sprawozdania finansowego z wpływającymi na jego treść przepisami prawa i statutu Banku.

Szczegółowe wyniki dokonanego badania zostały przedstawione przez biegłego rewidenta w raporcie z badania sprawozdania finansowego.

Rada Nadzorcza stwierdza, że sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej oraz Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2013 roku zostało sporządzone prawidłowo oraz zgodnie z przepisami prawa i statutu Banku.

Rada ocenia, że przedmiotowe sprawozdanie finansowe jest zgodne z księgami oraz dokumentami Banku i zawiera informacje właściwie oddające sytuację majątkową i finansową Banku oraz Grupy Kapitałowej.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Alior Banku Spółki Akcyjnej (jednostkowego i skonsolidowanego) za rok zakończony 31 grudnia 2013 roku.

Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku w 2013 roku

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza dokonała oceny przedstawionego przez Zarząd sprawozdania z działalności Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku w 2013 roku.

Rada Nadzorcza stwierdza, że sprawozdanie Zarządu jest kompletne w rozumieniu ustawy o rachunkowości i zostało sporządzone właściwie oraz zgodnie z przepisami prawa. Sprawozdanie Zarządu w syntetycznej formie prezentuje wszystkie istotne dziedziny aktywności Banku w okresie sprawozdawczym. Dane finansowe prezentowane w sprawozdaniu są zgodne z danymi zawartymi w Sprawozdaniu Finansowym.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku (Grupy Banku) w 2013 roku.

Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku za 2013 rok

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, Zarząd przedłożył Radzie Nadzorczej, zawarty w Uchwale Zarządu Nr 93/2014 z dnia 1.04.2014 roku, wniosek dotyczący podziału zysku Banku za 2013 rok.

Zarząd zaproponował przeznaczenie zysku Banku z działalności w roku obrotowym 2013, w wysokości netto w łącznej kwocie 219.751.608,89 zł (dwieście dziewiętnaście milionów siedemset pięćdziesiąt jeden tysięcy sześćset osiem złotych i 89/100), w całości na pokrycie straty z lat ubiegłych.

Równocześnie Zarząd Banku zawnioskował o pokrycie pozostałej kwoty straty z lat ubiegłych w wysokości 55.630.381,71 zł (pięćdziesiąt pięć milionów sześćset trzydzieści tysięcy trzysta osiemdziesiąt jeden złotych i 71/100) z kapitału zapasowego.

Strata z lat ubiegłych powstała w wyniku korekt sprawozdań finansowych za lata ubiegłe i wynika ze zmiany sposobu księgowania przychodów z bancassurance powiązanych z produktami kredytowymi.

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu i rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku przyjęcie zaproponowanego powyżej sposobu podziału zysku Banku za 2013 rok.

Zwięzła ocena sytuacji Banku w roku 2013

W 2013 roku Grupa Kapitałowa Alior Banku wypracowała zysk netto na poziomie 227,9 mln zł wobec 61,1 mln zł w poprzednim roku.

Na poziom osiągniętego zysku miał wpływ przede wszystkim wynik odsetkowy, który w porównaniu z wynikiem odsetkowym wypracowanym w 2012 roku, odnotował wzrost o ponad 20% i na koniec 2013 roku wyniósł 988,6 mln zł, wobec 827,4 mln zł na koniec roku ubiegłego. Wzrost wyniku odsetkowego wynika przede wszystkim ze wzrostu wolumenów kredytowych oraz efektywnego zarządzania portfelem kredytowym klientów Grupy.

Wynik prowizyjny wzrósł o ponad 37% w stosunku do roku minionego i na koniec 2013 roku ukształtował się na poziomie 275,2 mln zł wobec 201,4 mln zł na koniec roku poprzedniego. Wysoki poziom wyniku prowizyjnego osiągnięty został dzięki rosnącej sprzedaży kredytów, w tym pożyczek gotówkowych oraz sprzedaży kredytów mieszkaniowych powiązanych z produktami ubezpieczeniowymi, a także dzięki wzrostowi prowizji maklerskich oraz prowizji i opłat dotyczących prowadzonych rachunków bankowych.

Wynik handlowy osiągnął w 2013 poziom 226,9 mln zł wobec 182,6 mln zł w poprzednim roku.

Całkowity przychód netto z działalności operacyjnej Grupy Kapitałowej Banku w 2013 roku wyniósł 1 540,0 mln zł w porównaniu do 1 277,1 mln zł w 2012 roku, co oznacza wzrost r/r o ponad 20%.

W minionym roku Grupa obniżyła koszty działania, które na koniec 2013 roku wyniosły 847,4 mln zł w porównaniu do 908,2 mln zł kosztów w roku poprzednim. Wskaźnik C/I na koniec 2013 roku wyniósł 55,0%, co w porównaniu z wartością wskaźnika na koniec 2012 roku, 58,7%, oznacza poprawę wskaźnika o 3,6p.p. Przy czym należy zwrócić uwagę, że znacząca część poniesionych w 2012 r. kosztów działania (tj. -159,1 mln zł) miała charakter jednorazowy i dotyczyła świadczeń w formie akcji – wyceny programu opieki menadżerskich oraz kosztów pierwszej oferty publicznej. Wzrost kosztów działania Grupy, przy wyłączeniu z kosztów działania za 2012 r. wyżej wymienionych kosztów jednorazowych wyniósł 13,1% i związany był głównie z rozwojem sieci dystrybucji.

Grupa Kapitałowa Alior Banku kontynuowała politykę bezpiecznego finansowania akcji kredytowej w oparciu o środki pozyskane od klientów. Łączna wartość należności od klientów na koniec 2013 roku wyniosła 19 657,9 mln zł, a wartość zobowiązań wobec klientów osiągnęła poziom 20 842,5 mln zł. Tym samym wskaźnik kredyty/depozyty osiągnął wartość 94,3%.

Rok 2013 był kolejnym rokiem wzrostu udziałów rynkowych Grupy. W grudniu 2013 r. udział rynkowy Grupy w rynku kredytów wyniósł 2,5%, a w rynku depozytów 2,6%. W porównaniu z grudniem 2012 r. udziały te wzrosły odpowiednio o 0,6 pp. i 0,3 pp.

Wartość sumy bilansowej Grupy Kapitałowej Alior Banku wzrosła o ponad 20% i na koniec 2013 roku wyniosła 25 849,9 mln zł wobec 21 181,1 mln zł na koniec 2012 roku.

W 2013 roku Grupa Kapitałowa Alior Banku utrzymywała poziom funduszy własnych adekwatny do skali prowadzonej działalności, czego wyrazem było kształtowanie się zarówno współczynnika wypłacalności jak i wskaźnika Tier-1 na bezpiecznych poziomach wyższych od zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Wartości współczynników na koniec 2013 roku wyniosły odpowiednio 12,11% i 10,34%.

Sprawozdanie z wykonania obowiązków nadzoru nad działalnością Banku w 2013 roku

Skład Rady Nadzorczej

Skład Rady Nadzorczej na dzień 1 stycznia 2013 roku przedstawiał się następująco:

- Héléne Zaleski – przewodnicząca Rady Nadzorczej

- Józef Wancer – zastępca przewodniczącej Rady Nadzorczej
- Małgorzata Iwanicz-Drozdowska – członek Rady Nadzorczej
- Marek Michalski – członek Rady Nadzorczej
- Krzysztof Oblój – członek Rady Nadzorczej

W dniu 19 czerwca 2013 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołało do składu Rady Nadzorczej Panią Lucynę Stańczak-Wuczyńską.

W dniu 05 września 2013 roku rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej złożył Pan Józef Wancer, zastępca przewodniczącej Rady.

W związku z rezygnacją Pana Józefa Wancera, Rada Nadzorcza, na posiedzeniu w dniu 23 października 2013 roku, dokonała wyboru zastępcy przewodniczącej Rady, powołując na to stanowisko Panią Małgorzatę Iwanicz-Drozdowską.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

- Hélène Zaleski – przewodnicząca Rady Nadzorczej
- Małgorzata Iwanicz-Drozdowska – zastępca przewodniczącej Rady Nadzorczej
- Marek Michalski – członek Rady Nadzorczej
- Krzysztof Oblój – członek Rady Nadzorczej
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Rady Nadzorczej

Po upływie okresu sprawozdawczego miała miejsce jedna zmiana w składzie Rady Nadzorczej. W dniu 23 stycznia 2014 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało do Rady Nadzorczej Pana Sławomira Dudzika.

W związku z powyższą zmianą, skład Rady Nadzorczej na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania przedstawia się następująco:

- Hélène Zaleski – przewodnicząca Rady Nadzorczej
- Małgorzata Iwanicz-Drozdowska – zastępca przewodniczącej Rady Nadzorczej
- Marek Michalski – członek Rady Nadzorczej
- Sławomir Dudzik – członek Rady Nadzorczej
- Krzysztof Oblój – członek Rady Nadzorczej
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Rady Nadzorczej

Organizacja prac Rady

Pracami Rady Nadzorczej w okresie objętym sprawozdaniem kierowała Hélène Zaleski jako Przewodnicząca Rady.

Rada Nadzorcza działa na podstawie Statutu i uchwalonego przez siebie Regulaminu Rady Nadzorczej. Posiedzenia Rady Nadzorczej są zwoływane w miarę potrzeby, nie rzadziej niż trzy razy w każdym roku obrotowym. Uchwały Rady Nadzorczej są podejmowane bezwzględną większością głosów, o ile przepisy prawa lub Statut nie przewiduje inaczej, w głosowaniu jawnym. W sprawach personalnych lub na wniosek co najmniej jednego członka, przewodniczący Rady Nadzorczej zarządza głosowanie tajne. W wypadku równej liczby głosów rozstrzyga głos przewodniczącego Rady Nadzorczej. Dla ważności uchwał konieczna jest obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej i zaproszenie wszystkich członków. Rada Nadzorcza może tworzyć stałe i doraźne komitety. W takim wypadku Rada Nadzorcza ustala regulamin takiego komitetu, jego skład i cele.

W 2013 roku, w ramach Rady Nadzorczej funkcjonowały: Komitet ds. Wynagrodzeń oraz Komitet Audytu.

Zgodnie ze Statutem Banku, przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej 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 Spółek Notowanych na GPW.

Działalność Rady Nadzorczej

W roku obrotowym 2013 Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń i podjęła 102 uchwały dotyczące m.in.: oceny sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności Banku za rok 2012, wniosków dotyczących podziału zysku i udzielenia absolutorium Członkom Zarządu Banku za rok 2012, przyjęcia sprawozdania Rady z działalności w roku 2012, akceptacji planu finansowego Banku, zmiany polityki zarządzania aktywami i pasywami Banku, akceptacji zmian niektórych regulacji i procedur Banku, wyrażenia zgody na udzielenie finansowania podmiotom w przypadkach wynikających ze Statutu oraz funkcjonujących w Banku zasad kompetencji kredytowych, powołania Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej, zmiany Statutu, akceptacji wniosków Zarządu kierowanych do Walnego Zgromadzenia Banku, utworzenia Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, aktualizacji Regulaminu Organizacyjnego Alior Banku SA, zatwierdzenia decyzji Zarządu w sprawie podpisania umowy współpracy z T-Mobile Polska SA oraz objęcia i nabycia akcji spółki Money Makers S.A.

Przedmiotem szczególnego zainteresowania Rady Nadzorczej było podjęcie współpracy z T-Mobile Polska SA.

Komitetu Audytu

Zgodnie z art. 86 ust. 3 Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym, 30 lipca 2013 roku powołany został Komitet Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A..

W roku obrotowym 2013 Komitet odbył 2 posiedzenia podczas których zrealizowane zostały jego zadania w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem operacyjnym lub ryzykiem braku zgodności. W ramach swoich obrad Komitet dokonał monitoringu wykonywania czynności rewizji finansowej oraz monitorowania niezależności biegłego rewidenta, podczas spotkania i dyskusji z biegłym rewidentem badającym sprawozdania finansowe Banku.

Komitet ds. Wynagrodzeń

Komitet do spraw wynagrodzeń został powołany na podstawie uchwały Rady Nadzorczej w dniu 7 grudnia 2011 roku w celu stosowania zasad dotyczących ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku przyjętych uchwałą KNF nr 258/2011 z dnia 4 października 2011 roku, która weszła w życie w dniu 31 grudnia 2011 roku. Komitet do spraw wynagrodzeń: (i) opiniuje politykę dotyczącą zmiennych składników wynagrodzenia, zgodnie z zasadami stabilnego i ostrożnego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością, a także ze szczególnym uwzględnieniem długoterminowych interesów Banku oraz interesów jego akcjonariuszy; (ii) opiniuje dopuszczalność wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń w części dotyczącej odroczonej płatności zmiennych składników wynagrodzenia; (iii) opiniuje i monitoruje zmienne wynagrodzenia płatne na rzecz osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku wiążące się z zarządzaniem ryzykiem i przestrzeganiem przez Bank obowiązujących przepisów prawa i regulaminów wewnętrznych; oraz (iv) opiniuje klasyfikację stanowisk, która podlega polityce zmiennych składników wynagrodzenia.

Na dzień 01 stycznia 2014 roku w skład Komitetu do spraw wynagrodzeń wchodziłi: Hélène Zaleski, Marek Michalski i Józef Wancer.

Po rezygnacji Pana Józefa Wancera z członkostwa w Radzie Nadzorczej, w skład Komitetu 04 lutego 2014 r. został powołany Krzysztof Oblój.

W 2013 roku Komitet Wynagrodzeń odbył dwa posiedzenia – 18 stycznia i 22 marca 2013r, na których przedstawiono status realizacji pokontrolnych zaleceń Departamentu Audytu Wewnętrznego w zakresie zmian zapisów Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń. Uaktualniona została lista osób objętych rygorami Polityki. Kolejnym zagadnieniem było omówienie regulamin Programu Motywacyjnego dla kadry menedżerskiej.

Podsumowanie

Rada Nadzorcza zwraca się do Walnego Zgromadzenia Banku o przyjęcie niniejszego sprawozdania z działalności Rady w 2013 roku oraz udzielenie wszystkim członkom Rady absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w okresie sprawozdawczym.

Warszawa, dn. 9. kwietnia 2014 roku



Helene Zaleski
Przewodnicząca Rady Nadzorczej



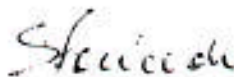
Marek Michalski
Członek Rady Nadzorczej



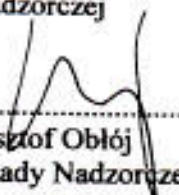
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska
Zastępca Przewodniczącej Rady
Nadzorczej



Sławomir Dudzik
Członek Rady Nadzorczej



Lucyna Stańczak-Wuczyńska
Członek
Rady Nadzorczej



Krzysztof Oblój
Członek Rady Nadzorczej