

SPRAWOZDANIE

**z działalności
Rady Nadzorczej Alior Bank Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie
w 2015 roku**

Marzec, 2016

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 2015 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 nad realizacją planu finansowego na 2015 rok i osiągnięciem oczekiwanego wyniku finansowego na koniec 2015 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 czynnie uczestniczyła w procesie połączenia Alior Bank S.A. z Meritum Bank ICB S.A.. Szczególnym przedmiotem zainteresowania Rady były 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.

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

W ramach systemu zarządzania, w Banku funkcjonuje adekwatny, skuteczny i efektywny system kontroli wewnętrznej, który zapewnia bezpieczne, zgodne z obowiązującym prawem i przyjętą strategią działanie Banku. System Kontroli Wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku tj. wszystkie jego jednostki organizacyjne, a także komórki organizacyjne centrali, działające w Banku komitety i zespoły zadaniowe oraz podmioty zależne Banku. Na system kontroli wewnętrznej składają się funkcja kontroli, komórka do spraw zgodności oraz komórka audytu wewnętrznego. Funkcja kontroli obejmuje przyjęte przez Bank rozwiązania w zakresie struktury organizacyjnej, procedur wewnętrznych i dokumentacji systemów IT, dokumentowania operacji finansowych i gospodarczych, kontroli funkcjonalnej. Na kontrolę funkcjonalną składa się ogół procesów obejmujący każdy poziom zarządzania oraz każdego pracownika, każdą jednostkę organizacyjną, wszystkie obszary działalności, prowadzących się do bieżącej i okresowej analizy przebiegu i rezultatów pracy poszczególnych pracowników i zespołów, identyfikacji nieprawidłowości i wdrażaniu działań korygujących. Szczególne zadania w ramach systemu kontroli wewnętrznej spoczywają na komórce audytu wewnętrznego, której podstawowym zadaniem jest dbanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności, efektywności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki audytu wewnętrznego. Rada Nadzorcza i Zarząd otrzymują sprawozdania komórki audytu wewnętrznego, uwzględniające informacje o wynikach przeprowadzonych kontroli, postępach realizacji zaleceń audytu wewnętrznego, Komisji Nadzoru Finansowego i audytorów zewnętrznych, raporty dotyczące wykonaniu planu kontroli oraz raport

z przeglądu systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza zatwierdza zasady funkcjonowania w Banku systemu kontroli wewnętrznej

Rada Nadzorcza na bieżąco otrzymywała raporty z kontroli instytucjonalnej prowadzonej przez Departament Audytu Banku oraz ekspertów ds. ryzyka operacyjnego. Realizując dyspozycję zawartą w polityce Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, Rada Nadzorcza otrzymywała raporty opisujące najistotniejsze zdarzenia z zakresu Compliance. W ramach analizy przedmiotowych raportów, Rada Nadzorcza była regularnie informowana o mechanizmach monitorowania i mitygowania ryzyka braku zgodności w Banku, w tym m. in. w obszarach: zarządzania konfliktem interesów, ochrony informacji poufnej, ochrony danych osobowych, otoczenia prawnego i regulacyjnego Banku. Ponadto, Rada Nadzorcza została zaznajomiona z planowanymi przez jednostkę Compliance działaniami mającymi na celu promowanie standardów etycznych obowiązujących w Banku poprzez działalność szkoleniową i edukacyjną. Rada Nadzorcza Banku miała także możliwość bezpośredniej dyskusji zagadnień z obszaru zgodności z osobą zarządzającą jednostką Compliance w Banku podczas posiedzeń tego organu z udziałem Dyrektora Departamentu Zgodności Regulacji. Biorąc to pod uwagę, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia efektywność systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem. Ma on całościowy charakter i obejmuje wszystkie istotne ryzyka na jakie narażony jest Bank oraz stanowi integralny element systemu zarządzania Bankiem.

Polityka zarządzania ryzykiem w Alior Banku została przyjęta przez Zarząd Banku oraz zaakceptowana przez Radę Nadzorczą. Głównym celem Polityki 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.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za opracowanie, wdrażanie i skuteczne funkcjonowanie procesów zarządzania ryzykiem oraz systematyczne doskonalenie tych procesów. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki w zakresie podejmowania różnych rodzajów ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku.

Bank utrzymuje ekspozycję na ryzyko kredytowe w związku z prowadzoną działalnością kredytową, która ma na celu osiągnięcie zwrotu na zaangażowanym kapitale. Bank zarządza ekspozycją na ryzyko kredytowe mając na uwadze cel optymalizacji jakości portfela kredytowego przy założonej stopie zwrotu z zainwestowanego kapitału i właściwej dywersyfikacji aktywów pozyskiwanych w ramach prowadzonej działalności kredytowej. Dobrą jakość portfela kredytowego Bank osiąga poprzez odpowiednio dostosowane procesy udzielania oraz monitorowania ekspozycji kredytowych, a także proces przyjmowania adekwatnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych mitygujących ryzyko kredytowe.

Bank realizując aktywnie proces zarządzania ryzykiem operacyjnym poprzez podejmowanie działań zmierzających do redukcji i ograniczania tego typu ryzyka, dąży do zminimalizowania

utrzymywanej ekspozycji na ryzyko operacyjne. Decyzje dotyczące ograniczania ryzyka operacyjnego bezpośrednio kształtują ogólny profil ryzyka operacyjnego w Banku.

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. W ramach zarządzania ekspozycją na ryzyko rynkowe Bank dąży do znaczącego ograniczenia zmienności wyniku oraz zmian wartości ekonomicznej kapitału dostępnego Banku, zarówno w zakresie transakcji w portfelu bankowym jak i transakcji w portfelu handlowym.

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

W Banku funkcjonują ponadto stałe komitety wspierające Zarząd Banku w zarządzaniu ryzykiem:
Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO),
Komitet Kredytowy Banku,
Komitet Ryzyka Operacyjnego,
Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem i ICAAP,
Komitet Kredytowy Klienta Indywidualnego,
Komitet Kredytowy Departamentu Ryzyka Klienta Biznesowego,
Komitety Kredytowe Zespołów Windykacji,
Komitet Walidacyjny Modeli Scoringowych i Ratingowych.

Ocena sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych

Alior Bank w zakresie obowiązków informacyjnych zobowiązany jest do przestrzegania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, a zgodnie z Regulaminem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”), Bank jako spółka notowana na GPW zobowiązany jest do przestrzegania zasad ładu korporacyjnego określonych w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW.

Postrzegając spójną strategię informacyjną jako istotny element wpływający na kształtowanie wartości rynkowej akcji, Alior Bank dba o regularną, terminową oraz efektywną komunikację z uczestnikami rynku kapitałowego.

Będąc spółką publiczną, Bank prowadzi aktywne działania mające na celu sprostanie potrzebom informacyjnym interesariuszy, zachowując dbałość o powszechny i równy dostęp do informacji zgodnie z najwyższymi standardami rynkowymi oraz obowiązującymi przepisami prawa.

Powyższe działania są w skali Banku prowadzone przez Departament Relacji Inwestorskich, podległy Prezesowi Zarządu Banku. Zadania Departamentu Relacji Inwestorskich, ukierunkowane są głównie na zapewnienie stałego, natychmiastowego dostępu do informacji o wszelkich istotnych zmianach zachodzących w Banku, które mają lub mogą mieć wpływ na cenę jego akcji.

W ramach tych działań Departament Relacji Inwestorskich organizuje spotkania Zarządu Banku i jego wyższej kadry kierowniczej z uczestnikami rynku kapitałowego, w tym potencjalnymi inwestorami oraz analitykami przygotowującymi raporty dotyczące Banku.

Powyższe spotkania mają na celu omówienie bieżącej sytuacji finansowej i operacyjnej Banku, rzetelne przedstawianie strategii funkcjonowania oraz planowanych kierunków dalszego rozwoju. Poza ww. kwestiami omawiane są również zagadnienia związane z aktualną sytuacją makroekonomiczną, kondycją sektora finansowego oraz otoczeniem konkurencyjnym Banku.

W 2015 r. miało miejsce 279 spotkań, w tym: 170 spotkań ze 120 inwestorami zagranicznymi i 109 spotkań z 45 inwestorami lokalnymi. Spotkania odbywały się zarówno w siedzibie Alior Banku, jak również organizowane były w ramach krajowych i zagranicznych konferencji i roadshows. Bank uczestniczy również w licznych konferencjach organizowanych przez krajowe, jak i zagraniczne domy maklerskie.

Ponadto, dbając o równy dostęp do informacji dla wszystkich inwestorów Alior Bank organizuje czaty internetowe dla krajowych inwestorów indywidualnych, zapewniając im bezpośredni kontakt z kadrą zarządzającą Banku.

Jednocześnie, ważnym narzędziem komunikowania się z uczestnikami rynku kapitałowego są na bieżąco aktualizowane zakładki o tematyce relacji inwestorskich, dostępne na stronie internetowej Banku: www.aliorbank.pl. Na wspomnianej stronie (prowadzonej zarówno w języku polskim jak i w języku angielskim) znajduje się szerokie spektrum informacji niezbędnych inwestorowi do dokonania wszechstronnej oceny funkcjonowania Alior Banku. (m.in.: raporty bieżące i okresowe, prezentacje wyników finansowych, informacje dotyczące Walnych Zgromadzeń, dokumenty korporacyjne czy aktualne oceny ratingowe przygotowane na zlecenie Banku).

Biorąc pod uwagę powyższe Rada Nadzorcza Alior Banku pozytywnie ocenia sposób wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych w 2015 r.

Informacje dotyczące działalności sponsoringowej i charytatywnej

Alior Bank nie posiada polityki sponsoringowej, jednakże każdorazowo poszczególne działania w tej sferze są konsultowane z Zarządem Alior Banku.

W marcu 2015 r. Alior Bank wsparł akcję „Czytam w podróży ... Herberta”, której ideą jest promocja czytelnictwa oraz upowszechnianie twórczości jednego z najwybitniejszych polskich poetów XX wieku. W ramach współpracy z Fundacją im. Zbigniewa Herberta pracownicy Banku aktywnie uczestniczyli w inicjatywie, promując twórczość poety poprzez rozdawanie klientom zakładki z twórczością poety, a także zachęcając do czytania w drodze, zarówno do szkoły, pracy jak i miejsca wymarzonego urlopu.

Alior Bank objął mecenat nad I edycją Festiwalu „Szczepreszyn – Stolica języka polskiego”, która odbyła się w sierpniu 2015 r. To wyjątkowe wydarzenie literacko-językowe zorganizowano we współpracy z Ministerstwem Kultury i Dziedzictwa Narodowego, Narodowym Centrum Kultury oraz lokalnymi ośrodkami kultury i sztuki. Celem inicjatywy jest popularyzacja polskiej literatury klasycznej i współczesnej jako ważnego elementu społecznej i narodowej tożsamości. Alior Bank objął także patronatem koncert Stanisławy Celińskiej.

W 2015 r. Alior Bank objął mecenat nad iluminacją świąteczną ulicy Nowy Świat w Warszawie. Bank zadbał o wyjątkowy wygląd tej reprezentacyjnej ulicy. Dzięki iluminacji aż do początku lutego warszawiacy oraz turyści mogli spacerować Nowym Światem, oglądając niezwykle świąteczne dekoracje. Warty podkreślenia jest fakt, że do oświetlania ul. Nowy Świat wykorzystano

energooszczędne oświetlenie ECO-LED, które zużywa 10-krotnie mniej prądu niż tradycyjne żarówki.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie sponsoringową i charytatywną działalność Banku.

Ocena sprawozdania finansowego Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2015 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 2015 roku.

Sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku, wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 40 009 419 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 01 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 311 415 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 01 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku, wykazujące dochód w kwocie 305 204 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku, wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 501 463 tys. zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku, wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 40 003 010 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 01 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 309 648 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 01 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku, wykazujące dochód w kwocie 302 764 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku, wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 499 023 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 2015 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 – PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, Al. Armii Ludowej 14, 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 dokonanej 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 2015 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 2015 roku.

Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku w 2015 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 2015 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 2015 roku.

Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku za 2015 rok

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, Zarząd przedłożył Radzie Nadzorczej, zawarty w Uchwale Zarządu Nr 50/2016 z dnia 02.03.2016 roku, wniosek dotyczący podziału zysku Banku za 2015 rok.

Zarząd zaproponował przeznaczenie zysku Banku z działalności w roku obrotowym 2015, w wysokości netto w łącznej kwocie 311 415 190,78 zł (trzysta jednaście milionów czterysta piętnaście tysięcy sto dziewięćdziesiąt złotych i 78/100), w całości na kapitał zapasowy.

Zwięzła ocena sytuacji Banku w roku 2015

Grupa Alior Banku wypracowała w 2015 r. zysk netto na poziomie 309 mln zł osiągając wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE) w wysokości 9,5%.

Powyższy wynik finansowy został osiągnięty pomimo licznych czynników mających negatywny wpływ na funkcjonowanie Banku, w tym: poniesienia kosztów związanych z upadłością Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie, dokonaniem wpłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, wzrost stawek opłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, obniżki stawek

opłat interchange, czy funkcjonowanie w środowisku rekordowo niskich stóp procentowych. Stanowi on solidne podstawy do konsekwentnego i bezpiecznego zwiększania skali działalności Banku w kolejnych latach.

Głównym źródłem przychodów Grupy w 2015 r. był wynik odsetkowy netto, który pomimo presji ze strony niskich stóp procentowych, dzięki dynamicznemu wzrostowi akcji kredytowej oraz skutecznemu zarządzaniu polityką cenową Banku wzrósł w ujęciu rocznym o 271 mln zł do kwoty 1 501 mln zł.

Do głównych źródeł przychodów w 2015 r. Grupa zalicza również wynik z tytułu opłat i prowizji, który w ujęciu rocznym obniżył się o 4,7% do 331,7 mln zł i posiadał 15,3% udział w przychodach wygenerowanych przez Bank w 2015 r.

Ponadto na przychody Grupy osiągnięte w 2015 r. istotny wpływ miał wynik na działalności handlowej stanowiący 12,4% przychodów, a w szczególności wynik wygenerowany w związku z dokonywanymi na rzecz klientów transakcjami na rynku walutowym oraz transakcjami stopy procentowej.

Wskaźnik Koszty/Dochody ukształtował się w 2015 r. na poziomie 51,1% wobec 49,4% w 2014 r. Wylączając koszty poniesione w związku z upadłością Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie oraz wpłatą na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, wskaźnik Koszty/Dochody w 2015 r. ukształtowałby się na poziomie 48,1% i był o 1,3 p.p. niższy w porównaniu do wskaźnika za rok 2014.

Jednocześnie należy podkreślić sukces przeprowadzonego równoległe z bieżącą działalnością biznesową, połączenia operacyjnego z Meritum Bankiem, które dokonało się w niespełna cztery miesiące od fuzji prawnej.

Sprawozdanie z wykonania obowiązków nadzoru nad działalnością Banku w 2015 roku

Skład Rady Nadzorczej

Skład Rady Nadzorczej na dzień 1 stycznia 2015 roku przedstawiał się następująco:

- Hélène Zaleski – przewodnicząca Rady Nadzorczej
- Małgorzata Iwanicz-Drozdowska – Zastępca przewodniczącej Rady Nadzorczej
- Sławomir Dudzik – Członek Rady Nadzorczej
- Marek Michalski – Członek Rady Nadzorczej
- Niels Lundorff – Członek Rady Nadzorczej
- Krzysztof Obłój – Członek Rady Nadzorczej
- Stanisław Popów – Członek Rady Nadzorczej

Z dniem 22 grudnia 2015 r. rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej złożył Pan Stanisław Popów. Jednocześnie, w dniu 22 grudnia 2015 r., Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało w skład Rady Nadzorczej Pana Przemysława Dąbrowskiego oraz Pana Sławomira Niemierka. W tym samym dniu, Rada Nadzorcza dokonała zmiany na stanowisku zastępcy przewodniczącej Rady Nadzorczej, powierzając tę funkcję Panu Przemysławowi Dąbrowskiemu.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

- Hélène Zaleski – Przewodnicząca Rady Nadzorczej
- Przemysław Dąbrowski – Zastępca przewodniczącej Rady Nadzorczej

- Sławomir Dudzik – Członek Rady Nadzorczej
- Małgorzata Iwanicz-Drozdowska – Członek Rady Nadzorczej
- Niels Lundorff – Członek Rady Nadzorczej
- Marek Michalski – Członek Rady Nadzorczej
- Sławomir Niemierka – Członek Rady Nadzorczej
- Krzysztof Oblój – Członek Rady Nadzorczej

Powyższy skład Rady Nadzorczej pozostaje aktualny na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania.

Organizacja prac Rady

Pracami Rady Nadzorczej w okresie objętym sprawozdaniem kierowała Héléne 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 2015 roku, w ramach Rady Nadzorczej funkcjonowały: Komitet ds. Wynagrodzeń, Komitet Audytu oraz z dniem 22.12.2015 r. powołano Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej.

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 2015 Rada Nadzorcza odbyła 10 posiedzeń i podjęła łącznie 83 uchwały dotyczące m.in.: oceny sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za rok 2014, wniosków dotyczących podziału zysku i udzielenia absolutorium wszystkim Członkom Zarządu Banku za rok 2014, przyjęcia sprawozdania Rady z działalności w roku 2014, akceptacji planu finansowego Banku na 2015 i 2016 rok, zmian w składzie Zarządu Banku, wyboru zastępcy Przewodniczącej Rady Nadzorczej, zaopiniowania planu połączenia Alior Banku z Meritum Bankiem ICB S.A., 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, akceptacji wniosków Zarządu kierowanych do Walnego Zgromadzenia Banku, akceptacji utworzenia nowych spółek: Alior Leasing Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością oraz NewCommerce Services Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, zmiany składu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz powołania Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej, zatwierdzenia ostatecznego przydziału Warrantów Subskrypcyjnych serii A i B

w ramach Programu Motywacyjnego Alior Bank S.A., zatwierdzenia wypłaty drugiej transzy warrantów Serii A odroczonej z tytułu Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń, zatwierdzenie sprzedaży pakietu wierzytelności segmentu klienta indywidualnego oraz wprowadzenia Regulaminu Programu Premiowego dla Zarządu, zatwierdzenia budżetu na 2016 r.

Działalność Komitetów Rady Nadzorczej w okresie objętym sprawozdaniem

Komitet Audytu

Komitet Audytu powstał w celu wypełnienia wymogów ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządach.

W dniu 1 stycznia 2015 roku w skład Komitetu Audytu wchodził:

Helene Zaleski,

Małgorzata Iwanicz-Drozdowska,

Stanisław Popów.

W dniu 22 grudnia 2015 roku, w miejsce Pana Stanisława Popów, który złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej, Rada powołała w skład Komitetu Audytu Pana Sławomira Niemierka.

Na koniec okresu objętego sprawozdaniem, skład Komitetu Audytu przedstawiał się następująco:

Helene Zaleski,

Małgorzata Iwanicz-Drozdowska,

Sławomir Niemierka.

W roku obrotowym 2015, Komitet Audytu odbył 5 posiedzeń (w dniach 21 stycznia 2015 r., 11 marca 2015 r., 14 maja 2015 r., 9 września 2015 r., 7 października 2015 r.), podczas których omawiano zagadnienia z zakresu sprawozdawczości i rewizji finansowej, systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem. W zakresie monitorowania wykonania czynności rewizji finansowej, przedstawiciele firmy PricewaterhouseCoopers sp. z o.o., audytora Alior Bank S.A., zaprezentowali Komitetowi Audytu wyniki badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2014. Audytor potwierdził swoją niezależność w odniesieniu do warunków oraz zasad postępowania, mających zastosowanie w Polsce. Komitet. W roku sprawozdawczym Komitet Audytu otrzymywał informacje na temat istotnych zagadnień dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości, w tym kwestii dotyczących znaczących i nietypowych transakcji w Banku oraz sposobie ich księgowania. Komitet Audytu pełnił również nadzór nad usługami świadczonymi przez biegłego rewidenta.

W zakresie monitorowania systemu kontroli wewnętrznej, Komitet Audytu otrzymywał regularne sprawozdania komórki audytu wewnętrznej, uwzględniające informacje o wynikach przeprowadzonych audytów i kontroli, postępach realizacji zaleceń audytu wewnętrznej, Komisji Nadzoru Finansowego i audytorów zewnętrznych, raporty dotyczące wykonaniu planu kontroli oraz raport z przeglądu systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach monitorowania systemu zarządzania ryzykiem, Komitet regularnie spotykał się z kierownikami jednostek organizacyjnych odpowiedzialnymi za zarządzanie kluczowymi ryzykami w Banku. W związku z powyższym Komitet Audytu zapoznał się między innymi z raportami dotyczącymi oceny ryzyka kredytowego; portfela zabezpieczonego hipotecznie, portfela ekspozycji detalicznych, ryzyka stopy procentowej, ryzyka płynności.

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 ds. 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.

W okresie objętym sprawozdaniem, w skład Komitetu wchodziły następujące osoby:

Helene Zaleski,
Marek Michalski,
Krzysztof Oblój.

W roku obrotowym 2015, Komitet ds. wynagrodzeń odbył 5 posiedzeń (w dniach 9 lutego 2015 r., 14 maja 2015 r., 29 maja 2015 r., 25 czerwca 2015 r., 9 września 2015 r.), na którym m.in: zaakceptował wyniki audytu procesu realizacji Polityki zmiennych składników wynagrodzeń, zatwierdził zmiany w regulaminie Komitetu ds. Wynagrodzeń. Ponadto zapoznał się z aktualną listą osób zajmujących stanowiska kierownicze w kontekście uchwały 258/2011 KNF oraz dyrektywy CRD3 zgodnie z finalnym draftem z dnia 16 grudnia 2013 EBA RTS, zatwierdził proponowane zmiany polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Alior Bank S.A., zalecając skierowanie materiału do decyzji Rady Nadzorczej, zaopiniował pozytywnie listę osób zajmujących stanowiska kierownicze w kontekście Uchwały 258/2011 KNF oraz dyrektywy CRD3 zgodnie z finalnym draftem z dnia 16 grudnia 2013 EBA RTS, zaopiniował pozytywnie cele na 2015 r dla osób objętych zasadami programu motywacyjnego oraz dla stanowisk objętych rygorami par. 31 Uchwały 258/2011 KNF.

Komitet ds. Ryzyka

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

W skład Komitetu ds. Ryzyka wchodzi:

Małgorzata Iwanicz-Drozdowska
Sławomir Niemierka
Niels Lundorff

Pierwsze posiedzenia Komitetu odbyło się 13 stycznia 2016 r., podczas którego zostały przedstawione materiały z zakresu ryzyka kredytowego, finansowego oraz operacyjnego. Ponadto ustalony został plan prac Komitetu na rok 2016.

Podsumowanie

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


Rada Nadzorcza zwraca się do Walnego Zgromadzenia Banku o przyjęcie niniejszego sprawozdania z działalności Rady w 2015 roku oraz udzielenie wszystkim członkom Rady absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w okresie sprawozdawczym.

Warszawa, dn. 2 marca 2016 roku


Przewodnicząca Rady
Nadzorczej




Helene Zaleski



.....
Przemysław Dąbrowski
Zastępca Przewodniczącej
Rady Nadzorczej




.....
Sławomir Dudzik
Członek Rady Nadzorczej




.....
Małgorzata
Iwanicz-Drozdowska
Członek Rady Nadzorczej



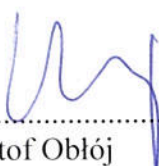
.....
Niels Lundorff
Członek Rady Nadzorczej



.....
Marek Michalski
Członek Rady Nadzorczej



.....
Sławomir Niemierka
Członek Rady Nadzorczej



.....
Krzysztof Oblój
Członek Rady Nadzorczej