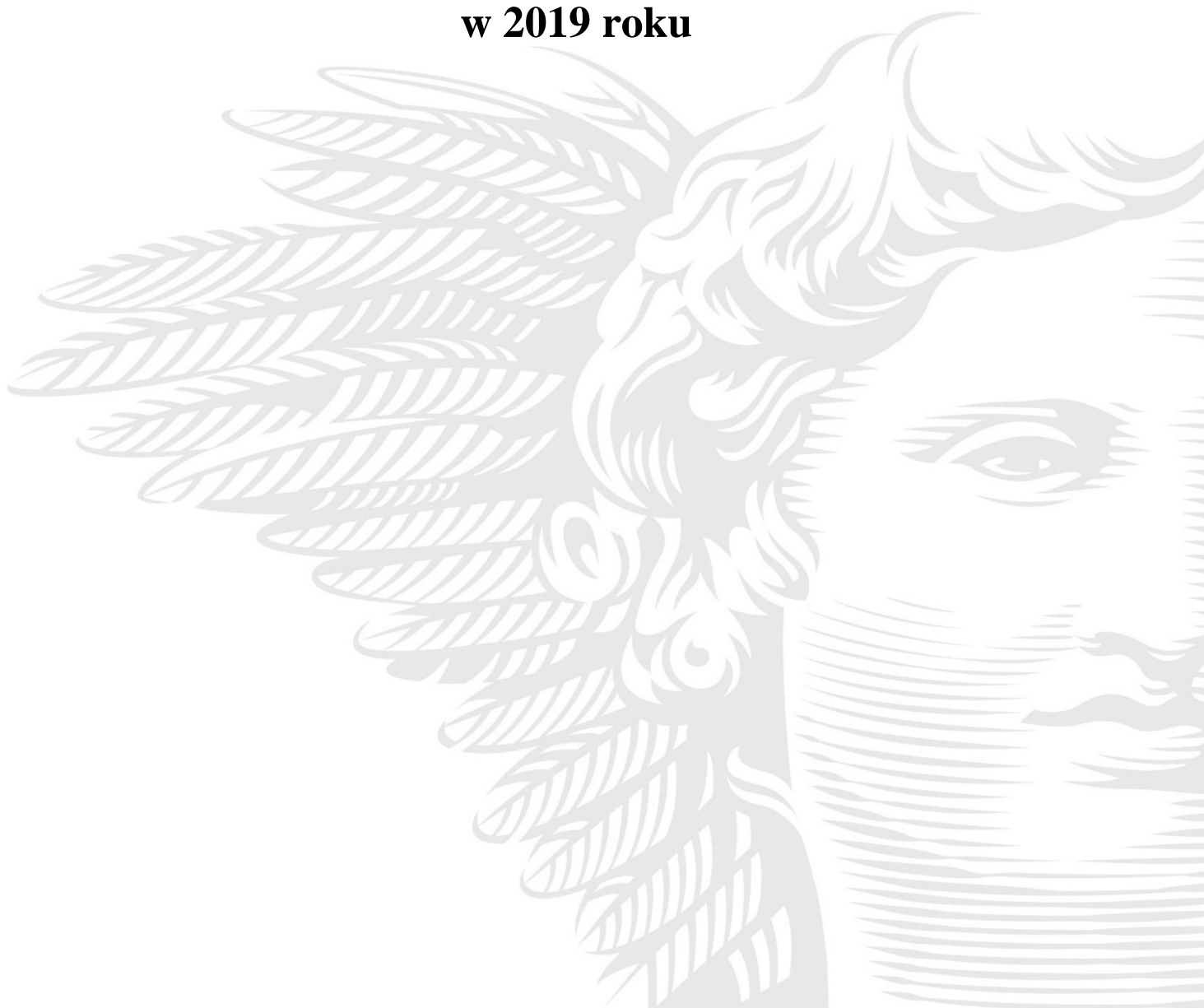




**Sprawozdanie z działalności
Rady Nadzorczej Alior Banku
w 2019 roku**



Kwiecień, 2020

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza Alior Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (dalej „Bank” lub „Alior Bank”), działając 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 w 2019 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 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 trudnomierzalnych (ryzyka modeli, ryzyka biznesowego) a także z wynikami 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 nadzór nad realizacją planu finansowego na 2019 r., z uwzględnieniem zdarzeń jednorazowych, które miały wpływ na wynik finansowy Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 r. Rada otrzymywała i analizowała na bieżąco okresowe raporty 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.

W dniu 26 listopada 2018 r. Rada Nadzorcza powołała do Zarządu Banku z dniem 1 stycznia 2019 r. Pana Dariusza Szweda oraz z dniem 1 lutego 2019 r. Pana Tomasza Biłousa, powierzając obu stanowiska Wiceprezesów Zarządu Banku.

W dniu 27 lutego 2019 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Krzysztofa Bachtę na stanowisko Prezesa Zarządu kierując się decyzją Komisji Nadzoru Finansowego podjętą w dniu 26 lutego 2019 r., w sprawie wyrażenia zgody na powołanie Pana Krzysztofa Bachtę na stanowisko Prezesa Zarządu Alior Banku S.A. Jednocześnie w dniu 26 lutego 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powierzenie Panu Markowi Szcześniakowi funkcji Członka Zarządu Alior Banku S.A. nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Po upływie okresu objętego sprawozdaniem, w dniu 17 stycznia 2020 r. Pan Mateusz Poznański złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 29 lutego 2020 r.

Przedmiotem zainteresowania Rady Nadzorczej w roku 2019 były między innymi tematy związane z wolumenem i jakością portfela klientów, poziomem sprzedaży kredytów oraz marżami. Rada Nadzorcza otrzymywała informacje na temat strategii i kierunku rozwoju bankowości korporacyjnej

oraz w zakresie zmian organizacyjnych i metodologicznych w obszarze zarządzania ryzykiem Klienta Biznesowego.

W roku 2019 Rada Nadzorcza rozpatrywała kwestię wypłaty osobom uprawnionym transz odroczonej za lata 2015-17 oraz przyznania wynagrodzenia zmiennego za rok 2018 zgodnie z Polityką wynagrodzeń Alior Banku S.A. Rada Nadzorcza wdrażając zmiany w Polityce zapewniała zgodność z postanowieniami Uchwały Nr 6/2017 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank Spółka Akcyjna z dnia 05.12.2017 r. w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Alior Bank Spółki Akcyjnej. Aktywnie pełniła nadzór nad przestrzeganiem zasad Polityki wynagrodzeń oraz podejmowała wymagane w tym zakresie uchwały.

Ponadto, realizując obowiązki wynikające z Wytycznych EBA w sprawie oceny odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje EBA/GL/2017/12 z dnia 21 marca 2018 r., Rada Nadzorcza z dnia 29 listopada 2019 roku przyjęła Politykę rozwojową dla Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.

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 organizacyjne i komórki organizacyjne oraz podmioty zależne.

System kontroli wewnętrznej w Banku jest zbudowany zgodnie z modelem wydzielonych trzech linii/poziomów 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 osiągnięcie 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 zadania w ramach systemu kontroli wewnętrznej spoczywają na Departamencie Audytu (DAW), którego podstawowym zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej. W Banku funkcjonują adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność i obiektywizm komórki audytu wewnętrznego. Rada Nadzorcza, w szczególności Komitet Audytu Rady Nadzorczej, a także Zarząd otrzymują okresowe sprawozdania komórki audytu wewnętrznego, uwzględniające informacje o wynikach

przeprowadzonych audytów i kontroli zewnętrznych, postępach w realizacji wydanych zaleceń oraz informacje dotyczące działalności audytu wewnętrznego. W grudniu 2019 r. Rada Nadzorcza przyjęła Plan Audytu na rok 2020 oraz Strategiczny Plan Audytu na lata 2020-2024. Rada Nadzorcza akceptowała również aktualizację podstawowego dokumentu regulującego działalność DAW, tj. Karty Audytu oraz Programu Zapewnienia i Poprawy Jakości.

Istotną funkcję w systemie kontroli wewnętrznej pełni również komórka ds. zgodności, tj. Departament Zgodności Regulacji (DZR, Compliance). Jest to wyodrębniona, niezależna jednostka organizacyjna Banku, której podstawowym zadaniem jest zapewnianie przestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności. DZR realizuje procesy identyfikacji, oceny, kontroli oraz monitorowania i raportowania ryzyka braku zgodności zgodnie z postanowieniami Polityki Zgodności. DZR pełni również funkcję administratora matrycy funkcji kontroli i koordynuje wykonywanie w Banku tego elementu systemu kontroli wewnętrznej. 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 Plan działania jednostki Compliance na 2019 r., przygotowany w oparciu o wyniki przeprowadzonego przez DZR procesu identyfikacji i oceny ryzyka braku zgodności. Następnie, poprzez Komitet Audytu Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza otrzymywała 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, regulacjach wewnętrznych i standardach rynkowych, wyniki testowania ryzyka braku zgodności wraz z informacją na temat statusu realizacji wydanych przez DZR 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 pracownikiem kierującym komórką ds. zgodności w Banku, który regularnie brał udział w posiedzeniach Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

W 2019 r. Rada Nadzorcza, a w szczególności Komitet Audytu Rady Nadzorczej, poświęcił szczególną uwagę prowadzonemu przez DZR projektowi reorganizacji systemu kontroli wewnętrznej. Celem tego projektu była poprawa skuteczności i adekwatności tego systemu oraz zorganizowanie go w sposób odpowiadający wymogom prawnym i organizacyjnym.

W ocenie Rady Nadzorczej, system kontroli wewnętrznej w 2019 roku podlegał znaczącym usprawnieniom, jednakże w dalszym ciągu wymaga optymalizacji i stabilizacji, w szczególności w zakresie realizacji funkcji kontroli.

Z dniem 1 grudnia 2019 r. Rada Nadzorcza powołała nowego Dyrektora Departamentu Zgodności Regulacji. W grudniu 2019 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła również, uprzednio zaopiniowany przez Zarząd Banku, Plan działania jednostki Compliance na rok 2020.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku i Grupie Alior Banku. 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 Polityce Zarządzania Ryzykiem w Alior Banku, 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 Polityki 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 Kapitałowej Banku. 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 Kapitałowej Banku. Podmioty zależne tworzą i aktualizują przepisy wewnętrzne dotyczące zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka z uwzględnieniem rekomendacji formułowanych przez Bank oraz z uwzględnieniem postanowień Polityki zarządzania ryzykiem Grupy Alior Bank S.A. w odniesieniu do podmiotów zależnych.

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 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 2019 poświęcił szczególną uwagę poprawie jakości portfela kredytowego poprzez odpowiednie dostosowanie procesów udzielania oraz monitorowania ekspozycji kredytowych, a także proces przyjmowania adekwatnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych mitygujących ryzyko kredytowe. Przeprowadzone zmiany mają na celu obniżenie kosztów ryzyka (poprawa profilu) oraz zmniejszenie ich zmienności (obniżenie koncentracji) a także zmniejszenie wrażliwości wyników Banku na potencjalne spowolnienie gospodarcze.

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 wystąpieniu zdarzeń i incydentów 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. Wysokość strat operacyjnych w 2019 r. mieściła się w ramach przyjętego celu oraz limitu na ryzyko operacyjne dla Banku.

Od 2018 roku Bank do pomiaru kapitału regulacyjnego na ryzyko operacyjne wykorzystuje zaawansowaną metodę pomiaru ryzyka operacyjnego AMA. W dniu 14 lutego 2019 roku Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zezwolenie na wdrożenie znacznego rozszerzenia w zakresie metody AMA, poprzez objęcie tą metodą historycznych skutków przejętej działalności Banku BPH SA.

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 oraz 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 Kredytowy Departamentu Windykacji KI,

Komitet Ryzyka Modeli,

Komitetu Ryzyka Kredytowego oraz Inicjatyw Biznesowych.

Ocena sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych

Alior Bank jako spółka publiczna zobowiązany jest do stosowania zasad ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016 r.” („Dobre Praktyki”) oraz przestrzegania przepisów dotyczących przekazywania informacji bieżących i okresowych przez emitentów papierów wartościowych. Na mocy uchwały Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 grudnia 2014 r. do stosowania przyjęte zostały również Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, co potwierdzone zostało w Uchwale nr 25/2015 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 maja 2015 r.

W ramach bieżącej kontroli, w drugiej połowie 2019 r. dokonano ponownej weryfikacji stosowania przez Bank rekomendacji i zasad zawartych w Dobrych Praktykach. 10 września 2019 r. opublikowana została informacja na temat stanu stosowania ich przez Bank. Ponadto Bank prowadzi aktywne działania mające na celu sprostanie potrzebom informacyjnym interesariuszy, dbając o powszechny i równy dostęp do informacji, zgodnie z najwyższymi standardami rynkowymi.

Działania związane z wykonywaniem przez Bank obowiązków informacyjnych oraz utrzymywaniem należytych relacji z inwestorami oraz analitykami prowadzone są przez Departament Relacji Inwestorskich. Główne działania Departamentu mają na celu zapewnienie stałego, równego i niezwłocznego dostępu do informacji o wszelkich istotnych zdarzeniach dotyczących Banku, które mają lub mogą mieć wpływ na wartość jego akcji. Departament Relacji Inwestorskich regularnie organizuje spotkania Zarządu Banku z uczestnikami rynku kapitałowego. Celem spotkań jest omówienie bieżącej sytuacji finansowej i operacyjnej Alior Banku, przedstawianie strategii funkcjonowania oraz planowanych kierunków dalszego rozwoju. Poza wyżej wymienionymi

zagadnieniami omawiane są kwestie związane z aktualną sytuacją makroekonomiczną, ogólną kondycją sektora finansowego oraz otoczeniem konkurencyjnym Banku.

W 2019 r. miało miejsce 278 spotkań, w tym 151 spotkań i telekonferencji z 74 inwestorami zagranicznymi i 127 spotkań z 39 inwestorami lokalnymi, które odbywały się zarówno w siedzibie Alior Banku, jak również organizowane były w ramach krajowych i zagranicznych konferencji oraz roadshows. Bank regularnie uczestniczy także w konferencjach i eventach organizowanych przez krajowe i zagraniczne domy maklerskie.

Istotnym narzędziem wspierającym komunikację z uczestnikami rynku kapitałowego są na bieżąco aktualizowane zakładki dotyczące relacji inwestorskich, dostępne na stronie internetowej Alior Banku pod adresem <https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/relacje-inwestorskie/relacje-inwestorskie.html>, gdzie znajdują się informacje niezbędne do dokonania analizy oraz oceny funkcjonowania Banku.

Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia sposób wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych w 2019 r.

Informacje dotyczące działalności edukacyjnej, kulturalnej i charytatywnej

Alior Bank 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 zarówno pomoc w realizacji poszczególnych projektów, ale również upowszechnianie wiedzy na temat społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju wśród pracowników, klientów, partnerów biznesowych oraz akcjonariuszy Banku.

Działalność sponsoringowa

„Duże firmy dla małych pacjentów”

W ramach inicjatywy obszaru Klienta Biznesowego „Duże firmy dla małych pacjentów”, Alior Bank sfinansował remont sali widowiskowej w szpitalu Centrum Zdrowia Dziecka w Warszawie. Darowizna w wysokości 250 tys. zł pozwoliła na gruntowny remont auli widowiskowej w szpitalu. Oprócz tego nasi pracownicy w ramach wolontariatu *Zaangażowani w pomaganie* odmalowali klatkę schodową prowadzącą do sali widowiskowej.

Współpraca z Fundacją Zaczytani.org

W 2019 roku Alior Bank został partnerem strategicznym Fundacji Zaczytani.org. Jej misją jest promocja czytelnictwa i edukacja społeczna. Dodatkowo, bajkoterapia prowadzona w szpitalach przez wolontariuszy fundacji przyczynia się do wsparcia dobrego zdrowia i wyższej jakości życia.

Działania prowadzone razem z fundacją realizują motto #WyższaKultura, które wpisane jest w strategię działań społecznych i sponsoringowych Banku. Alior Bank wspierając fundację Zacytani.org wspiera jednocześnie rozwój edukacji, kultury i czytelnictwa w Polsce, a także przyczynia się do dbania o jakość zdrowia. Spełniamy tym samym cele numer 3 i 4 z Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ. Rok 2019 był pełen wspólnych projektów, wydarzeń i inicjatyw prowadzonych wspólnie z fundacją Zacytani.org. Poniżej najistotniejsze z nich.

1. Wielka Zbiórka Książek – podczas ogólnopolskiej zbiórki fundacja zebrała ponad 603 tys. książek. Ponad 100 oddziałów Alior Banku dołączyło do inicjatywy, dzięki czemu rozszerzyła się ona z 7 do 77 miast w całej Polsce. Sam Alior Bank przekazał fundacji 36 tys. książek.
2. Zacytana Akademia – 82 pracowników Banku wzięło udział w szkoleniach z bajkoterapii i uzyskało certyfikat bajkoedukatora. Osoby te regularnie chodzą do szpitali prowadząc zajęcia z bajkoterapii dla dzieci.
3. Zacytane Ławki – to meble miejskie w kształcie otwartych książek, które wzbudzają zainteresowanie czytelnictwem, inspirują i uczą. W 2019 roku powstało 12 nowych Zacytanych Ławek, w tym 3 były sponsorowane przez Alior Bank - 3 ławki Alior Banku miały łącznie 13,5 mln odbiorców.
4. Zacytane Biblioteki – fundacja stworzyła dotychczas ponad 1000 takich bibliotek. Są one umieszczane m.in. w szpitalach, domach dziecka i świetlicach. Dzięki wsparciu Alior Banku w samym 2019 roku powstało 288 nowych Bibliotek. 10 z nich powstało pod bezpośrednim patronatem Banku – z bibliotek Alior Banku skorzystało w sumie 25 200 bezpośrednich beneficjentów.
5. Wydarzenia czytelnicze – fundacja regularnie organizuje eventy czytelnicze w całej Polsce. W 2019 roku było ich 32, z czego 14 z udziałem Alior Banku. Łącznie wydarzenia z naszym udziałem zgromadziły ok. 200 tys. uczestników.

Inne działania sponsoringowe:

W roku 2019 Alior Bank, po raz czwarty z rzędu, został ogólnopolskim partnerem XII Orszaku Trzech Króli.

Bank kolejny raz objął także mecenat nad V edycją festiwalu „Stolica Języka Polskiego” w Szczepleszynie, która odbyła się w sierpniu. Wydarzenie osiągnęło rangę jednego z najważniejszych festiwali literackich w Polsce.

W październiku 2019 r. w Krakowie odbyło się V Europejskie Forum Cyberbezpieczeństwa – CYBERSEC 2019, którego Alior Bank był partnerem. Wydarzenie wpisuje się w kilka strategicznych dla Alior Banku obszarów – innowacyjność i bezpieczeństwo. Jest to już trzeci z rzędu sponsoring

tego wydarzenia przez Alior Bank. Bank sponsorował także zawody sportowe w ramach działań Private Banking. Kontynuowano działania z 2018 roku obejmując partnerstwem turnieje golfowe organizowane przez PGA Polska (Stowarzyszenie Instruktorów Golfa). Uczestnikami turniejów są osoby zamożne kwalifikujące się do segmentu Private Banking - top managerowie, biznesmeni i celebryci.

W 2019 r. Alior Bank, w ramach dalszej współpracy z Polskim Związkiem Piłki Nożnej, wspierał Reprezentację Polski w Piłce Nożnej jako jej oficjalny partner.

Kolejny raz Alior Bank sponsorował Festiwal Legend Rocka w Dolinie Charlotty. Na Festiwal złożyło się 6 koncertów m.in.: John Fogerty, Foreigner, czy Thirty Seconds to Mars.

Działalność charytatywna i wolontariat pracowniczy

W roku 2019, w ramach programu wolontariatu pracowniczego „Zaangażowani w pomaganie”, zrealizowanych zostało blisko 80 wydarzeń i aktywności społecznych, w których wzięło udział do 2 tys. pracowników Banku. Poniżej najważniejsze z nich, z czego część jest kontynuacją inicjatyw z poprzednich lat.

1. Działania edukacyjne dla dzieci i młodzieży realizowane w ramach projektu „Bankowość jest OK”, w których wzięło udział ponad 100 osób.
2. Warsztaty przygotowujące do roli bajkoedukatorów organizowane z Fundacją Zaczytani.org, partnerem społecznym Banku.
3. Inicjatywa świąteczna „Podaruj prezent” – zaangażowało się w nią ponad 1300 pracowników z całej Polski, przygotowując prezenty dla ponad 360 beneficjentów z placówek opiekuńczo-wychowawczych i szpitali.
4. W ramach programu rozwoju kompetencji pracowników sieci sprzedaży zrealizowano projekt „Rozwojowo nakręceni zaangażowani w pomaganie”, do którego zaproszonych zostało 110 pracowników ze wszystkich regionów sprzedaży. Osoby te wzięły udział w warsztacie edukacyjnym poświęconym Celom Zrównoważonego Rozwoju, a następnie samodzielnie przygotowały i zrealizowały lokalne projekty społeczne. Tym samym w realizację działań zaangażowało się blisko 200 pracowników.
5. Pierwszy w Polsce Ideathon społeczny „Chcieć to MOC” – wydarzenie zorganizowane przez 9 firm zrzeszonych w inicjatywie Human Explorers. Celem wydarzenia było wypracowanie nowych rozwiązań służących poprawie sytuacji zatrudnienia osób z niepełnosprawnościami. Partnerem społecznym wydarzenia była Fundacja Integracja.

W 2019 roku widoczny był wzrost zainteresowania działaniami społecznymi jako narzędziem do budowania zespołowości wśród pracowników Banku. Z inicjatywy poszczególnych jednostek zrealizowane zostały projekty remontowe miejsc aktywności lokalnej seniorów oraz placówek

opiekuńczo-wychowawczych, rewitalizację terenów zielonych placówek zdrowotnych oraz akcje promujące zdrowy i aktywny tryb życia.

Ocena sprawozdania finansowego Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 roku wraz z oceną sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 roku

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 31 grudnia 2019 roku.

Sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2019 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 76 334 513 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zysk netto w wysokości 288 607 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku wykazujące dochód w kwocie 313 654 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 308 875 tys. zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2019 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 76 735 834 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zysk netto w wysokości 252 832 tys. zł, w tym zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej w wysokości 252 832 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku wykazujące dochód w kwocie 277 879 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 273 142 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 2019 r. zostało sporządzone zgodnie ze stosowanymi

w sposób ciągły Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu w dniu 31 grudnia 2019 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 2019 roku, a także jednostkowych i skonsolidowanych finansowych wyników działalności oraz jednostkowych i skonsolidowanych przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończących się 31 grudnia 2019 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,
- zostały sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych, we wszystkich istotnych aspektach ksiąg rachunkowych,
- 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 2019 roku, a także po zapoznaniu się z raportami 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 2019 roku.

Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej w 2019 roku obejmującego
Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku Spółki Akcyjnej

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych § 70 ust. 1 pkt 14 Rozporządzenia w sprawie informacji bieżących i okresowych, Rada Nadzorcza dokonała oceny przedstawionego przez Zarząd sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w 2019 roku obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Sprawozdanie Zarządu jest zgodne z mającymi zastosowanie przepisami prawa oraz jest zgodne z 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 2019 roku obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A.

Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku
za 2019 rok

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, Zarząd przedłożył Radzie Nadzorczej, zawarty w Uchwale Zarządu Nr 66/2020 roku, wniosek dotyczący podziału zysku Banku za 2019 rok.

Zarząd zaproponował podział zysku Banku z działalności w roku obrotowym 2019, w wysokości netto w łącznej kwocie 288 606 845,42 PLN (słownie: dwieście osiemdziesiąt osiem milionów sześćset sześć tysięcy osiemset czterdzieści pięć złotych 42/100), w następujący sposób:

- przekazanie na pokrycie niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych (strata), kwoty 282 337 247,76 PLN (słownie: dwieście osiemdziesiąt dwa miliony trzysta trzydzieści siedem tysięcy dwieście czterdzieści siedem złotych 76/100),
- przeznaczenie niepodlegającego podziałowi zysku na działalności Kasy Mieszkaniowej w kwocie 6.269.597,66 PLN (słownie: sześć milionów dwieście sześćdziesiąt dziewięć tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt siedem złotych 66/100), na podstawie art. 5 ust. 4 Ustawy z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego (z późniejszymi zmianami), na kapitał zapasowy.

Zwięzła ocena sytuacji Banku w roku 2019

W 2019 roku Grupa Kapitałowa Alior Banku S.A. wypracowała 3794 mln zł przychodów i 253 mln zł zysku netto. Z wyłączeniem wpływu wyroku TSUE dot. częściowego zwrotu opłat i prowizji przy przedterminowych spłatach kredytów konsumenckich przychody wyniosły 4173 mln zł, a wynik netto 559 mln zł. Wskaźnik ROE w tym roku wyniósł 3,82%. Po wyłączeniu wpływu wyroku TSUE, ROE kształtowało się na poziomie 8,44%. Bank poprawił również koszt finansowania – w IV kw. CoF wyniósł 1,12% (w samym grudniu 2019 - 1,08%).

Współczynniki kapitałowe na koniec 2019 roku odnotowały silny wzrost. TIER1 osiągnął najwyższy wynik w historii i wyniósł 13,48%, natomiast TCR osiągnął poziom 16,20%, co stanowi solidny bufor ponad wymogi regulacyjne na poziomie odpowiednio 198 p.b. (980 mln zł) oraz 270 p.b. (1300 mln zł).

Marża odsetkowa netto (NIM) banku w 2019 roku wyniosła 4,51% (-12 p.b. r/r). Bez uwzględnienia wpływu wyroków TSUE wyniosłaby 4,71%. Bank konsekwentnie poprawia marżę na strategicznych produktach – odnotował wzrost wyniku odsetkowego w ujęciu narastającym r/r o 3,1% (z 3 085 mln zł w 2018 roku do 3 181 mln zł w 2019 roku) oraz o 7,5% bez uwzględnienia wpływu wyroku TSUE.

Współczynnik kosztów do dochodów (C/I) w 2019 roku wyniósł 43%, czyli mniej o 0,1 p.p. względem roku 2018. Wyłączając wpływ wyroku TSUE wyniósłby on 39,1%. Koszty działania banku wyniosły 1 630 mln zł i są niższe o 4,4% względem 2018 roku. W związku z podwyższonymi kosztami ryzyka w segmencie agro klienta biznesowego, koszty ryzyka wyniosły 1 437 mln zł. Wskaźnik kosztów ryzyka wzrósł o 0,54 p.p. do poziomu 2,39%.

Alior Bank w 2019 roku pozyskał 117 tys. nowych klientów indywidualnych. Łączna baza tych klientów wynosi obecnie 4,15 mln osób. Zauważalna jest wyraźna poprawa w strukturach nowo założonych ROR-ów: liczba rachunków z transakcjami oraz z systematycznymi wpływami wzrosła odpowiednio o 61% i 65%. Konsekwentnie wzrasta też znaczenie kanałów cyfrowych. Liczba użytkowników aplikacji mobilnych Alior Banku wzrosła do 456 tys., co stanowi przyrost 64% rok do roku. Sprzedaż ROR i kont oszczędnościowych on-line wzrosła o 56% w 2019 roku.

W IV kwartale 2019 roku Alior Bank odnotował 13% wzrost liczby nowych klientów biznesowych w porównaniu do analogicznego okresu poprzedniego roku. Nowa akwizycja jest nakierowana na większe uproduktowanie klientów i koncentruje się na budowaniu z nimi głównej relacji. W IV kwartale 2019 roku bank odnotował blisko dwukrotny wzrost sprzedaży w segmentach małych, średnich i dużych przedsiębiorstw w ujęciu kwartalnym (z 575 mln zł na koniec III kw. do 1 078 mln zł na koniec IV kw.), co jest efektem m.in. zmian organizacyjnych w sieci Centrów Korporacyjnych.

Dynamicznie rosnącym segmentem banku są mikroprzedsiębiorstwa. Na koniec 2019 roku liczba klientów z tego sektora wyniosła 192,2 tys. (vs. 159 tys. na koniec 2018 roku). W tym czasie liczba nowych klientów mikro wzrosła o 53% rok do roku oraz otworzyli oni ponad 30 tys. nowych rachunków bieżących (co stanowi 45% przyrost r/r). W czwartym kwartale za pośrednictwem konta w Alior Banku aż 61,9 tys. mikroprzedsiębiorców zapłaciło składki ZUS oraz podatki (wzrost 18% r/r). Większa efektywność w segmencie najmniejszych firm jest możliwa dzięki znaczącej akwizycji klientów online. Klienci mikro coraz częściej zakładają rachunki firmowe przez kanały zdalne – ich udział przekroczył w czwartym kwartale 40,3% (z 35,2% na koniec 2018 roku).

Sprawozdanie z wykonania obowiązków nadzoru nad działalnością Banku w 2019 roku

Skład Rady Nadzorczej

Skład Rady Nadzorczej na dzień 1 stycznia 2019 roku przedstawiał się następująco:

- | | |
|---------------------------------|---|
| • Tomasz Kulik | Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| • Małgorzata Iwanicz-Drozdowska | Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| • Marcin Eckert | Członek Rady Nadzorczej |
| • Dariusz Gątarek | Członek Rady Nadzorczej |
| • Mikołaj Handschke | Członek Rady Nadzorczej |
| • Artur Kucharski | Członek Rady Nadzorczej |
| • Wojciech Myślecki | Członek Rady Nadzorczej |
| • Maciej Rapkiewicz | Członek Rady Nadzorczej |

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 31 stycznia 2019 r., rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku złożyła Pani Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, dotychczasowy Zastępca Przewodniczącego Rady.

W dniu 27 lutego 2019 r. nowym Zastępcą Przewodniczącego Rady Nadzorczej został wybrany Pan Marcin Eckert.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

- | | |
|-----------------|---|
| • Tomasz Kulik | Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| • Marcin Eckert | Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |

- przyjęcia „Regulaminu 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 wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku,
- wyrażenia pozytywnej opinii w sprawie przejęcia przez Bank Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej „Jaworzno”,
- oświadczenia Rady Nadzorczej o dokonaniu wyboru firmy audytorskiej w Alior Bank S.A.,
- oświadczenia Rady Nadzorczej dotyczącego powołania i działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.,
- zatwierdzenia celów i ich wag dla Członków Zarządu Alior Bank S.A. na 2019 rok,
- dalszego przesunięcia terminu zakończenia procesu oceny warunkującej przyznanie wynagrodzenia zmiennego,
- wyrażenia pozytywnej opinii w sprawie rozporządzania i nabywania przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych w związku z działalnością operacyjną Banku,
- zatwierdzenia Roczego Planu działania jednostki Compliance na rok 2019,
- wyboru Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- powołania Pana Krzysztofa Bachty na stanowisko Prezesa Zarządu Banku,
- oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.,
- powołania przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.,
- zmiany składu Komitetu do spraw Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.,
- oceny: sprawozdania finansowego Alior Banku SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku SA obejmującego sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku,
- zatwierdzenia rocznego raportu Departamentu Audytu za 2018 rok,
- oceny raportu dotyczącego Systemu Kontroli Wewnętrznej w Alior Bank S.A za rok 2018,
- wyrażenia pozytywnej opinii odnośnie transakcji dokonanych w przeszłości dotyczących rozporządzania i nabywania przez Bank niektórych aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych w związku z działalnością operacyjną Banku,
- zatwierdzenia oraz Strategii i apetytu na ryzyko na 2019 rok,
- akceptacji przez Radę Nadzorczą czynności związanych z bieżącą działalnością operacyjną Banku w związku z rozporządzaniem i nabywaniem przez Bank niektórych aktywów trwałych zaliczanych do aktywów finansowych,

- zatwierdzenia zmian w „Polityce Zarządzania Outsourcingiem bankowym, Insourcingiem i Usługami Wrażliwymi w Alior Bank S.A.”,
- zatwierdzenia Strategii i apetytu na ryzyko na 2019 rok,
- oceny efektywności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w 2018 r.,
- zatwierdzenia zmian w „Polityce zgodności” oraz „Regulaminie funkcjonowania Departamentu Zgodności Regulacji”,
- wyrażenia pozytywnej opinii odnośnie transakcji dokonanych w okresie od dnia 19 kwietnia 2018 r. do dnia 25 listopada 2018 r. włącznie dotyczących rozporządzania i nabywania przez Bank niektórych aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych w związku z działalnością operacyjną Banku,
- wyrażenia opinii w przedmiocie utworzenia i objęcia przez Alior Bank udziałów w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością,
- wyrażenia opinii w przedmiocie przystąpienia przez Bank do spółki komandytowo-akcyjnej i objęcia przez Alior Bank akcji w spółce komandytowo – akcyjnej,
- zasad wyrażania zgody na zawarcie przez Bank umów zwolnienia z długu lub innych umów o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 złotych,
- zatwierdzenia aktualizacji Polityki zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej,
- zatwierdzenia Planu Audytu na rok 2019 w oddziale Rumunia,
- zatwierdzenia wyników testów warunków skrajnych ryzyka kredytowego,
- zatwierdzenia aktualizacji Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.,
- zmiany celów i ich wag dla Członków Zarządu Alior Bank S.A. na 2019 rok,
- zasad wyrażania przez Radę Nadzorczą pozytywnej opinii w zakresie rozporządzania i nabywania przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych polegających na udzielaniu kredytów i pożyczek,
- wyrażenia pozytywnej opinii odnośnie czynności dokonanych w okresie od dnia 19 kwietnia 2018 r. do dnia 25 listopada 2018 r. włącznie dotyczących rozporządzania i nabywania przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych w zakresie udzielania kredytów i pożyczek,
- zatwierdzenia dokumentu „Roczny Plan Audytu na 2019 r. w Biurze Maklerskim - Plan Operacyjny”,
- rekomendowania Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku podjęcia Uchwał w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia: Sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku, sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za okres od 1 stycznia

- do 31 grudnia 2018 roku oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w 2018 roku obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A.,
- wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku Banku z działalności w roku obrotowym 2018,
 - przyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności Rady w roku obrotowym 2018,
 - opinii na temat 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,
 - zatwierdzenia zaktualizowanej „Polityki Wynagrodzeń Alior Bank S.A.”,
 - zatwierdzenia technicznej aktualizacji planu finansowego Alior Banku S.A. oraz planu finansowego Grupy Alior Bank S.A. na rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2019,
 - zatwierdzenia technicznej aktualizacji Strategii Banku na lata 2017-2020,
 - aktualizacji Regulaminu Komitetu do spraw Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.,
 - wyrażenia opinii na temat materiałów kierowanych przez Zarząd Banku na obrady Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku,
 - zatwierdzenia zmiany regulacji dotyczących zarządzania kapitałem, oceny adekwatności kapitału wewnętrznego oraz alokacji kapitału na ryzyko kredytowe i ryzyko operacyjne,
 - akceptacji rekomendacji Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. dotyczącej wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Alior Banku S.A. i Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.,
 - zatwierdzenia aktualizacji Polityki Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w odniesieniu do podmiotów zależnych,
 - zatwierdzenia nowelizacji Strategii i apetytu na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej na rok 2019,
 - rekomendowania Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku udzielenia Członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2018,
 - zatwierdzenia Polityki Zarządzania Aktywami i Pasywami na lata 2019-2021,
 - przyjęcia zmian w regulaminie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Alior Bank S.A.,
 - zatwierdzenia zaktualizowanych Zasad Przeprowadzania Testów Warunków Skrajnych Ryzyka Płynności w Alior Bank S.A.,
 - przesunięcia terminu zakończenia procesu oceny warunkującej przyznanie wynagrodzenia zmiennego,
 - zatwierdzenia aktualizacji planu finansowego Alior Banku S.A. oraz planu finansowego Grupy Alior Bank S.A. na rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2019,
 - ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku,

- zmiany celów i ich wag dla Członków Zarządu Alior Bank S.A. na 2019 rok,
- zatwierdzenia otwarcia Wieloletniego Programu Emisji Obligacji Alior Bank S.A.,
- przyjęcia zmian w regulaminie Komitetu Audytu Alior Bank S.A.,
- wypłaty osobom uprawnionym transz odroczonej za lata 2015-17 oraz przyznania wynagrodzenia zmiennego za rok 2018 zgodnie z Polityką wynagrodzeń Alior Banku S.A.,
- przyznania wynagrodzenia zmiennego za rok 2018,
- zatwierdzenia przyjęcia wyników pełnego zakresu testów warunków skrajnych ryzyka płynności na potrzeby ILAAP w 2019 roku,
- zatwierdzenia zaktualizowanego Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. i zatwierdzenia Planu Naprawy Alior Bank S.A.,
- zatwierdzenia rocznego sprawozdania Zarządu Banku z realizacji Polityki Zarządzania Ryzykiem Modeli za rok 2018 wraz z informacją dla Rady Nadzorczej,
- zatwierdzenia otwarcia Drugiego Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych Alior Bank S.A.,
- zatwierdzenia aktualizacji Rocznych Planów Audytów na rok 2019 oraz Trzyletniego Programu Audytów na lata 2017-2019 (Planu strategicznego),
- zatwierdzenia wprowadzenia zmienionej Karty Audytu – Regulaminu funkcjonowania Departamentu Audytu w Alior Banku S.A.,
- zatwierdzenia aktualizacji „Zasad kategoryzacji i rejestracji nieprawidłowości wykrytych przez System Kontroli Wewnętrznej w Alior Banku S.A.”,
- zatwierdzenia aktualizacji „Polityki systemu kontroli wewnętrznej w Alior Banku S.A.”,
- transz odroczonej wynagrodzenia zmiennego za lata 2015-2016 oraz nieprzyznania praw do wynagrodzenia zmiennego za rok 2017,
- redukcji transz odroczonej wynagrodzenia zmiennego za rok 2015,
- redukcji transz odroczonej wynagrodzenia zmiennego za lata 2015-2016 oraz nieprzyznania praw do wynagrodzenia zmiennego za rok 2017,
- przyjęcia Polityki rozwojowej dla Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.,
- zmiany Polityki Doboru i Oceny Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.,
- wyrażenia zgody na odwołanie Dyrektora Departamentu Zgodności Regulacji Alior Bank S.A.,
- wyrażenia zgody na powołanie Dyrektora Departamentu Zgodności Regulacji Alior Bank S.A.,
- decyzji o braku wypłaty odroczonego wynagrodzenia zmiennego za lata 2015-17 oraz nieprzyznaniu wynagrodzenia zmiennego za 2018 rok,
- decyzji o nieprzyznaniu wynagrodzenia zmiennego za 2018 rok,
- zatwierdzenia Strategii i apetytu na ryzyko na 2020 rok,

- zatwierdzenia Roczego Planu Audytów na rok 2020 (Planu operacyjnego) oraz Pięcioletniego Planu Audytów na lata 2020-2024 (Planu strategicznego),
- zatwierdzenia Roczego Planu działania jednostki Compliance na rok 2020,
- wyrażenia zgody na zawarcie przez Alior Bank S.A. umowy darowizny na rzecz Krajowego Funduszu na rzecz Dzieci,
- akceptacji planu finansowego Alior Banku S.A. oraz planu finansowego Grupy Alior Bank S.A. na rok obrotowy kończący się dnia 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. Komitet został powołany Uchwałą Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. Nr 61/2013 z dnia 30 lipca 2013 r.

W skład Komitetu wchodziło co najmniej trzech członków, przynajmniej jeden z członków posiadał wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Większość członków, w tym jego przewodniczący była niezależna. 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. Członkowie Komitetu zostali również ocenieni na podstawie złożonych oświadczeń.

Na dzień 1 stycznia 2019 roku w skład Komitetu wchodził:

- Małgorzata Iwanicz-Drozdowska Przewodnicząca Komitetu Audytu
- Artur Kucharski Członek Komitetu Audytu
- Wojciech Myślecki Członek Komitetu Audytu
- Marcin Eckert Członek Komitetu Audytu

W związku z rezygnacją Pani Małgorzaty Iwanicz – Drozdowskiej w dniu 31 stycznia 2019 roku z funkcji członka Rady Nadzorczej powołano nowego przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Pana Artura Kucharskiego.

Skład Komitetu na dzień 31 grudnia 2019 r. przedstawiał się następująco:

- Artur Kucharski Przewodniczący Komitetu Audytu
- Wojciech Myślecki Członek Komitetu Audytu
- Marcin Eckert Członek Komitetu Audytu

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, wskazano Pana Artura Kucharskiego oraz Pana Wojciecha Myśleckiego. Jako osobę posiadającą wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych wskazano Pana Artura Kucharskiego. Pan Artur Kucharski wiedzę i umiejętności nabył podczas pracy jako audytor finansowy w firmie PwC, ukończył szkolenie Association of Chartered Certified Accountants (ACCA) zaliczając wszystkie wymagane egzaminy. Jako osobę posiadającą wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka, wskazano Pana Marcina Eckerta oraz Pana Wojciecha Myśleckiego.

W okresie sprawozdawczym odbyło się 14 posiedzeń stacjonarnych w tym 1 połączone posiedzenie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej i Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz 1 połączone posiedzenie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej i Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, 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 operacyjnym. Omawiano 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 na stałe uczestniczą w posiedzeniach Komitetu. Decyzje Komitetu podejmowane były w formie Uchwał. W zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, Komitet cyklicznie otrzymywał informacje na temat istotnych zagadnień dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości, w tym kwestii dotyczących znaczących i nietypowych transakcji w Banku oraz sposobie ich księgowania, jak również informacje nt. zmian jakie zaszły w Polityce Rachunkowej Banku. W zakresie monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej, niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, Komitet cyklicznie spotykał się z audytorem Banku, 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 2019 firma audytorska badająca sprawozdanie finansowe świadczyła na rzecz Alior Banku dozwolone usługi niebędące badaniem. Każdorazowo dokonywano oceny niezależności firmy audytorskiej oraz wyrażono zgodę na świadczenie usług.

W zakresie monitorowania skuteczności systemu kontroli i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, Komitet otrzymywał sprawozdania Departamentu Audytu, uwzględniające między innymi informacje o wynikach przeprowadzonych audytów, postępach realizacji zaleceń, raporty dotyczące wykonania planu audytu, w tym raport roczny z działalności Departamentu Audytu, raport oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Komitet regularnie otrzymywał raporty komórki ds. zgodności. Komitet rekomendował również przygotowywanie analiz i raportów przez poszczególne Departamenty Banku, na podstawie których formułowane były wskazania co do zwiększania skuteczności i efektywności Systemu Kontroli Wewnętrznej oraz Systemu Zarządzania Ryzykiem.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Komitet do spraw Wynagrodzeń został powołany na podstawie uchwały Rady Nadzorczej w dniu 7 grudnia 2011 roku.

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, 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 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 2019 roku, jak i na koniec okresu objętego sprawozdaniem przedstawiał się następująco:

- | | |
|---------------------|-------------------------|
| • Tomasz Kulik | Przewodniczący Komitetu |
| • Marcin Eckert | Członek Komitetu |
| • Maciej Rapkiewicz | Członek Komitetu |
| • Mikołaj Handschke | Członek Komitetu |

W roku 2019 Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń odbył 16 posiedzeń, w tym 1 połączone posiedzenie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, na których m.in.: ocenił Zarząd jako całość, zaopiniował zmiany w Polityce wynagrodzeń, klasyfikację stanowisk, która podlega Polityce Wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku i dokonywał bieżącej aktualizacji w zakresie identyfikacji MRT w trakcie roku, opiniował cele tych osób na 2019 r. oraz kwestie związane z wynagrodzeniem zmiennym tych osób.

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.

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

Najważniejsze cele powołania i funkcjonowania Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej są następujące:

- wspieranie Rady Nadzorczej w zakresie nadzorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku;
- opiniowanie całościowej, bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka;
- opiniowanie strategii zarządzania ryzykiem w Banku oraz analiza przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii;
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w Banku przez kadre kierowniczą wyższego szczebla;
- weryfikacja zgodności ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom z modelem biznesowym banku i jego strategii w zakresie ryzyka. W przypadku niezgodności przedstawianie zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka;
- opiniowanie regulacji określających strategię oraz podejście banku do podejmowania ryzyka, w szczególności:
 - a. Strategia i apetyt zarządzania ryzykiem, która obejmuje ryzyko kredytowe, modeli, finansowe, operacyjne i zarządzanie kapitałem,
 - b. Polityka zarządzania ryzykiem w Alior Bank S.A.,
 - c. Polityka Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w odniesieniu do podmiotów zależnych,
 - d. Analiza cyklicznych raportów dotyczących realizacji powyższych strategii oraz polityk.

Cel funkcjonowania Komitetu wynikają z Rozporządzenia 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 oraz z Prawa bankowego.

Na dzień 1 stycznia 2019 roku w skład Komitetu wchodziły następujące osoby:

- | | |
|---------------------------------|-------------------------|
| • Dariusz Gątarek | Przewodniczący Komitetu |
| • Małgorzata Iwanicz-Drozdowska | Członek Komitetu |
| • Maciej Rapkiewicz | Członek Komitetu |

W okresie sprawozdawczym nastąpiła zmiana składu osobowego Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Alior Bank S.A. Na podstawie art. 9cb ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 2015 r. Prawo bankowe (tj. Dz.U. z 2018 r. poz. 2187, 2243, 2354), § 9 ust. 3 Regulaminu Rady Nadzorczej, w związku z § 20 ust. 2 Statutu Banku oraz w związku z rezygnacją Pani Małgorzaty Iwanicz-Drozdowskiej z członkostwa w Radzie Nadzorczej Alior Bank S.A. z dniem 31.01.2019 r., Rada Nadzorcza – z dniem 27.02.2019 r. – powołała w skład Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Pana Marcina Eckerta oraz Pana Artura Kucharskiego.

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

- | | |
|---------------------|-------------------------|
| • Dariusz Gątarek | Przewodniczący Komitetu |
| • Artur Kucharski | Członek Komitetu |
| • Maciej Rapkiewicz | Członek Komitetu |
| • Marcin Eckert | Członek Komitetu |

Skład Komitetu zapewnienia 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.

W roku 2019 Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej odbył 11 posiedzeń stacjonarnych w tym 1 połączone posiedzenie Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

W ramach bieżącego nadzoru nad obszarem zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową, Komitet otrzymywał miesięczne raporty oraz kwartalne szczegółowe analizy prezentujące sytuację Banku oraz istotnych spółek zależnych. Komitet opiniował również kluczowe projekty regulacyjne w tym obszarze.

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej podczas posiedzeń omawiał kluczowe kwestie związane z procesem zarządzania ryzykiem, w szczególności dotyczące: celów apetytu na ryzyko prowadzonej działalności bankowej, pozycji kapitałowej, jakości portfela kredytowego i największych ekspozycji. Komitet otrzymywał, nadzorował i komentował bieżące wyniki z obszaru ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności, ryzyka operacyjnego, ryzyka modeli, jak i status realizacji kluczowych usprawnień i projektów optymalizacyjnych. Komitet zapoznawał się także z oceną portfela zabezpieczonego hipotecznie (Rekomendacja S) oraz ekspozycji detalicznych (Rekomendacja T).

Realizując swoje obowiązki, w 2019 r. Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej szereg materiałów dotyczących m.in.: celów apetytu na ryzyko, aktualizacji Planu Naprawy, założeń Strategii NPE,

wyników procesu ICAAP, wyników przeglądów największych ekspozycji kredytowych Banku, portfela transakcji pochodnych, portfela transakcji skarbowych oraz szeregu cyklicznych raportów dotyczących zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej.

Na posiedzeniach w 2019 roku kilkakrotnie analizowana była jakość portfela AGRO. Wnioski płynące z przeglądu procesów analizy finansowej, monitoringu, sprzedaży, zarządzania zabezpieczeniami oraz dokumentacji prawnej dla transakcji trudnych zostały uwzględnione w zakrojonych na szeroką skalę projektach optymalizacyjnych (zaostrenie polityki kredytowej w segmencie KB, przegląd ekspozycji kredytowych, uszczelnienie procesów ryzyka kredytowego), które cyklicznie podlegały omówieniu i ocenie podczas kolejnych posiedzeń Komitetu.

Realizując nadzór nad właściwym zarządzaniem ryzykiem i adekwatnością kapitałową w Banku, Komitet ponadto omówił wyniki scenariuszy związanych z TSUE oraz analizował i recenzował wyniki testów warunków skrajnych prowadzonych przez Bank. Komitet przekazywał swoje rekomendacje Radzie Nadzorczej w formie uchwał. Ponadto 52 uchwały zostały podjęte w trybie obiegowym i stacjonarnym.

Na podstawie otrzymywanych raportów okresowych Komitet regularnie monitorował skuteczność systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Komitet wykazywał się dużą aktywnością znacznie wykraczając poza cykliczne raporty i materiały. Komitet podejmował czynności celem wyjaśniania przyczyn zwiększonego poziomu ryzyka, a także aktywnie występował w zakresie poprawy skuteczności procesów ryzyka. W przypadku zidentyfikowania zagrożeń Członkowie Komitetu wskazywali na te obszary, które wymagają dodatkowego przeglądu i podjęcia odpowiednich działań.

Samocena odpowiedzialności Rady Nadzorczej

Zgodnie z Polityką Doboru i Oceny Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A., przyjętą na podstawie Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje z uwzględnieniem art. 22 w związku z art. 22aa ustawy Prawo Bankowe, Rada Nadzorcza niniejszym dokonuje pozytywnej samooceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej jako organu w oparciu o kryteria określone w wymienionych przepisach Prawa Bankowego oraz Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i zwraca się do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku o zatwierdzenie przedmiotowej samooceny.

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 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku o przyjęcie niniejszego sprawozdania z działalności Rady w 2019 roku oraz udzielenie wszystkim Członkom Rady absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w okresie sprawozdawczym.

Warszawa, dnia 23.04.2020 r.

Przewodniczący Rady Nadzorczej

.....
Tomasz Kulik

.....
Marcin Eckert
Zastępca Przewodniczącego

.....
Dariusz Gątarek
Członek Rady Nadzorczej

.....
Mikołaj Handschke
Członek Rady Nadzorczej

.....
Artur Kucharski
Członek Rady Nadzorczej

.....
Wojciech Myślecki
Członek Rady Nadzorczej

.....
Maciej Rapkiewicz
Członek Rady Nadzorczej