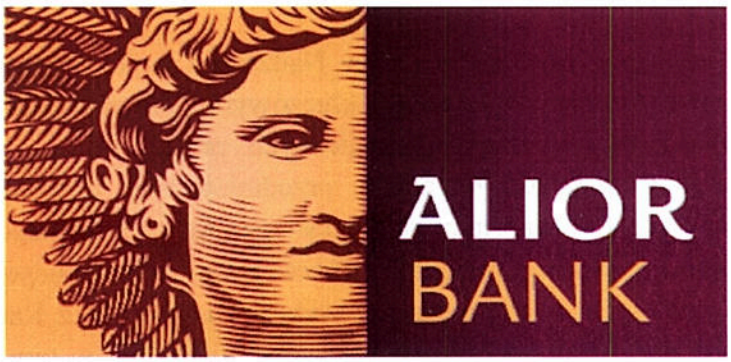


Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Alior Banku w 2016 roku

Marzec, 2017

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza Alior Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (dalej „Bank" lub „Alior 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 2016 roku czynny udział w monitorowaniu i sprawowaniu nadzoru nad kluczowymi obszarami działaności Banku, w tym nad zarządzaniem ryzykiem, realizacją strategicznych projektów oraz spełnieniem wymogów stawianych przez organy nadzoru. W ramach przedmiotowych obowiązków, Rada Nadzorcza zapoznawała się z cyklicznymi raportami w zakresie ryzyka operacyjnego i kredytowego, ryzyka modeli i ryzyka płynności, a także z 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 2016 rok oraz osiągnięciem oczekiwanego wyniku finansowego na koniec 2016 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 wydzielenia części majątku Banku BPH S.A. w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku BPH obejmującej wszelkie określone w Planie Podziału aktywa i pasywa stanowiące Podstawową Działalność Banku BPH oraz przeniesienia Podstawowej Działalności Banku BPH na Alior Bank 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. Zarząd Banku regularnie informował Radę Nadzorczą o statusie działań związanych z przedmiotowym procesem.

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 i komórki organizacyjne , działające w Banku komitety i zespoły zadaniowe oraz podmioty zależne Banku. Na system kontroli wewnętrznej składają się funkcja kontroli, komórka do spraw zgodności oraz niezależna 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, sprowadzających 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 badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności 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 wykonania 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 regulatorów rynkowych. 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, a także podczas posiedzeń Komitetu Audytu i Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej, w których to posiedzeniach regularnie brał udział także szef jednostki Compliance. 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 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. 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 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 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 Departamentu Ryzyka Klienta Biznesowego,
Komitety Kredytowe Zespołów Windykacji,

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 2016 r. miało miejsce 296 spotkań, w tym: 151 spotkań z 97 inwestorami zagranicznymi i 145 spotkań z 53 inwestorami lokalnymi. Spotkania odbywały się zarówno w siedzibie Alior Banku, jak również organizowane były w ramach krajowych i zagranicznych konferencji i roadshows. Bank uczestniczył 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 2016 r.

Informacje dotyczące działalności sponsoringowej i charytatywnej

Alior Bank jako instytucja kładąca nacisk na społeczną odpowiedzialność biznesu od lat wspiera lokalne społeczności, angażując się w szereg inicjatyw. Działalność ta ma na celu nie tylko pomoc w realizacji poszczególnych projektów, ale również upowszechnianie wiedzy na temat społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju wśród pracowników, klientów, partnerów biznesowych oraz akcjonariuszy banku. Co ważne, pracownicy coraz częściej sami zgłaszają projekty, które w ich oczach są ważne i odzwierciedlają wartości reprezentowane przez Bank. W efekcie, z roku na rok więcej inicjatyw wewnętrznych łączy się z zewnętrznymi akcjami.
W kwietniu 2016 r. Alior Bank po raz kolejny wsparł akcję „Czytam w podróży", której ideą jest promocja czytelnictwa oraz upowszechnianie twórczości Zbigniewa Herberta. W tegoroczną edycję

wydarzenia zaangażowały się setki wolontariuszy, którzy w środkach komunikacji miejskiej, na przystankach oraz dworcach rozdawali zakładki do książek z tekstem wiersza jednego z najwybitniejszych polskich poetów XX wieku. W ramach współpracy z Fundacją im. Zbigniewa Herberta w akcji aktywnie uczestniczyli pracownicy Alior Banku. W ponad 320 oddziałach wręczali klientom zakładki, promując twórczość autora „Pana Cogito" i zachęcając do czytania w drodze, zarówno do szkoły, pracy, jak i miejsca wymarzonego urlopu.

Alior Bank objął mecenat nad II edycją festiwalu „Stolica Języka Polskiego" w Szczebrzeszynie, która odbyła się na przełomie lipca i sierpnia 2016 r. Wydarzenie, popularyzujące polską literaturę klasyczną i współczesną jako ważny element społecznej i narodowej tożsamości, osiągnęło rangę jednego z najważniejszych festiwali literackich w Polsce. Jego drugą edycję odwiedziło 12 tysięcy gości. Alior Bank objął także patronatem koncert Zbigniewa Wodeckiego z zespołem Mitch&Mitch Orchestra and choir.

W 2016 r. Alior Bank został mecenasem iluminacji świątecznej warszawskiego Nowego Światu. Po raz drugi bank zadbał o wyjątkowy wygląd tej reprezentacyjnej ulicy. Dzięki iluminacji aż do początku lutego warszawiacy oraz turyści mogli spacerować Nowym Światem, oglądając niezwykłe świąteczne dekoracje.

Z okazji Świąt Bożego Narodzenia Alior Bank zorganizował także akcję charytatywną „Świeć przykładem – pomóż dzieciom". Na specjalnie stworzonej stronie 50 tysięcy razy rozświetlono świąteczną gwiazdę, dzięki czemu pięć wybranych placówek wychowawczych i opiekuńczych z: Gdańska, Krakowa, Krasnegostawu, Szczecina oraz Warszawy otrzymało wsparcie w wysokości 50 000 zł.

Alior Bank po raz kolejny zaangażował się w „Mikołajkowy Blok Reklamowy" – akcję charytatywną Fundacji Polsat. Świąteczny spot banku promujący nową formułę pożyczki został wyemitowany w paśmie reklamowym, z którego dochód trafi do podopiecznych Fundacji. „Mikołajkowy Blok Reklamowy" obejrzało w 2016 r. ponad 6 mln widzów. Udało się zebrać kwotę 1,2 mln zł, która w całości zostanie przekazana na leczenie i rehabilitację chorych dzieci.

W 2016 r. – już drugi rok z rzędu – Alior Bank został sponsorem i partnerem Smogathonu, czyli wydarzenia mającego na celu walkę z zanieczyszczeniem środowiska za pomocą technologii wywodzących się z różnych dziedzin nauki i biznesu. Inną aktywnością o charakterze mecenatu było objęcie sponsoringiem pierwszego w Polsce konkursu programistycznego na pomysł połączenia nowych technologii ze światem kultury, „HackArt". Konkurs organizowany był we współpracy z najznakomitszymi warszawskimi ośrodkami: Teatrem Syrena, Narodową Galerią Sztuki - Zachęta, Muzeum Warszawy oraz orkiestrą Sinfonia Varsovia.

Alior Bank angażuje się również w programy edukacyjne skierowane do różnych grup wiekowych, m.in. do dzieci. W styczniu 2016 r. w ramach współpracy z Fundacją Ekomini w jednej ze szkół podstawowych województwa dolnośląskiego rozpoczęły się pilotażowe zajęcia edukacyjne prowadzone przez ekspertów z Alior Banku, mające na celu popularyzację zagadnień związanych z przedsiębiorczością i finansami.

Dodatkowo wspieramy inicjowane w poszczególnych zespołach akcje charytatywne: świąteczną zbiórkę żywności dla potrzebujących przed Wielkanocą, zbiórkę kolorowanek i kredek oraz książek dla dzieci przebywających w szpitalach przed Dniem Dziecka, a także serię inicjatyw związanych ze zbiórką finansów lub rzeczy dla potrzebujących przed świętami Bożego Narodzenia.

Działalność sponsoringowa

Alior Bank jako oficjalny sponsor Reprezentacji Polski w Piłce Nożnej kontynuuje współpracę z Polskim Związkiem Piłki Nożnej. Już ponad 51 tysięcy fanów posiada wydawaną przez bank

Kartę Kibica, która pełni funkcję identyfikatora, zastępuje tradycyjny, papierowy bilet, a także służy jako karta płatnicza pre-paid. To kluczowy element powiązany z multimedialną platformą „Łączy nas piłka", której oficjalnym partnerem jest również Alior Bank. Podczas meczów Reprezentacji na stadionach eksponowane były reklamy banku, a hostessy banku rozdawały kibicom materiały reklamowe i informacyjne. Na profilu Alior Banku na Facebooku organizowano konkursy, w których klienci mogli wygrać bilety na mecze z udziałem Reprezentacji Polski.

W 2016 r. Alior Bank był również partnerem tytularnym prestiżowego cyklu turniejów golfowych Alior Bank Sobienie Golf Tour 2016, którego finał odbył się w październiku w Sobieniach Królewskich.
Bank wspiera również organizacje i stowarzyszenia. W ubiegłym roku Alior Bank wspomógł m.in. Związek Harcerstwa Rzeczypospolitej, dofinansowując zakup odzieży dla członków Harcerskiego Ochotniczego Pogotowia Ratunkowego, niezbędnej podczas zabezpieczenia medycznego Światowych Dni Młodzieży. Będzie ona również wykorzystywana w trakcie innych działań i wydarzeń w ciągu kolejnych lat.
Alior Bank był sponsorem I Światowego Zjazdu Absolwentów Wydziału Handlu Zagranicznego SGPiS/SGH, który odbył się w październiku 2016 r. Wydarzenie zorganizowano z okazji 25-lecia Korporacji Handlu Zagranicznego oraz 110-lecia istnienia Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie.
Bank objął również tytuł partnera międzynarodowej konferencji Europejskie Forum Radiowe, która z inicjatywy Polskiego Radia S.A. oraz we współpracy z władzami miasta odbyła się w październiku ur. w Krakowie. Wydarzenie pod tytułem „DAB+, radio hybrydowe i europejskie strategie cyfryzacji" poświęcone było tematyce cyfryzacji i innowacyjnego wykorzystania radia w przyszłości. Wzięli w nim udział przedstawiciele wiodących rozgłośni radiowych na świecie, a relację z konferencji emitowano na wszystkich antenach Polskiego Radia
Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie sponsoringową i charytatywną działalność Banku.

Ocena sprawozdania finansowego Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2016 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 2016 roku.
Sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku, wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 61 211 849 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 01 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 632 075 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 01 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku, wykazujące dochód w kwocie 545 223 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku, wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 2 703 596 tys. zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku, wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 61 209 545 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 01 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 618 077 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 01 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku, wykazujące dochód w kwocie 531 225 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku, wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 2 688 814 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 2016 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 dokonanego badania zostały przedstawione przez biegłego rewidenta w raporcie z badania sprawozdania finansowego.

Rada Nadzorcza stwierdza, że sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej oraz Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2016 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 2016 roku.

Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku w 2016 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 2016 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 2016 roku.

Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku za 2016 rok

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, Zarząd przedłożył Radzie Nadzorczej, zawarty w Uchwale Zarządu Nr 60/2017 z dnia 28 lutego 2017 roku, wniosek dotyczący podziału zysku Banku za 2016 rok.
Zarząd zaproponował przeznaczenie zysku Banku z działalności w roku obrotowym 2016, w wysokości netto w łącznej kwocie 632 075 412,74 zł, w całości na kapitał zapasowy.

Zwięzła ocena sytuacji Banku w roku 2016

Grupa Alior Banku wypracowała w 2016 r. zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej na poziomie 618,3 mln zł osiągając wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE) w wysokości 12,7% oraz wskaźnik Koszty / Dochody na poziomie 49,1% (w obu przypadkach uwzględniając zdarzenia o charakterze jednorazowym).

Na poziom wypracowanego wyniku finansowego miała wpływ zarówno działalność operacyjna Banku napędzana organicznym wzrostem sumy bilansowej wynikającym ze sprzedaży kredytów (organiczny przyrost kredytów klientowskich netto wyniósł w 2016 r. 6,9 mld zł) jak i przejęciem wydzielonej części Banku BPH (skutkującym wzrostem portfela kredytowego o 8,5 mld zł).

Wyniki finansowe Grupy uległy zwiększeniu w wyniku konsolidacji wyników finansowych osiągniętych przez wydzieloną część Banku BPH w okresie od 4 listopada 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.
Ponadto w wyniku przejęcia przychody Grupy powiększył o 508,1 mln zł zysk z okazji nabycia wydzielonej części Banku BPH. Jednocześnie podjęto decyzję o utworzeniu w ciężar wyniku finansowego za 2016 r. rezerwy restrukturyzacyjnej w wysokości 268,1 mln zł. Dodatkowo koszty działania w 2016 r. powiększyły się o 37 mln zł kosztów integracji.

Głównym źródłem przychodów Grupy w 2016 r. był wynik odsetkowy netto, który pomimo presji ze strony niskich stóp procentowych, dzięki dynamicznemu wzrostowi akcji kredytowej osiągniętej w efekcie połączenia z wydzieloną częścią Banku BPH oraz rozwojowi organicznemu, w połączeniu ze skutecznym zarządzaniem polityką cenową Banku wzrósł w ujęciu rocznym o 445 mln zł do kwoty 1 946,0 mln zł, tj. o 29,6%.

Do głównych źródeł przychodów w 2016 r. Grupa zalicza również wynik z tytułu opłat i prowizji, który w 2016 r. wyniósł 331,1 mln zł (minimalny spadek w ujęciu rok do roku) i posiadał 10,4% udział w przychodach wygenerowanych w 2016 r. Ponadto na przychody Grupy osiągnięte w 2016 r. istotny wpływ miał wynik na działalności handlowej stanowiący 10,1% przychodów.

Mając na względzie sprawną realizację procesów, których ukoronowaniem było przejecie w dniu 4 listopada 2016 r. wydzielonej części Banku BPH, przy jednocześnie realizowanej działalności

biznesowej istotnie zwiększającej skalę funkcjonowania Alior Banku, Zarząd pozytywnie ocenia prowadzoną w 2016 r. działalność operacyjną, przejęcie oraz przebieg procesów zmierzających do fuzji operacyjnej z wydzieloną częścią Banku BPH, jak również osiągnięte w 2016 r. wyniki finansowe. W opinii Zarządu stanowią on solidne podstawy do konsekwentnego i bezpiecznego rozwoju Banku w kolejnych latach.

Sprawozdanie z wykonania obowiązków nadzoru nad działalnością Banku w 2016 roku

Skład Rady Nadzorczej

Skład Rady Nadzorczej na dzień 1 stycznia 2016 roku przedstawiał się następująco:

- Helene Zaleski — Przewodnicząca Rady Nadzorczej
- Przemysław Dąbrowski — Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej
- Małgorzata Iwanicz-Drozdowska — Członek Rady Nadzorczej
- Sławomir Dudzik — Członek Rady Nadzorczej
- Marek Michalski — Członek Rady Nadzorczej
- Sławomir Niemierka — Członek Rady Nadzorczej
- Niels Lundorff — Członek Rady Nadzorczej
- Krzysztof Obłój — Członek Rady Nadzorczej

W dniu 30 marca 2016 r., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Radę Nadzorczą Banku na nową, trzecią kadencję w następującym składzie: Pan Dariusz Gątarek, Pani Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Pan Stanisław Ryszard Kaczoruk, Pan Michał Krupiński, Pan Marek Michalski, Pan Sławomir Niemierka, Pan Maciej Rapkiewicz oraz Pan Paweł Szymański. W dniu 4 kwietnia 2016r., Rada Nadzorcza dokonała wyboru Pana Michała Krupińskiego na Przewodniczącego Rady oraz Pani Małgorzaty Iwanicz-Drozdowskiej na Zastępcę Przewodniczącego Rady.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

- Michał Krupiński — Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Małgorzata Iwanicz- Drozdowska — Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
- Dariusz Gątarek — Członek Rady Nadzorczej
- Stanisław Ryszard Kaczoruk — Członek Rady Nadzorczej
- Marek Michalski — Członek Rady Nadzorczej
- Sławomir Niemierka — Członek Rady Nadzorczej
- Maciej Rapkiewicz — Członek Rady Nadzorczej
- Paweł Szymański — Członek Rady Nadzorczej

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

Organizacja prac Rady

Pracami Rady Nadzorczej w okresie objętym sprawozdaniem do dnia 30.03.2016 r. kierowała Pani Helene Zaleski, a następnie Pan Michał Krupiński jako Przewodniczący 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 2016 roku, w ramach Rady Nadzorczej funkcjonowały: Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Komitet Audytu oraz 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 2016 Rada Nadzorcza odbyła 13 posiedzeń i podjęła łącznie 83 uchwały dotyczące m.in.: zatwierdzenia przejęcia przez Bank Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Stefana Kardynała Wyszyńskiego, oceny sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za rok 2015, wniosków dotyczących podziału zysku i udzielenia absolutorium wszystkim Członkom Zarządu Banku za rok 2015, przyjęcia sprawozdania Rady z działalności w roku 2015, akceptacji planu finansowego Banku na 2016 rok, zmiany wynagrodzenia Zarządu, akceptacji zmiennych składników wynagrodzenia, akceptacji celów dla Członków Zarządu, aktualizacji polityki zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Alior Bank S.A., wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz jego Zastępcy, zmiany składu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, zmiany Regulaminu Programu Motywacyjnego, zaopiniowania Planu Podziału Banku BPH S.A. w związku z przeniesieniem Podstawowej Działalności Banku BPH na Alior Bank z wydzieloną częścią BPH 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, zmiany Programu Motywacyjnego Alior Bank S.A., zatwierdzenia przejęcia przez Bank Powszechnej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej w Knurowie, oceny zasad przyznania bonusa transakcyjnego Członkom Zarządu Alior Bank S.A., wprowadzenia korekty odroczonego wynagrodzenia zmiennego dla osób objętych Polityką zmiennych składników wynagrodzeń, zatwierdzenia zaciągnięcia zobowiązania o wartości przekraczającej 5% funduszy własnych Banku, zmiany Regulaminu Zarządu Alior Bank S.A., zmiany limitów podstawowych ryzyka rynkowego i płynności obowiązujących, akceptacji złożenia przez Alior Bank S.A. oferty dotyczącej nabycia Działalności Podstawowej Raiffeisen Bank Polska S.A., przyjęcia Polityki Doboru i Oceny Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A., przyznania bonusa transakcyjnego Członkom Zarządu Alior Bank S.A., akceptacji budżetu na 2017r., zatwierdzenia sprzedaży pakietu wierzytelności segmentu klienta indywidualnego.

Działalność Komitetów Rady Nadzorczej w okresie objętym sprawozdaniem

Komitet Audytu

Komitet Audytu działał zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym.

Na dzień 1 stycznia 2016 roku w skład Komitetu Audytu wchodzili:

Helene Zaleski	Przewodnicząca Komitetu
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Członek Komitetu
Sławomir Niemierka	Członek Komitetu

W dniu 4 kwietnia 2016 roku, w miejsce Pani Helene Zaleski, Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Pana Stanisława Ryszarda Kaczoruka oraz wybrała Panią Małgorzatę Iwanicz-Drozdowską na Przewodniczącą Komitetu.

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

Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Przewodnicząca Komitetu
Sławomir Niemierka	Członek Komitetu
Stanisław Ryszard Kaczoruk	Członek Komitetu

W roku obrotowym 2016, Komitet Audytu odbył 6 posiedzeń (w dniach 13 stycznia 2016 r., 12 marca 2016 r., 8 czerwca 2016 r., 18 sierpnia 2016 r., 3 listopada 2016 r.), podczas których omówiono 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 2015. Audytor potwierdził swoją niezależność w odniesieniu do warunków oraz zasad postępowania, mających zastosowanie w Polsce. 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 wewnętrznego, uwzględniające informacje o wynikach przeprowadzonych audytów i kontroli, postępach realizacji zaleceń audytu wewnętrznego, Komisji Nadzoru Finansowego i audytorów zewnętrznych, raporty dotyczące wykonania 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; ryzyka operacyjnego oraz ryzyka płynności.

Komitet ds. Nominacji i 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, a następnie 21 grudnia 2016 r. został przekształcony w Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń. Komitet opiniuje politykę 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; opiniuje dopuszczalność wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń w części dotyczącej odroczonych terminów płatności zmiennych składników wynagrodzenia; 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; opiniuje klasyfikację stanowisk, która podlega polityce zmiennych składników wynagrodzenia; opiniuje cele roczne osób wymienionych w paragrafie 31 uchwały 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego; dokonuje oceny efektów pracy osób objętych zasadami programu motywacyjnego Alior Bank SA. oraz przedstawianie rekomendacji dotyczących przydziału warrantów subskrypcyjnych; przygotowuje opinie, oceny lub rekomendacje 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; nadzoruje politykę Zarządu w zakresie kryteriów wyboru i trybu postepowania w celu powołania osób pełniących najważniejsze funkcje w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym; przygotowuje opinie, oceny lub rekomendacje w innych sprawach osobowych, w których Rada Nadzorcza lub Komitet jest właściwy zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi oraz przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

Na dzień 1 stycznia 2016 roku, w skład Komitetu wchodziły następujące osoby:

Helene Zaleski	Przewodnicząca Komitetu
Marek Michalski	Członek Komitetu
Krzysztof Obłój	Członek Komitetu

W dniu 4 kwietnia 2016 roku, w miejsce Pani Helene Zaleski oraz Pana Krzysztofa Obłój, Rada powołała w skład Komitetu Pana Macieja Rapkiewicza (powierzając mu funkcję Przewodniczącego Komitetu) oraz Pana Pawła Szymańskiego.

Na koniec okresu objętego sprawozdaniem, skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

Maciej Rapkiewicz	Przewodniczący Komitetu
Marek Michalski	Członek Komitetu
Paweł Szymański	Członek Komitetu

W roku obrotowym 2016, Komitet odbył 5 posiedzeń (w dniach 11 marca 2016 r., 18 kwietnia 2016 r., 23 maja 2016 r., 7 grudnia 2016 r., 21 grudnia 2016 r.), na których m.in: zatwierdził proponowane zmiany polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Alior Bank S.A., zaopiniował pozytywnie cele na 2016 r dla osób objętych zasadami programu motywacyjnego oraz dla stanowisk objętych rygorami par. 31 Uchwały 258/2011 KNF oraz pozytywnie zaopiniował przyznanie wynagrodzenia zmiennego za 2015 rok oraz wypłatę transz odroczonych tych osób,. Ponadto Komitet pozytywnie zaopiniował korektę Programu

Motywacyjnego, pozytywnie zaopiniował zasady bonusa transakcyjnego dla Zarządu oraz zatwierdził zmiany w regulaminie Komitetu.

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.

Na dzień 1 stycznia 2016 roku w skład Komitetu ds. Ryzyka wchodzili:

Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Przewodnicząca Komitetu
Sławomir Niemierka	Członek Komitetu
Niels Lundorff	Członek Komitetu

W dniu 4 kwietnia 2016 roku, w miejsce Pana Nielsa Lundorff, Rada powołała w skład Komitetu ds. Ryzyka Pana Dariusza Gątarka.

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

Dariusz Gątarek	Przewodniczący Komitetu
Małgorzata Iwanicz-Drozdowska	Członek Komitetu
Sławomir Niemierka	Członek Komitetu

W roku obrotowym 2016, Komitet ds. Ryzyka odbył 5 posiedzeń (w dniach 13 stycznia 2016 r., 17 marca 2016 r., 17 czerwca 2016 r., 15 września 2016 r., 21 grudnia 2016 r.), podczas których omawiano zagadnienia związane z zarządzaniem ryzykiem w Banku. Realizując swoje obowiązki w 2016 roku Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej akceptację strategii i apetytu na ryzyko. W ramach bieżącego nadzoru nad realizacją strategii Komitet otrzymywał miesięczne raporty oraz uczestniczył w szeregu dyskusjach, kierując liczne uwagi i pytania do przekazanych dokumentów. W trakcie posiedzeń Komitet szczegółowo zapoznał się m.in. z wynikami testów warunków skrajnych oraz wynikami procesu przeglądu adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). Realizując nadzór nad właściwym zarządzaniem ryzykiem w Banku Komitet omówił system motywacyjny funkcjonujący w Banku, ze szczególnym uwzględnieniem celów na ograniczenia ryzyka w prowadzonej działalności oraz wyniki przeglądu cen aktywów i pasywów. Zapoznał się również ze szczegółowym statusem prac związanych z planowanym wdrożeniem IFRS9. W związku z przeniesieniem na Alior Bank S.A. wydzielonej części Banku BPH po zapoznaniu się ze szczegółową analizą wpływu transakcji na najważniejsze obszary w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, tj. współczynniki kapitałowe, płynnościowe oraz parametry apetytu na ryzyko, Komitet wydał pozytywną rekomendację w przedmiocie transakcji.
W ramach bieżącego nadzoru nad systemem zarzadzania ryzykiem, Komitet opiniował kluczowe dokumenty wspierające proces zarządzanie ryzykiem w Banku.

Samoocena odpowiedniości 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 odpowiedniości 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 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 Walnego Zgromadzenia Banku o przyjęcie niniejszego sprawozdania z działalności Rady w 2016 roku oraz udzielenie wszystkim członkom Rady absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w okresie sprawozdawczym.

Warszawa, dnia 8 marca 2017

.....

Michał Krupiński
Przewodniczący Rady Nadzorczej

.....

Małgorzata Iwanicz-Drozdowska
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej

.....

Dariusz Gątarek
Członek Rady Nadzorczej

.....

Stanisław Ryszard Kaczoruk
Członek Rady Nadzorczej

.....

Marek Michalski
Członek Rady Nadzorczej

.....

Sławomir Niemierka
Członek Rady Nadzorczej

.....

Maciej Rapkiewicz
Członek Rady Nadzorczej

.....

Paweł Szymański
Członek Rady Nadzorczej