

SPRAWOZDANIE

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

w 2014 roku

Marzec, 2015

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

Wykonując swoje statutowe obowiązki, Rada Nadzorcza brała w 2014 roku czynny udział w monitorowaniu i sprawowaniu nadzoru nad kluczowymi obszarami działalności Banku, w tym nad zarządzaniem ryzykiem, realizacją strategicznych projektów oraz spełnieniem wymogów stawianych przez organy nadzoru.

Istotnym elementem w czynnościach wykonywanych przez Radę Nadzorczą w okresie sprawozdawczym, był nadzór nad wynikami finansowymi Banku, w tym realizacją planu finansowego na 2014 rok i osiągnięciem oczekiwanego wyniku finansowego na koniec 2014 roku. Rada Nadzorcza na bieżąco analizowała przebieg realizacji strategii rozwoju oraz stan wykonania budżetu Banku. Rada otrzymywała i analizowała na bieżąco okresowe raporty przedstawiające aktualne wyniki finansowe Banku, jak również kształtowanie się współczynnika wypłacalności oraz wymogów kapitałowych Banku.

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

Przedmiotem zainteresowania Rady był projekt nabycia przez Alior Bank SA akcji Spółki Meritum Banku ICB SA, a także kwestie związane z wolumenem i jakością portfela klientów, poziomem sprzedaży kredytów, marżami, planami zatrudnienia, kosztami osobowymi, możliwościami obniżenia kosztów funkcjonowania oddziałów Banku, polityką marketingową oraz projektami strategicznymi Banku. Rada otrzymywała od Zarządu bieżące informacje w zakresie danych dotyczących ilości klientów, udziału w rynku, kampanii reklamowych.

Sprawozdanie z oceny sprawozdania finansowego Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2014 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 2014 roku.

Sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku, wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 30.168.078 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 337.030 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku, wykazujące dochód w kwocie 375.233 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku, wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 842.877 tys. zł,
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 204.600 tys. zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku, wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 30.167.568 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 322.047 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku, wykazujące dochód w kwocie 360.250 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku, wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 830.344 tys. zł,
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 206.986 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 2014 zostało sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości wynikającymi z Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi Interpretacji ogłoszonych w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, a w zakresie nieuregulowanym w tych Standardach – stosownie do wymogów ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych.

W wydanej opinii, biegły rewident – PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.z siedzibą w Warszawie, Al. Armii Ludowej 14, nie zgłosił zastrzeżeń co do prawidłowości i rzetelności przedmiotowego sprawozdania finansowego, jak również co do jego zgodności z zasadami rachunkowości wynikającymi z Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. Biegły rewident potwierdził również zgodność sprawozdania finansowego z wpływającymi na jego treść przepisami prawa i statutu Banku.

Szczegółowe wyniki dokonanej oceny 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 2014 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 2014 roku.

Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku w 2014 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 2014 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 2014 roku.

Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku za 2014 rok

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, Zarząd przedłożył Radzie Nadzorczej, zawarty w Uchwale Zarządu Nr 62/2015 z dnia 02.03.2015 roku, wniosek dotyczący podziału zysku Banku za 2014 rok.

Zarząd zaproponował przeznaczenie zysku Banku z działalności w roku obrotowym 2014, w wysokości netto w łącznej kwocie 337.029.551.94 zł (trzysta trzydzieści siedem milionów dwadzieścia dziewięć tysięcy pięćset pięćdziesiąt jeden złotych i 94/100), w całości na kapitał zapasowy.

Zwięzła ocena sytuacji Banku w roku 2014

Grupa Alior Banku wypracowała w 2014 r. zysk netto na poziomie 322,0 mln zł osiągając wskaźnik zwrotu na kapitale (ROE) w wysokości 12,4%.

Powyższy wynik finansowy, osiągnięty pomimo licznych czynników mających negatywny wpływ na funkcjonowanie banków w Polsce (obawy co do trwałości osiąganego wzrostu gospodarczego, rekordowo niski poziom stóp procentowych, zmiany regulacyjne skutkujące spadkiem przychodów i jednoczesnym wzrostem kosztów działalności bankowej), Rada Nadzorcza uważa za bardzo dobry. Stanowi on solidne podstawy do konsekwentnego i bezpiecznego zwiększania skali działalności Banku w kolejnych latach.

Głównym źródłem przychodów Grupy w 2014 r. był wynik odsetkowy netto, który pomimo presji ze strony niskich stóp procentowych, dzięki dynamicznemu wzrostowi akcji kredytowej oraz skutecznemu zarządzaniu polityką cenową Banku wzrósł w ujęciu rocznym o 217,2 mln zł do kwoty 1 215,8 mln zł.

Do głównych źródeł przychodów w 2014 r. Grupa zalicza również wynik z tytułu opłat i prowizji, który w ujęciu rocznym wzrósł o 73,0 mln zł i posiadał 18,6% udział w przychodach wygenerowanych przez Bank w 2013 r.

Ponadto na przychody Grupy osiągnięte w 2014 r. istotny wpływ miał wynik na działalności handlowej stanowiący 14,3% przychodów, a w szczególności wynik wygenerowany w związku z dokonywanymi na rzecz klientów transakcjami na rynku walutowym oraz transakcjami stopy procentowej.

Nie bez znaczenia na poziom wygenerowanego wyniku finansowego netto miała również ścisła kontrola kosztów, których wzrost w ujęciu rok do roku wyniósł jedynie 9,2%.

W opinii Rady Nadzorczej osiągnięte przez Grupę wyniki finansowe wskazują na realność przyjętych celów strategicznych na lata 2015 – 2016 w zakresie zwiększenia udziału w rynku do 4%, wskaźnika koszty/dochody na poziomie niższym od 45%, oraz ROE równym 16% lub więcej.

Sprawozdanie z wykonania obowiązków nadzoru nad działalnością Banku w 2014 roku

Skład Rady Nadzorczej

Skład Rady Nadzorczej na dzień 1 stycznia 2014 roku przedstawiał się następująco:

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

W dniu 23 stycznia 2014 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonało zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku i powołało w jej skład Pana Sławomira Dudzik.

Z dniem 8 września 2014 r. rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej złożyła Pani Lucyna Stańczak-Wuczyńska, Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 22 października 2014 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonało zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku i powołało w jej skład Nielsa Lundorffa oraz Stanisława Popów.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

- Hélène Zaleski – przewodnicząca Rady Nadzorczej
- Małgorzata Iwanicz-Drozdowska – zastępca przewodniczącej Rady Nadzorczej
- Sławomir Dudzik – członek Rady Nadzorczej
- Marek Michalski – członek Rady Nadzorczej
- Niels Lundorff – członek Rady Nadzorczej
- Krzysztof Oblój – członek Rady Nadzorczej

- Stanisław Popów – członek Rady Nadzorczej

Organizacja prac Rady

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

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

W 2014 roku, w ramach Rady Nadzorczej funkcjonowały: Komitet ds. Wynagrodzeń oraz Komitet Audytu.

Zgodnie ze Statutem Banku, przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej spełnia kryteria niezależności od Banku i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu z Bankiem. Kryteria niezależności członków Rady Nadzorczej określa Regulamin Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z kryteriami ustalonymi w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW.

Działalność Rady Nadzorczej

W roku obrotowym 2014 Rada Nadzorcza odbyła 5 posiedzeń i podjęła 90 uchwał dotyczących m.in.: oceny sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności Banku za rok 2013, wniosków dotyczących podziału zysku i udzielenia absolutorium Członkom Zarządu Banku za rok 2013, przyjęcia sprawozdania Rady z działalności w roku 2013, akceptacji planu finansowego Banku, zmiany polityki zarządzania aktywami i pasywami Banku, akceptacji zmian niektórych regulacji i procedur Banku, wyrażenia zgody na udzielenie finansowania podmiotom w przypadkach wynikających ze Statutu oraz funkcjonujących w Banku zasad kompetencji kredytowych, akceptacji wniosków Zarządu kierowanych do Walnego Zgromadzenia Banku, zmiany składu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, aktualizacji Regulaminu Organizacyjnego Alior Banku SA, zatwierdzenia decyzji Zarządu w sprawie kontynuowania współpracy z T-Mobile Polska SA oraz projektu nabycia akcji spółki Meritum Bank ICB SA. Członkowie Rady Nadzorczej prowadzili w roku 2014, poza spotkaniami Rady, systematyczny coaching członków zarządu, analizując ich kompetencje oraz metody ich dalszego rozwoju. Jednym z efektów tego coachingu jest zaplanowany w najlepszych światowych ośrodkach edukacji menedżerskiej system szkoleń członków zarządu Alior Banku SA w kluczowych obszarach z punktu widzenia dalszego rozwoju Banku.

Komitet Audytu

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

W dniu 1 stycznia 2014 roku w skład Komitetu Audytu wchodził:

Helene Zaleski,

Małgorzata Iwanicz-Drozdowska,

Lucyna Stańczak-Wuczyńska.

W dniu 24 października 2014 roku Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Audytu, w miejsce Pani Lucyny Stańczak-Wuczyńskiej, Członka Rady Nadzorczej, Pana Stanisława Popów.

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

Helene Zaleski,

Małgorzata Iwanicz-Drozdowska,

Stanisław Popów.

W roku obrotowym 2014 Komitet Audytu odbył 4 posiedzenia podczas których dokonano przeglądu komórki audytu w świetle wymogów Rekomendacji „H” KNF, założenia planu kontroli na rok 2014, przedstawiono propozycje zmian procedur kontroli wewnętrznej wynikające z przeglądu DAW, oceny z niezależnego przeglądu DAW wykonanego przez firmę PWC oraz harmonogram realizacji rekomendacji wydanych w wyniku tego przeglądu, przedstawiono raport Departamentu Audytu Wewnętrznego (DAW) z przeprowadzonej kontroli za drugi kwartał 2014 r. Zrealizowane zostały jego

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

Komitet ds. Wynagrodzeń

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

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

Helene Zaleski,
Marek Michalski,
Krzysztof Oblój.

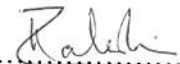
W roku obrotowym 2014, Komitet do spraw Wynagrodzeń odbył jedno posiedzenie (w dniu 19 marca 2014 r.), na którym ocenił efekty pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze w myśl Polityki zmiennych składników wynagrodzeń oraz zaopiniował listę osób uprawnionych do objęcia warrantów subskrypcyjnych w Ramach Programu Motywacyjnego.

Podsumowanie

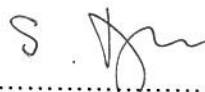
Rada Nadzorcza zwraca się do Walnego Zgromadzenia Banku o przyjęcie niniejszego sprawozdania z działalności Rady w 2014 roku oraz udzielenie wszystkim członkom Rady absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w okresie sprawozdawczym.

Warszawa, dn. 11. marca 2015 roku

Przewodniczący Rady
Nadzorczej



Helene Zaleski



Sławomir Dudzik
Członek Rady Nadzorczej



Marek Michalski
Członek Rady Nadzorczej



Małgorzata Iwanicz-Drozdowska
Zastępca Przewodniczącej Rady
Nadzorczej



Niels Lundorff
Członek Rady Nadzorczej



Krzysztof Oblój
Członek Rady Nadzorczej



Stanisław Popów
Członek Rady Nadzorczej

