



**Sprawozdanie z działalności
Rady Nadzorczej Alior Banku
w 2018 roku**

Maj, 2019

JK

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 2018 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 2018 r. oraz osiągnięciem oczekiwanego wyniku finansowego na koniec 2018 r. 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. Realizując wymogi organów nadzoru Rada Nadzorcza zatwierdziła zaktualizowany Plan Naprawy Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A. w ramach wdrożenia Dyrektywy BRR (Bank Resolution and Recovery).

W 2018 r. Rada Nadzorcza dokonała zmian w składzie Zarządu Banku. Działając w ścisłej współpracy z Komitetem ds. Nominacji i Wynagrodzeń, przeprowadzane były analizy kandydatów pod względem spełniania wymogów odpowiedniości zgodnie z kryteriami wynikającymi z odpowiednich przepisów prawa i regulacji wewnętrznych Banku. W dniu 12 marca 2018 r., w związku z rezygnacją Pana Michała Jana Chyczewskiego z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku, kierującego pracami Zarządu, Rada Nadzorcza powierzyła kierowanie pracami Zarządu Pani Katarzynie Sułkowskiej, Wiceprezes Zarządu odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku i wystąpiła do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie Pani Katarzyny Sułkowskiej na Prezesa Zarządu Banku. W związku z powyższym, Rada Nadzorcza rozpoczęła intensywne prace nad poszukiwaniem i wyborem kandydata na Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Jednocześnie, z dniem 13 marca 2018 r., powołano w skład Zarządu Banku Pana Marcina Jaszczuka, powierzając mu stanowisko Wiceprezesa Zarządu. W dniu 13 kwietnia 2018 r., w związku z rezygnacją z funkcji Wiceprezesów Zarządu złożoną przez Panią Urszulę Krzyżanowską-Piękoś oraz Panią Celinę Waleśkiewicz, Rada Nadzorcza Banku powołała w skład Zarządu Panią Agatę Strzelecką, Pana Mateusza Poznańskiego oraz Pana Macieja Surdyka, powierzając im stanowiska Wiceprezesów Zarządu Banku. W dniu 21 maja 2018 r., w związku z wydaną w dniu 15 maja 2018 r. zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza Banku powołała Panią Katarzynę Sułkowską na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. W dniu 17 października 2018 r. Pani Katarzyna Sułkowska złożyła rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Banku. Jednocześnie w tym samym dniu Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Krzysztofa Bachtę do Zarządu Banku, powierzając mu stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, kierującego pracami Zarządu do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powierzenie mu funkcji Prezesa Zarządu. Na posiedzeniu w dniu 26 listopada 2018 r. Rada Nadzorcza powołała do Zarządu

Banku, z dniem 27 listopada 2018 r., Pana Marka Szcześniaka i następnie skierowała wniosek do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powierzenie mu funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Na tym samym posiedzeniu w dniu 26 listopada 2018 r. Rada Nadzorcza powołała w skład Zarządu Banku Pana Seweryna Kowalczyka (z dniem 27 listopada 2018 r.), Pana Dariusza Szweda (z dniem 1 stycznia 2019 r.) oraz Pana Tomasza Bilousa (z dniem 1 lutego 2019 r.) powierzając wszystkim stanowiska Wiceprezesów Zarządu Banku.

Po upływie okresu objętego sprawozdaniem, 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.

Przedmiotem zainteresowania Rady Nadzorczej w roku 2018 były między innymi postępy w realizacji strategii na lata 2017-2020 „Cyfrowy buntownik” oraz status prac w zakresie jej operacjonalizacji.

Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o przebiegu projektu dotyczącego potencjalnych strategii współpracy pomiędzy Alior Bankiem, a Bankiem Pekao S.A., otrzymywała informacje na temat postępów i harmonogramu prac prowadzonych w ramach projektu oraz została zapoznana z jego podsumowaniem i Raportem Zamknięcia.

W roku 2018 Rada Nadzorcza monitorowała status wdrożenia ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym i ustawy o wynagrodzeniu osób kierujących niektórymi podmiotami prawnymi w grupie Alior Bank. Ponadto dokonała zmian w Polityce Doboru i Oceny Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, w związku z ustawą o zasadach zarządzania mieniem państwowym oraz w zakresie kryteriów oceny kandydatów pod kątem możliwości poświęcenia odpowiedniej ilości czasu na wykonywanie obowiązków członka Zarządu lub Rady Nadzorczej.

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

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem jest zapewnienie bezpiecznego, zgodnego z obowiązującym prawem i przyjętą strategią działania Banku. System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku, tj. wszystkie jego jednostki organizacyjne i komórki organizacyjne, a także działające w Banku komitety i zespoły zadaniowe oraz podmioty zależne Banku.

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 osiąganie 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 pracownicy Banku, w ramach przypisanych im obowiązków służbowych, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Funkcja kontroli na każdej linii obejmuje przyjęte przez Bank rozwiązania w zakresie struktury organizacyjnej, procedur wewnętrznych i dokumentacji systemów IT, dokumentowania operacji finansowych i gospodarczych oraz kontroli funkcjonalnej. Na kontrolę funkcjonalną składa się ogół procesów obejmujących każdy poziom zarządzania oraz każdego pracownika i jednostkę organizacyjną, a także wszystkie obszary działalności. Kontrola obejmuje bieżącą i okresową analizę przebiegu i rezultatów pracy poszczególnych pracowników i zespołów, identyfikację nieprawidłowości i wdrażanie działań korygujących. Funkcja kontroli obejmuje wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie ich przestrzegania oraz raportowanie.

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. W Banku funkcjonują adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność i obiektywizm komórki audytu wewnętrznego. Rada Nadzorcza i Zarząd otrzymują okresowe sprawozdania komórki audytu wewnętrznego, uwzględniające informacje o wynikach przeprowadzonych audytów i kontroli zewnętrznych, postępach w realizacji wydanych zaleceń oraz informacje dot. działalności audytu wewnętrznego. Z dn. 10 października 2018 r. Rada Nadzorcza powołała nowego Dyrektora Departamentu Audytu. W grudniu 2018 r. Rada Nadzorcza przyjęła Plan Audytu na rok 2019 oraz zaakceptowała długoterminową strategię działania komórki audytu wewnętrznego.

Zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza zatwierdza zasady funkcjonowania w Banku systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku funkcjonuje proces zarządzania ryzykiem braku zgodności, w którego ramach działa Departament Zgodności Regulacji (DZR - jednostka Compliance) jako wyodrębniona, niezależna jednostka organizacyjna Banku, której podstawowym zadaniem jest właściwe zapewnianie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności. DZR realizuje procesy identyfikacji, oceny, kontroli oraz monitoringu ryzyka braku zgodności zgodnie z postanowieniami Polityki Zgodności. 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 zapoznała się i zaakceptowała Plan działania jednostki Compliance na 2018 r., przygotowany w oparciu o wyniki przeprowadzonego przez DZR procesu identyfikacji i oceny ryzyka braku zgodności. Następnie, poprzez Komitet Audytu, 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). Ponadto, Rada Nadzorcza została zaznajomiona z planowanymi i zrealizowanymi przez komórkę ds. zgodności działaniami mającymi na celu promowanie standardów etycznych obowiązujących w Banku poprzez działalność szkoleniową

i edukacyjną. 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 ocenie Rady Nadzorczej, system zarządzania ryzykiem braku zgodności wymaga usprawnień, w szczególności w zakresie realizacji funkcji kontroli oraz adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej w Banku. Ponadto, Rada Nadzorcza zwraca uwagę na to, iż w 2018 r. zasoby osobowe w jednostce Compliance Banku były niewystarczające, w szczególności w kontekście powierzonych tej jednostce do realizacji zadań.

Jednocześnie należy podkreślić, iż w ślad za stwierdzonymi nieprawidłowościami, w IV kwartale 2018 r. Zarząd Banku podjął działania niezbędne do poprawy efektywności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku, a w szczególności zainicjował projekt reorganizacji Systemu Kontroli Wewnętrznej powierzając jednostce Compliance jego realizację, a także podjął decyzję o zwiększeniu zatrudnienia w Departamencie Zgodności Regulacji, celem umożliwienia pełnej realizacji zadań pozostających w obszarze odpowiedzialności jednostki Compliance.

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 i przyjęta została 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 osiągnięcie zwrotu na zaangażowanym kapitale. Bank zarządza ekspozycją na ryzyko kredytowe mając na uwadze cel optymalizacji jakości portfela kredytowego przy założonej stopie

zwrotu z zainwestowanego kapitału i właściwej dywersyfikacji aktywów pozyskiwanych w ramach prowadzonej działalności kredytowej. Dobrą jakość portfela kredytowego Bank osiąga poprzez odpowiednio dostosowane procesy udzielania oraz monitorowania ekspozycji kredytowych, a także proces przyjmowania adekwatnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych mitygujących ryzyko kredytowe. W dniu 7 grudnia 2018 r. Bank zawarł umowę transakcji sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytowego wobec klienta biznesowego do wartości 1,5 mln zł z inwestorami: Europejskim Funduszem Inwestycyjnym oraz Europejskim Bankiem Inwestycyjnym. Jest to pierwsza tego typu umowa na rynku polskim, która umożliwi Bankowi optymalizację ryzyka kredytowego portfela kredytowego oraz kapitału utrzymywanego na zabezpieczenie tego ryzyka.

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 obejmuje identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego, działania zarządcze oraz monitoring i kontrolę ryzyka na wszystkich poziomach, raportowanie od jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w swoich obszarach, Koordynatorów Ryzyka Operacyjnego, przez Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Komitet Ryzyka Operacyjnego, po Zarząd i Radę Nadzorczą. Wysokość strat operacyjnych w 2018 r. mieściła się w ramach przyjętego apetytu oraz limitu na ryzyko operacyjne dla Banku. Bank do pomiaru kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne wykorzystuje zaawansowaną metodę pomiaru ryzyka operacyjnego AMA. Od dnia 1 stycznia 2018 r. Bank stosuje metodę AMA również do wyliczania kapitału regulacyjnego.

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 Aktywami i Pasywami (ALCO),
Komitet Kredytowy Banku,
Komitet Ryzyka Operacyjnego,
Komitet Kredytowy Pionu Ryzyka Klienta Biznesowego,
Komitet Kredytowy Departamentu Windykacji KI,
Komitet Ryzyka Modeli

Ocena sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych

Alior Bank jako spółka publiczna zobowiązany jest w zakresie wykonywania obowiązków informacyjnych do przestrzegania powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz stosowania zapisów Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 r. Bank prowadzi aktywne działania, których celem jest sprostanie potrzebom informacyjnym interesariuszy przy zachowaniu dbałości o powszechny i równy dostęp do informacji oraz 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, którego najważniejszymi wartościami są: rzetelność, wiarygodność, spójność i transparentność. Główne działania Departamentu mają na celu zapewnienie stałego, równego i natychmiastowego dostępu do informacji o wszelkich istotnych zmianach zachodzących w Banku, które mają lub mogą mieć wpływ na wartość jego akcji oraz budowanie opartych na rzetelnych informacjach więzi z akcjonariuszami oraz analitykami rynkowymi.

W ramach polityki działań Departamentu Relacji Inwestorskich regularnie organizowane są spotkania Zarządu Banku z uczestnikami rynku kapitałowego, w tym inwestorami oraz analitykami. Spotkania te mają na celu omówienie bieżącej sytuacji finansowej i operacyjnej Alior Banku, przedstawianie strategii funkcjonowania oraz planowanych kierunków dalszego rozwoju Banku. Poza wyżej wymienionymi kwestiami omawiane są również zagadnienia związane z aktualną sytuacją makroekonomiczną, ogólną kondycją sektora finansowego oraz otoczeniem konkurencyjnym Banku.

W 2018 r. miało miejsce 265 spotkań, w tym 142 spotkania z 79 inwestorami zagranicznymi i 123 spotkania z 46 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 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 Banku pod adresem <https://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/relacje-inwestorskie/relacje-inwestorskie.html>, gdzie znajdują się informacje niezbędne inwestorowi do dokonania wszechstronnej analizy oraz oceny funkcjonowania Alior Banku. Departament Relacji Inwestorskich publikuje w tym miejscu m.in. raporty bieżące i okresowe, prezentacje wyników finansowych, informacje dotyczące Walnych Zgromadzeń, dokumenty korporacyjne oraz aktualne oceny ratingowe przygotowywane na zlecenie Banku.

Biorąc pod uwagę powyższe działania, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sposób wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych w 2018 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 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.

W roku 2018, w ramach programu „Zaangażowani w pomaganie” Bank zrealizował z powodzeniem wiele wartościowych projektów, m.in.:

- „Podziel się książką”
- „Bankowość jest OK”
- „Paka dla zwierzaka”
- „Zaczytana Akademia”
- „Podaruj prezent”
- „Spotkaj się”
- „Dorzuć do pudła”

W drugiej połowie 2018 r. Alior Bank rozpoczął także współpracę z fundacją Zaczytani.org, której główną misją jest promocja czytelnictwa i edukacja społeczna. Wspólne działania zakończyły się wielkim sukcesem, który dzięki zbiorce książek zorganizowanej przez pracowników Banku zapewnił wielu osobom dostęp do literatury podczas hospitalizacji. Ponadto, realizując serię szkoleń z bajkoterapii, wsparcie otrzymało 480 dzieci przebywających w szpitalach, dla których przeprowadzono ponad 100 godzin warsztatów czytelniczych.

W miesiącach sierpień - wrzesień 2018 r. Alior Bank przeprowadził wewnętrzny program wolontariacki „Zbiórka Książek”. Na terenie Gdańska, Krakowa oraz Warszawy zostały przeprowadzone wewnętrzne zbiórki książek.

Pracownicy Alior Banku rozpoczęli też długoterminowe programy bajkoedukacji „Bajkoterapia” w Gdańsku, Warszawie i Krakowie. Uczestnicy programu zadeklarowali trzy osobiste wizyty w szpitalu co łącznie dało gwarancję 8-miesięcznego programu edukacyjno-relaksacyjnego najmłodszych pacjentów szpitali.

Alior Bank objął mecenatem Zaczytaną Ławkę „Ławka Wisławy Szymborskiej” - mebel miejski zaprojektowany we współpracy z Fundacją im. Wisławy Szymborskiej, której ambasadorem został Michał Rusinek.

W ramach programu klientocentryzmu, Alior Bank rozpoczął aktywny rozwój akcji „Spełniamy Marzenia”. W związku z tym została udzielona pomoc choremu onkologicznie synowi jednego z klientów Banku.

Działalność sponsoringowa

W roku 2018 Alior Bank, po raz trzeci z rzędu, został ogólnopolskim mecenasem XI Orszaku Trzech Króli. W marcu 2018 r. Alior Bank wspierał sponsoringowo Europejskie Forum Rolnicze w Jasionce, na którym promował działalność sektora agro.

W czerwcu 2018 r. Alior Bank został partnerem jednej z najważniejszych europejskich konferencji poświęconych innowacyjności i przyszłości cyfrowej gospodarki – Impact’18.

Bank objął mecenat nad IV edycją festiwalu „Stolica Języka Polskiego” w Szczybrzeszynie, która odbyła się w sierpniu 2018 r. Wydarzenie popularyzujące polską literaturę klasyczną i współczesną

jako ważny element społecznej i narodowej tożsamości, osiągnęło rangę jednego z najważniejszych festiwali literackich w Polsce.

W październiku 2018 r. w Krakowie odbyło się IV Europejskie Forum Cyberbezpieczeństwa – CYBERSEC 2018, którego Alior Bank był partnerem strategicznym.

W październiku Bank został także sponsorem konferencji biznesowej Inside Trends, zorganizowanej przez Business Insider.

W miesiącach czerwiec-październik 2018 r. odbyła się seria wydarzeń kulturalnych i sportowych w Dolinie Charlotty k. Słupska, sponsorowanych przez Alior Bank.

Bank sponsorował także zawody sportowe w ramach działań private banking – turniej golfowy Alior Bank PGA Polska Tour oraz zawody konne Masovia Equi Cup.

W 2018 r. Alior Bank, w ramach dalszej współpracy z Polskim Związkiem Piłki Nożnej, wspierał jako oficjalny sponsor, a następnie partner, Reprezentację Polski w Piłce Nożnej.

Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza Alior Banku pozytywnie ocenia prowadzoną przez Bank w 2018 r. działalność edukacyjną, kulturalną, charytatywną oraz sponsoringową.

Ocena sprawozdania finansowego Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku wraz z oceną sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2018 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 zakończony 31 grudnia 2018 roku.

Sprawozdanie finansowe Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2018 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę **73 242 895** tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zysk netto w wysokości **731 074** tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku wykazujące dochód w kwocie **757 869** tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę **254 419** tys. zł,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej obejmuje:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej, sporządzone na dzień 31 grudnia 2018 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę **73 419 887** tys. zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zysk netto w wysokości **713 373** tys. zł, w tym zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej w wysokości **713 373** tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku wykazujące dochód w kwocie **740 168** tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę **275 926** 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 2018 r. zostało sporządzone zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu w dniu 31 grudnia 2018 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 2018 roku, a także jednostkowych i skonsolidowanych finansowych wyników działalności oraz jednostkowych i skonsolidowanych przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończących się 31 grudnia 2018 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 2018 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 zakończony 31 grudnia 2018 roku.

Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej
Alior Banku Spółki Akcyjnej w 2018 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 2018 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 2018 roku obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A.

Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku za 2018 rok

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, Zarząd przedłożył Radzie Nadzorczej, zawarty w Uchwale Zarządu Nr 140/2019 roku, wniosek dotyczący podziału zysku Banku za 2018 rok.

Zarząd zaproponował podział zysku Banku z działalności w roku obrotowym 2018, w wysokości netto w łącznej kwocie **731 073 627,45 PLN** (słownie: siedemset trzydzieści jeden milionów siedemdziesiąt trzy tysiące sześćset dwadzieścia siedem złotych 45/100), w następujący sposób:

- przekazanie na pokrycie niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych (strata), wynikającego z korekty związanej z wdrożeniem MSSF 9 kwoty **724 967 282,80 PLN** (słownie: siedemset dwadzieścia cztery miliony dziewięćset sześćdziesiąt siedem tysięcy dwieście osiemdziesiąt dwa złote 80/100)

- przeznaczenie niepodlegającego podziałowi zysku na działalności Kasy Mieszkaniowej w kwocie **6 106 344,65 PLN** (słownie: sześć milionów sto sześć tysięcy trzysta czterdzieści cztery złote 65/100), 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 2018

Grupa Alior Bank S.A. osiągnęła w 2018 r. jeden z najwyższych poziomów rentowności w całym sektorze bankowym (ROE 11,7 proc.). Wpływ na to ma rekordowy zysk netto, o ponad 50 proc. wyższy niż przed rokiem, oraz dynamicznie rosnące przychody, które wyniosły blisko 4 mld zł.

Zysk netto wyniósł 713 mln zł względem 471 mln zł rok wcześniej. Całkowite przychody wyniosły 3 956 mln zł (3 658 mln zł w 2017 r.), z czego 78 proc. stanowił wynik odsetkowy, który rok do roku wzrósł o 8 proc. Grupa konsekwentnie zwiększa rentowność. Na koniec 2018 r. zwrot na kapitale (ROE) wyniósł już 11,7 proc., a marża odsetkowa NIM 4,6 proc.

Pozycja kapitałowa Alior Banku pozostaje stabilna. W porównaniu do końca 2017 r. Bank odnotował wzrost wartości współczynników kapitałowych o ok. 0,7 pkt proc. Na koniec 2018 r. współczynnik TCR, jak i współczynnik Tier -1 miały wartości wyraźnie wyższe niż minima regulacyjne. Na poziomie skonsolidowanym pierwszy ze wskaźników osiągnął wartość 15,8 proc. (gdzie minimum regulacyjne na koniec 2018 r. to 13,13 proc.), a drugi 12,8 proc. (przy minimum regulacyjnym 11,13 proc.).

Sytuacja płynnościowa Banku również jest stabilna i bezpieczna. W trakcie 2018 r. bufor aktywów płynnych wzrósł do 14 185 mln zł. Z kolei wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR na koniec 2018 r. utrzymał bezpieczny poziom 133 proc. osiągnięty w III kwartale ubiegłego roku. Oznacza to

wzrost w porównaniu do końca 2017 r., kiedy wartość LCR wyniosła 124 proc. Bank sukcesywnie redukuje koncentrację i buduje stabilność bazy depozytowej.

Na koniec 2018 r. Alior Bank obniżył koszty działania z 1 854 mln zł do 1 705 mln zł. Wskaźnik kosztów do przychodów (C/I) zmniejszył się do 43,1 proc. z 50,7 proc. odnotowanych rok wcześniej. Bank jest zatem na najlepszej drodze do osiągnięcia zgodnego ze strategią poziomu 39 proc. w 2020 roku.

Alior Bank, konsekwentnie realizując strategię „Cyfrowego buntownika”, zwiększył bazę kredytową w 2018 r. w strategicznych segmentach: mikro, leasingu i pożyczek. Wolumen kredytów brutto zwiększył się rok do roku o 5,6 mld zł, co jest wynikiem w samym środku przedziału wzrostu założonego w strategii Grupy (5-6 mld zł).

W segmencie małych i średnich firm Alior Bank rozszerzył współpracę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego przy udostępnieniu gwarancji de minimis i COSME. 45 proc. portfela mikro objęte jest gwarancjami BGK, a w nowej sprzedaży udział zbliża się do 90 proc. Utrzymano też wysoką sprzedaż leasingu, która w 2018 r. osiągnęła blisko 3 mld zł. Wyraźny wzrost dynamiki odnotowano zwłaszcza w segmencie pożyczek gotówkowych, których w ostatnim kwartale 2018 r. Bank udzielił na rekordową kwotę 1,9 mld zł (1,8 mld zł w poprzednim kwartale).

Na koniec 2018 r. Alior Bank obsługiwał 4 227 tys. klientów względem 3 980 tys. przed rokiem. W segmencie klienta indywidualnego liczba nowych klientów pozyskanych dzięki ofercie konta osobistego wzrosła o 58 proc. i wyniosła 29,5 tys. (18,7 tys. w IV kwartale 2017 r.).

Sprawozdanie z wykonania obowiązków nadzoru nad działalnością Banku w 2018 roku

Skład Rady Nadzorczej

Skład Rady Nadzorczej na dzień 1 stycznia 2018 roku przedstawiał się następująco:

- | | |
|---------------------------------|-------------------------------------------|
| • Tomasz Kulik | Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| • Małgorzata Iwanicz-Drozdowska | Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| • Dariusz Gątarek | Członek Rady Nadzorczej |
| • Mikołaj Handschke | Członek Rady Nadzorczej |
| • Artur Kucharski | Członek Rady Nadzorczej |
| • Sławomir Niemierka | Członek Rady Nadzorczej |
| • Maciej Rapkiewicz | Członek Rady Nadzorczej |
| • Paweł Szymański | Członek Rady Nadzorczej |

W okresie sprawozdawczym nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 21 czerwca 2018 r. rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku złożyli: Pan Paweł Szymański oraz Pan Sławomir Niemierka;

W dniu 22 czerwca 2018 r. uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku na Członka Rady Nadzorczej powołany został Pan Marcin Eckert.

W dniu 25 czerwca 2018 r. uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, obradującego po przerwie, na Członka Rady Nadzorczej powołany został Pan Wojciech Myślecki.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku skład Rady Nadzorczej Banku 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 |

Po upływie okresu objętego sprawozdaniem nastąpiła zmiana w składzie Rady Nadzorczej - z dniem 31 stycznia 2019 r., rezygnację z 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.

Organizacja prac Rady Nadzorczej

Pracami Rady Nadzorczej w okresie objętym sprawozdaniem kierował Pan Tomasz Kulik 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. Dla ważności uchwał konieczne jest zaproszenie wszystkich członków Rady Nadzorczej i obecność na posiedzeniu co najmniej połowy z nich. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz inne komitety wymagane przepisami prawa, może także ustanawiać stałe lub doraźne komitety dla wykonywania określonych czynności. Zadania i kompetencje poszczególnych komitetów określa Rada Nadzorcza.

W 2018 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 spełniało 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 2018, Rada Nadzorcza odbyła 21 posiedzeń i podjęła łącznie 119 uchwał dotyczących m.in.:

- Wprowadzenia Polityki Systemu Kontroli Wewnętrznej w Alior Banku S.A., Karty Audytu – Regulaminu funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego w Alior Banku S.A. oraz Zasad kategoryzacji i rejestracji nieprawidłowości wykrytych przez System Kontroli Wewnętrznej w Alior Banku S.A.,

- aktualizacji Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A.,
- akceptacji wyników testów warunków skrajnych ryzyka kredytowego przeprowadzonych wg stanu na 30 czerwca 2017 r.,
- aktualizacji Polityki zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej,
- aktualizacji Procedury wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych w Alior Banku S.A.,
- ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku,
- zmiany składu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.,
- wyrażenia zgody na odwołanie Dyrektora Departamentu Audytu,
- wyrażenia zgody na powierzenie pełnienia obowiązków Dyrektora Departamentu Audytu,
- pozytywnej oceny kandydatów na Członków Zarządu przed dokonaniem zmian w Zarządzie Banku,
- powołania Pani Katarzyny Sułkowskiej na stanowisko Prezesa Zarządu Banku,
- powołania nowych Członków Zarządu Banku,
- powierzenia kierowania pracami Zarządu Wiceprezesowi Zarządu Panu Krzysztofowi Bachcie,
- zmiany Regulaminu Programu Premiowego dla Zarządu,
- wypłaty odroczonej transz wynagrodzenia zmiennego za lata 2014, 2015 i 2016, zatwierdzenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku,
- zatwierdzenia celów i ich wag dla Członków Zarządu Alior Bank S.A. na 2018 rok,
- zatwierdzenia Polityki Wynagrodzeń Alior Bank S.A.,
- wprowadzenia zmian w Polityce Zarządzania Outsourcingiem bankowym, Insourcingiem i Usługami Wrażliwymi w Alior Bank S.A.,
- decyzji o przyznaniu wynagrodzenia zmiennego za 2017 rok osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku zgodnie z Polityką Wynagrodzeń Alior Bank S.A.,
- zatwierdzenia strategii i apetytu na ryzyko na 2018 rok,
- zmiany regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem, zarządzania kapitałem, oceny adekwatności kapitału wewnętrznego oraz alokacji kapitału na ryzyko kredytowe i ryzyko operacyjne,
- oceny sprawozdania finansowego Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2017,
- oceny sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Alior Banku Spółki Akcyjnej za rok zakończony 31 grudnia 2017,
- oceny Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w 2017 r. obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Alior Banku S.A.,
- wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku Banku z działalności w roku obrotowym 2017,
- wniosku do Walnego Zgromadzenia Banku dotyczącego udzielenia absolutorium Członkom Zarządu,
- przyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności Rady w roku obrotowym 2017,
- wyrażenia opinii na temat materiałów kierowanych przez Zarząd Banku na obrady Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku,
- zmian wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku,
- zmiany Regulaminu Organizacyjnego Banku,
- zmiany składu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.,
- zatwierdzenia rocznego sprawozdania Zarządu Banku z realizacji Polityki Zarządzania Ryzykiem Modeli za rok 2017 wraz z informacją dla Rady Nadzorczej,

- przyjęcia dokumentu Strategia IT i bezpieczeństwa IT Alior Banku na lata 2017-2020,
- akceptacji Polityki Zarządzania Aktywami i Pasywami na lata 2018-2020,
- przyjęcia zaktualizowanych Zasad Przeprowadzania Stress Testów Ryzyka Płynności,
- aktualizacji regulacji: Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym na lata 2017-2020 oraz Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- wprowadzenia Polityki Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w odniesieniu do podmiotów zależnych,
- przesunięcia przyznania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego,
- wprowadzenia zmian w Polityce zgodności,
- akceptacji wyników przeglądu pełnych stress testów płynności,
- wyrażenia zgody na powołanie Dyrektora Departamentu Audytu,
- wyrażenia opinii na temat materiałów kierowanych przez Zarząd Banku na obrady Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku,
- zmiany Regulaminu Rady Nadzorczej Alior Bank Spółki Akcyjnej,
- zatwierdzenia okresowej informacji zarządczej w obszarze zarządzania ryzykiem modeli w Alior Banku S.A.,
- zatwierdzenia przeglądu i aktualizacji apetytu na ryzyko na 2018 rok oraz wysokości współczynników kapitałowych i limitów alokacji kapitału na 2019 rok,
- zatwierdzenia planu finansowego Alior Banku S.A. oraz planu finansowego Grupy Alior Bank S.A. na rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2019 r.,
- akceptacji uchwały Zarządu Banku dot. wydłużenia Pierwszego Programu emisji bankowych papierów wartościowych,
- udzielenia i zmiany warunków finansowania,
- zmiany Polityki Doboru i Oceny Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Alior Bank S.A.,
- zatwierdzenia Strategii Departamentu Audytu na lata 2019-2020, zatwierdzenia aktualizacji Trzyletniego Programu Kontroli na lata 2017-2019 w tym aktualizacji Roczno Planu Kontroli na rok 2018 oraz Roczno Planu Audytu na rok 2019.

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. 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 2018 r. Komitet funkcjonował w składzie:

- Małgorzata Iwanicz-Drozdowska Przewodnicząca Komitetu
- Sławomir Niemierka Członek Komitetu
- Paweł Szymański Członek Komitetu

W związku z powołaniem do składu Komitetu Pana Artura Kucharskiego, na dzień 7 marca 2018 r. w skład Komitetu wchodził:

- Małgorzata Iwanicz-Drozdowska Przewodnicząca Komitetu
- Sławomir Niemierka Członek Komitetu
- Paweł Szymański Członek Komitetu
- Artur Kucharski Członek Komitetu

W związku z rezygnacjami z funkcji członków Rady Nadzorczej złożonymi przez Pana Sławomira Niemierkę i Pana Pawła Szymańskiego, skład Komitetu został uzupełniony o Pana Marcina Eckerta i skład Komitetu na dzień 22 czerwca 2018 r. przedstawiał się następująco:

- Małgorzata Iwanicz-Drozdowska Przewodnicząca Komitetu
- Artur Kucharski Członek Komitetu
- Marcin Eckert Członek Komitetu

W związku z powołaniem do składu Komitetu Pana Wojciecha Myśleckiego, na dzień 2 sierpnia 2018 r. w skład Komitetu wchodził:

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

Jako osoby spełniające kryteria niezależności wskazano Panią Małgorzatę Iwanicz-Drozdowską, 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 PricewaterhouseCoopers (PWC). Pan Artur Kucharski 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 Panią Małgorzatę Iwanicz-Drozdowską. Pani Małgorzata Iwanicz-Drozdowska posiada tytuł naukowy profesora nauk ekonomicznych. Specjalizacją badawczą Pani Małgorzaty Iwanicz-Drozdowskiej jest bankowość, w tym zarządzanie ryzykiem, sieć bezpieczeństwa finansowego, ocena działalności banków. Pani Małgorzata Iwanicz-Drozdowska jest czynnym pracownikiem w Szkole Głównej Handlowej oraz autorką wielu publikacji naukowych, a także posiada długoletnie doświadczenie praktyczne w sektorze bankowym.

W okresie sprawozdawczym odbyło się 13 posiedzeń Komitetu (w dniach 07 lutego 2018 r., 12 lutego 2018 r., 23 lutego 2018 r., 07 marca 2018 r., 18 kwietnia 2018 r., 30 maja 2018 r., 15 czerwca 2018 r., 08 sierpnia 2018 r., 22 sierpnia 2018 r., 24 września 2018 r., 24 października 2018 r., 21 listopada 2018 r., 12 grudnia 2018 r.), podczas których omówiono zagadnienia

z zakresu: procesu sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej, systemów zarządzania ryzykiem, w tym w szczególności ryzykiem braku zgodności, audytu wewnętrznego, 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 2018 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 kontroli, w tym raport z działalności Departamentu Audytu, raport oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Komitet regularnie otrzymywał raporty komórki ds. zgodności.

Po upływie okresu objętego sprawozdaniem nastąpiła zmiana w składzie Komitetu Audytu w związku z rezygnacją Pani Małgorzaty Iwanicz-Drozdowskiej z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku, w dniu 27 lutego 2019 r. nowym Przewodniczącym Komitetu Audytu został wybrany Pan Artur Kucharski. Jako osobę posiadającą wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka wskazano Pana dr Wojciecha Myśleckiego oraz Pana Marcina Eckerta.

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 r. W dniu 21 grudnia 2016 r. Komitet został przekształcony w Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń. Komitet opiniuje politykę 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; opiniuje dopuszczalność wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń w części dotyczącej odroczonej 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 wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku; opiniuje cele roczne tych osób; dokonuje oceny efektów pracy tych osób; Komitet 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; 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 2018 roku, w skład Komitetu wchodziły następujące osoby:

- | | |
|----------------------|-------------------------|
| • Tomasz Kulik | Przewodniczący Komitetu |
| • Sławomir Niemierka | Członek Komitetu |
| • Maciej Rapkiewicz | Członek Komitetu |
| • Mikołaj Handschke | Członek Komitetu |

W dniu 22 czerwca 2018 roku, w miejsce Pana Sławomira Niemierki, który 21 czerwca 2018 r. złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, Rada powołała w skład Komitetu Pana Marcina Eckerta.

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

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

W roku obrotowym 2018, Komitet odbył 14 posiedzeń (w dniach 11 stycznia 2018 r., 17 stycznia 2018 r., 16 lutego 2018 r., 21 lutego 2018 r., 2 marca 2018 r., 12 marca 2018 r., 28 marca 2018 r., 13 kwietnia 2018 r., 23 kwietnia 2018 r., 25 kwietnia 2018 r., 2 sierpnia 2018 r., 1-17 października 2018 r., 26 listopada 2018 r., 12 grudnia 2018 r.), na których m.in: dokonał oceny Członków Zarządu oraz kandydatów na członków Zarządu, a także oceny Zarządu jako całości, zaopiniował klasyfikację stanowisk, która podlega Polityce wynagrodzeń w zakresie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, opiniował cele tych osób na 2018 r. oraz kwestie związane z wynagrodzeniem zmiennym tych osób.

Komitet aktywnie uczestniczył w procesie dostosowania Polityki wynagrodzeń do nowych regulacji, rekomendował zmiany do projektu Polityki Wynagrodzeń w Alior Bank S.A. i ją opiniował.

W związku z koniecznością dostosowania obowiązującej w Banku Polityki doboru i oceny Członków Zarządu i Rady Nadzorczej do wprowadzonych zmian w prawie, Komitet opiniował projekt zmian do Polityki, a następnie przekazał Radzie Nadzorczej pozytywną rekomendację co do jej przyjęcia.

Ponadto, w 2018 roku Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń w związku ze zmianami w składzie Zarządu prowadził proces wylaniania potencjalnych sukcesorów wewnętrznych dla członków Zarządu a także poszukiwania potencjalnych kandydatów zewnętrznych. Komitet odbywał spotkania z potencjalnymi kandydatami i przeprowadzał ich ocenę zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką doboru i oceny i obowiązującymi regulacjami. Działania te miały na celu zagwarantowanie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym w szczególności zapewnienie ciągłości jego działania.

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 koniec okresu objętego sprawozdaniem, skład Komitetu przedstawiał się następująco:

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

W roku obrotowym 2018, Komitet odbył 7 posiedzeń (w dniach 21 marca 2018 r., 15 czerwca 2018 r., 19 września 2018 r., 17 października 2018 r., 24 października 2018 r., 7 listopada 2018 r., 19 grudnia 2018 r.) oraz 2 posiedzenia połączone Komitetu ds. Ryzyka oraz Komitetu Audytu.

Komitet ds. Ryzyka podczas posiedzeń omawiał kwestie związane z zarządzaniem ryzykiem w Banku, w tym m.in. wyniki oceny BION, warunki finansowania podmiotu zależnego, zasady systemu ratingowego stosowane w Banku, a także zapoznał się z nowymi zasadami księgowania obligacji strukturyzowanych. Realizując swoje obowiązki w 2018 roku, Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej akceptację: rozliczenia apetytu na ryzyko za 2017 rok, przyjęcia strategii i apetytu na ryzyko na 2018 rok, aktualizacji Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Alior Bank S.A., wprowadzenia Polityki Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej Alior Banku S.A. w odniesieniu do podmiotów zależnych, zmian w Polityce Zarządzania ryzykiem w Alior Bank S.A., Polityce Zarządzania Kapitałem i Planowania Kapitałowego w Alior Bank S.A., aktualizacji Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym na lata 2017-2020 oraz Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także informację zarządczą w obszarze zarządzania ryzykiem modeli. Komitet ponadto rekomendował Radzie Nadzorczej przegląd scenariuszy wraz z wynikami stress testów płynnościowych oraz przyjęcia zaktualizowanych Zasad przeprowadzania stress testów ryzyka płynności. Komitet zapoznał się również z warunkami Emisji krótkoterminowych płynnościowych obligacji Alior Banku kierowanych do podmiotów profesjonalnych.

W ramach bieżącego nadzoru nad realizacją strategii Komitet otrzymywał miesięczne raporty z obszaru ryzyka kredytowego, w tym koncentracji kredytowej, kontrahenta, ryzyka rynkowego i płynności, adekwatności kapitałowej, ryzyka braku zgodności, operacyjnego i IT.

Członkowie Komitetu uczestniczyli w szeregu dyskusji, kierując liczne uwagi i pytania dotyczące przekazanych dokumentów. Realizując nadzór nad właściwym zarządzaniem ryzykiem w Banku Komitet ponadto omówił wyniki scenariusza „hard Brexit” oraz wyniki przeglądu cen aktywów i pasywów.

W ramach bieżącego nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem Komitet opiniował kluczowe dokumenty wspierające proces zarządzania ryzykiem w Banku.

Po upływie okresu objętego sprawozdaniem nastąpiła zmiana w składzie Komitetu ds. Ryzyka, w związku z rezygnacją Pani Małgorzaty Iwanicz-Drozdowskiej z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku, w dniu 27 lutego 2019 r. w skład Komitetu ds. Ryzyka powołani zostali Pan Marcin Eckert oraz Pan Artur Kucharski.

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 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 2018 roku oraz udzielenie wszystkim Członkom Rady absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w okresie sprawozdawczym.

Warszawa, dnia 29.05.2019 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