

Projekty uchwał, które mają być przedmiotem Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Alior Bank S.A. zwołanego na dzień 26 listopada 2018 r.

do pkt 2 porządku obrad

**Uchwała Nr 1/2018
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Alior Bank Spółka Akcyjna
z dnia 26 listopada 2018 roku**

w sprawie: wyboru Przewodniczącego Zgromadzenia.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie („Bank”), działając na podstawie art. 409 § 1 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych („KSH”) oraz § 16 ust.1 Statutu Banku uchwała, co następuje:

§ 1

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie dokonuje wyboru Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w osobie _____.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.

do pkt 4 porządku obrad

**Uchwała Nr 2/2018
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Alior Bank Spółka Akcyjna
z dnia 26 listopada 2018 roku**

w sprawie: przyjęcia porządku obrad Zgromadzenia.

§ 1

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie przyjmuje następujący porządek obrad:

1. Otwarcie obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
2. Wybór Przewodniczącego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia i jego zdolności do podjęcia wiążących uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
5. Podjęcie uchwały w sprawie zmiany Statutu Alior Bank Spółka Akcyjna.
6. Podjęcie uchwały w sprawie wyrażenia zgody na rozporządzenie i nabywanie przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych oraz na obejmowanie, nabywanie i zbywanie akcji i udziałów w związku z działalnością operacyjną Banku.
7. Zamknięcie obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.

do pkt 5 porządku obrad

Uchwała Nr 3/2018
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Alior Bank Spółka Akcyjna
z dnia 26 listopada 2018 roku

w sprawie: zmiany Statutu Alior Bank Spółka Akcyjna.

Na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz § 17 ust. 2 pkt 1 Statutu Alior Bank Spółka Akcyjna uchwała się co następuje:

§ 1

W Statucie Alior Bank Spółka Akcyjna wprowadza się następujące zmiany:

1) § 20 ust. 2 w dotychczasowym brzmieniu:

„2. Rada Nadzorcza może tworzyć i powołać ze swoich członków Komitet Audytu oraz inne stałe i doraźne komitety. Zadania i kompetencje poszczególnych komitetów określa Rada Nadzorcza.”

otrzymuje brzmienie:

„2. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, Komitet Ryzyka oraz inne komitety wymagane przepisami prawa. Rada Nadzorcza może także ustanawiać stałe lub doraźne komitety dla wykonywania określonych czynności.”

2) w § 20 dodaje się ust. 3 w brzmieniu:

„3. Zadania i kompetencje poszczególnych komitetów określa Rada Nadzorcza.”

3) w § 23 ust. 2 dodaje się pkt 28) w brzmieniu:

„28) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd polityki wynagrodzeń oraz sprawowanie nadzoru nad jej wprowadzeniem i funkcjonowaniem.”

4) wykreśla się § 31 ust. 5 w brzmieniu:

„5. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do poziomu i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.”

5) dodaje się po § 31 Rozdział XIa w brzmieniu:

„ROZDZIAŁ XIa „SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM
§ 31a.

1. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka występującego w działalności Banku.

2. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- 1) stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
 - 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
 - 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
 - 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
 - 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do poziomu i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.
3. Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych.”

6) § 32 w dotychczasowym brzmieniu:

„§ 32.

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
2. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
 - 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
 - 3) audyt wewnętrzny.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje jednostki organizacyjne Banku, oddziały Banku oraz podmioty zależne.
4. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność w celu zapewnienia stabilnego i ostrożnego zarządzania Bankiem.
5. Za opracowanie procedur systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd. Procedury kontroli wewnętrznej podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
6. W Banku utworzona jest odrębna komórka organizacyjna przeprowadzająca audyt wewnętrzny, której zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.
7. Komórka audytu wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Zarząd podejmując decyzje w ramach zarządzania Bankiem uwzględnia wyniki badań prowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości i skuteczności działania kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku z komórką audytu wewnętrznego.
8. Kierujący komórką audytu wewnętrznego okresowo, co najmniej raz w roku, przekazuje Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości lub realizacji tych wniosków. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego jest uprawniona do uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, na których rozpatrywane są zagadnienia dotyczące bezpośrednio zadań komórki audytu wewnętrznego i nadzoru nad kontrolą wewnętrzną. Osoba kierująca

komórką audytu wewnętrznego bierze udział, co najmniej raz w roku, w posiedzeniu Rady Nadzorczej, na którym omawiana jest działalność komórki audytu wewnętrznego.

9. Zarząd Banku określa szczegółowe zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej sprawowanej w Banku oraz organizację i zakres działania komórki audytu wewnętrznego.”

otrzymuje brzmienie:

„§ 32

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
2. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:
 - 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
 - 2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
 - 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego, której zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje jednostki organizacyjne Banku, oddziały Banku oraz podmioty zależne.
4. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz corocznie ocenia jego adekwatność i skuteczność w celu zapewnienia stabilnego i ostrożnego zarządzania Bankiem.
5. Za opracowanie procedur systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd. Procedury kontroli wewnętrznej podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
6. Komórka audytu wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Nadzór nad działalnością komórki audytu wewnętrznego sprawuje Rada Nadzorcza poprzez Komitet Audytu.
7. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką audytu wewnętrznego i komórką do spraw zgodności.
8. Sposób usytuowania w strukturze organizacyjnej Banku komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności gwarantuje ich niezależność.
9. Kierujący komórką audytu wewnętrznego i komórką do spraw zgodności mają zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej. Ich powołanie jak i odwołanie (po uprzednim wysłuchaniu) odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. W przypadku zmiany na przedmiotowych stanowiskach Bank niezwłocznie informuje o tym Komisję Nadzoru Finansowego oraz wskazuje jej przyczyny.”

7) § 34 w dotychczasowym brzmieniu:

§ 34.

1. Fundusze własne Banku obejmują:
 - 1) fundusze podstawowe Banku,
 - 2) fundusze uzupełniające w kwocie nieprzewyższającej funduszy podstawowych Banku.
2. Fundusze podstawowe obejmują:
 - 1) fundusze zasadnicze, które stanowią:
 - (a) wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy,
 - (b) kapitał zapasowy,
 - (c) kapitały rezerwowe z wyłączeniem wszelkich zobowiązań z tytułu akcji uprzywilejowanych,
 - 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które stanowią:
 - (a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
 - (b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
 - (c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów,
 - (d) inne pozycje bilansu Banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego,
 - 3) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, określone w ustawie - Prawo bankowe, przepisach szczególnych wydanych na jej podstawie oraz określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.
3. Fundusze uzupełniające tworzone są na zasadach i w trybie określonym w ustawie - Prawo bankowe oraz przepisach szczególnych wydanych na jej podstawie i obejmują:
 - 1) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych,
 - 2) zobowiązania podporządkowane tworzone po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego.
4. Bank może tworzyć fundusze specjalne.
5. Bank może wydzielić fundusz na prowadzenie działalności maklerskiej.

otrzymuje brzmienie:

„§ 34.

Fundusze własne Banku obejmują:

- 1) wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy,
- 2) kapitał zapasowy,
- 3) kapitały rezerwowe z wyłączeniem wszelkich zobowiązań z tytułu akcji uprzywilejowanych,
- 4) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
- 5) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów,
- 6) fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych, zakwalifikowanych do kategorii wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- 7) fundusz z aktualizacji wyceny efektywnej części zabezpieczenia przepływów pieniężnych,

8) fundusz dotyczący odpisów na rezerwę i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.”

8) wykreśla się § 35 w brzmieniu:

„§ 35.

1. Fundusze specjalne są tworzone i znoszone na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia, chyba że obowiązek tworzenia funduszy wynika z ustawy.
2. Regulaminy funduszy specjalnych, kapitału zapasowego i kapitału rezerwowego uchwała Rada Nadzorcza na wniosek Zarządu; nie dotyczy to regulaminu gospodarowania środkami Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, który uchwała Zarząd Banku w uzgodnieniu z zakładowymi organizacjami związkowymi.”

9) wykreśla się § 38 w brzmieniu:

„§ 38.

Fundusz ogólnego ryzyka tworzony jest z rocznego zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Fundusz ten przeznaczony jest na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.”

10) wykreśla się § 40 ust. 1 pkt 3) w brzmieniu:

„3) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,”

§ 2

Walne Zgromadzenie upoważnia Radę Nadzorczą Banku do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku, z uwzględnieniem zmian wynikających z postanowień niniejszej Uchwały.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, pod warunkiem wpisania zmian Statutu Alior Bank S.A. w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

do pkt 6 porządku obrad

**Uchwała Nr 4/2018
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Alior Bank Spółka Akcyjna
z dnia 26 listopada 2018 roku**

w sprawie: wyrażenia zgody na rozporządzanie i nabywanie przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych oraz na obejmowanie, nabywanie i zbywanie akcji i udziałów w związku z działalnością operacyjną Banku

Na podstawie art. 393¹ Kodeksu spółek handlowych oraz § 17a pkt 1 – 4 Statutu Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie („**Bank**”), Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwała, co następuje:

§ 1

1. Na podstawie § 17a pkt 1 i 2 Statutu Banku, z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku wyraża zgodę na:

- 1) rozporządzanie przez Bank aktywami finansowymi zaliczanymi do wymienionych w § 17a pkt 1 Statutu aktywów trwałych w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („**Ustawa o Rachunkowości**”) o wartości rynkowej przekraczającej wartość 5% sumy aktywów Banku w rozumieniu Ustawy o Rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Banku; oraz
- 2) nabywanie przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych w rozumieniu Ustawy o Rachunkowości o wartości przekraczającej 100 000 000 (słownie: sto milionów) złotych lub 5% sumy aktywów Banku w rozumieniu Ustawy o Rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Banku,

w każdym przypadku z zachowaniem odpowiednich regulacji wewnętrznych Banku.

2. Czynności, o których mowa w ust. 1 mogą w szczególności, ale nie wyłącznie obejmować:

- 1) rozporządzanie oraz nabywanie wierzytelności oraz portfeli wierzytelności, w tym wierzytelności kredytowych, pożyczkowych, leasingowych, faktoringowych oraz związanych z sekurytyzacją,
- 2) udzielanie kredytów oraz pożyczek pieniężnych,
- 3) rozporządzanie oraz nabywanie skarbowych papierów wartościowych emitowanych w trybie ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
- 4) rozporządzanie oraz nabywanie instrumentów pochodnych,
- 5) rozporządzanie oraz nabywanie instrumentów finansowych innych niż akcje oraz
- 6) przejęcie przez Bank
 - a) banku podlegającego likwidacji, przedsiębiorstwa bankowego lub jego zorganizowanej części w trybie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe na podstawie decyzji lub za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego; lub
 - b) spółdzielczej kasy-oszczędnościowo-kredytowej lub wybranych praw majątkowych lub wybranych zobowiązań spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej w trybie ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 2

Na podstawie § 17a pkt 3 i 4 Statutu Banku, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku wyraża zgodę na obejmowanie, nabywanie oraz zbywanie przez Bank udziałów lub akcji innej spółki o wartości przekraczającej 100 000 000 (słownie: sto milionów) złotych, w każdym przypadku w związku z realizacją przez Bank zabezpieczeń ustanowionych na rzecz Banku, w tym zbywania przez Bank na rzecz osób trzecich przedmiotów zabezpieczeń ustanowionych na rzecz Banku z zachowaniem odpowiednich regulacji wewnętrznych Banku.

§ 3

Rozporządzanie i nabywanie przez Bank aktywów finansowych zaliczanych do aktywów trwałych oraz obejmowanie, nabywanie i zbywanie akcji i udziałów w związku z działalnością operacyjną Banku, o których mowa w § 1 oraz § 2, wymaga uzyskania pozytywnej opinii Rady Nadzorczej Banku.

§ 4

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zobowiązuje Zarząd do przedstawiania na każdym Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku zestawienia czynności oraz podstawowych warunków czynności dokonanych przez Bank w poprzednim roku obrotowym na podstawie zgód, o których mowa w § 1 oraz w § 2.

§ 5

Zgody, o których mowa w § 1 - § 3 nie wyłączają obowiązku uzyskania zgody organu lub organów Banku w zakresie w jakim konieczność jej uzyskania wynika z innej podstawy prawnej niż wskazane odpowiednio w § 1 - § 3.

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.