



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI MERITUM BANKU ICB S.A
W 2014 ROKU

Gdańsk, 12 marca 2015 roku

A handwritten signature in black ink, located in the bottom right corner of the page.



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI MERITUM BANKU ICB S.A
W 2014 ROKU

Gdańsk, 10 marca 2015 roku

1. CHARAKTERYSTYKA MERITUM BANKU ICB S.A.

O MERITUM BANKU ICB S.A.

Meritum Bank ICB S.A., wcześniej Bank Współpracy Europejskiej S.A., działa na polskim rynku od połowy 1990 roku.

W listopadzie 2007 roku większościowym akcjonariuszem Banku został fundusz inwestycyjny Innova/4 L.P., któremu doradza Innova Capital.

W styczniu 2008 roku powołano nowy Zarząd Banku. Rok później, w styczniu 2009, zmieniono nazwę na Meritum Bank, jednocześnie przenosząc siedzibę Banku z Wrocławia do Gdańska.

Akcjonariuszami Banku są: fundusz inwestycyjny Innova/4 L.P., któremu doradza Innova Capital, a także Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju oraz WCP COOPERATIEF U.A. (filia prywatnego funduszu Wolfensohn Capital Partners).

Meritum Bank kieruje swoją ofertę do średniozamożnych klientów indywidualnych, mikro- i małych firm oraz osób prowadzących indywidualną działalność gospodarczą. Do najmocniejszych stron oferty Banku, dedykowanej tym segmentom klientów należą: nowoczesna i przyjazna dla klienta platforma e-bankingowa, konkurencyjna oferta depozytowa, a także bardzo atrakcyjna oferta dla firm mikro.

Ważnym filarem działalności Meritum Banku jest rozwój produktów z obszaru consumer finance. Bank oferuje pełen zakres produktów kredytowych, w tym popularne kredyty gotówkowe, konsolidacyjne i karty kredytowe. Paletę produktów uzupełniają kredyty ratalne. W 2011 roku Bank rozpoczął współpracę z Tesco, w ramach której pod marką Tesco Finanse oferuje szeroką gamę produktów kredytowych

Wyróżnikiem Meritum Banku jest także zróżnicowana sieć kanałów dystrybucji: bankowość online, sieć placówek własnych i partnerskich, pośredników finansowych, a także sprzedaż kredytów ratalnych poprzez sklepy.

WŁADZE MERITUM BANKU ICB S.A.

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku przedstawiał się następująco:

Rada Nadzorcza Meritum Banku ICB S.A.	
<i>Przewodniczący Rady Nadzorczej</i>	Krzysztof Kulig
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Steven J. Buckley
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Marcin Drozdowski
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Grzegorz Waluszewski
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Peter Franklin
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Asad Naqvi
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Witold Skrok

Skład Rady Nadzorczej od dnia 19 lutego 2015 roku:

Rada Nadzorcza Meritum Banku ICB S.A.	
<i>Przewodniczący Rady Nadzorczej</i>	Wojciech Sobieraj
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Krzysztof Czuba
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Witold Skrok
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Sławomir Tomkiewicz
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Małgorzata Iwanicz-Drozdowska
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Marek Michalski
<i>Członek Rady Nadzorczej</i>	Henryk Baniowski

Skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku przedstawiał się następująco:

Zarząd Meritum Banku ICB S.A	
<i>p.o. Prezesa Zarządu</i>	Bartosz Chytła

<i>Pierwszy Wiceprezes Zarządu</i>	Joanna Krzyżanowska
<i>Wiceprezes Zarządu</i>	Piotr Urbańczyk
<i>Członek Zarządu</i>	Agnieszka Porębska-Kość (d. Burczyn)

Skład Zarządu Banku od dnia 19 lutego 2015 roku:

Zarząd Meritum Banku ICB S.A	
<i>Delegowany Członek Rady Nadzorczej p.o. Prezesa Zarządu</i>	Krzysztof Czuba
<i>Pierwszy Wiceprezes Zarządu</i>	Joanna Krzyżanowska
<i>Delegowany Członek Rady Nadzorczej p.o. Wiceprezesa Zarządu</i>	Witold Skrok
<i>Członek Zarządu</i>	Grażyna Musiatowicz-Podbiał
<i>Członek Zarządu</i>	Hanna Wangler

2. ROK 2014 – DZIAŁALNOŚĆ MERITUM BANKU ICB S.A

ROK 2014 W LICZBACH

Zaprezentowane poniżej dane porównawcze uwzględniają przekształcenia związane ze zmianą prezentacji kosztów liniowo rozkładanych w czasie oraz kosztów zwrotów rezerwy na zwroty składek ubezpieczeniowych od udzielonych kredytów. Szczegółowe informacje w zakresie wprowadzonych zmian zostały opisane w Sprawozdaniu Finansowym Meritum Banku ICB S. A sporządzonym na dzień 31 grudnia 2014 roku.

Wprowadzone zmiany mają wyłącznie charakter prezentacyjny i nie mają wpływu na zysk netto Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

WYBRANE WIELKOŚCI FINANSOWE	31.12.2014 W tys. PLN	31.12.2013 (przekształcone) W tys. PLN	Zmiana w pp. %
<i>Wynik z tytułu odsetek</i>	345 682	253 541	36,34%
<i>Wynik z tytułu prowizji</i>	9 942	20 863	-52,35%
<i>Wynik operacji finansowych</i>	-6 351	-7 741	-17,96%
<i>Wynik z pozycji wymiany</i>	825	947	-12,88%

Wynik na działalności bankowej	350 098	267 610	30,82%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-175 045	-144 512	21,13%
Koszty działania Banku (łącznie z amortyzacją)	-122 485	-110 428	10,92%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	5 323	1 204	342,48%
Zysk / Strata brutto	57 891	13 874	317,26%
Zysk netto	44 551	11 678	281,50%
Należności od klientów	2 763 825	2 346 180	17,80%
Zobowiązania wobec klientów	2 911 972	2 582 144	12,77%
Kapitał własny	277 845	212 550	30,72%
Aktywa razem	3 428 906	2 958 369	15,92%
Wskaźnik wypłacalności	15,47%	13,59%	1,88%
Kredyty/Depozyty	94,91%	90,86%	4,05%
Koszty/Dochody	34,99%	41,26%	-6,27%

ROZWÓJ DZIAŁALNOŚCI W 2014 ROKU

W 2014 roku kontynuowana była strategia wzrostu udziału Banku w rynku produktów dla klientów detalicznych oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Według własnych szacunków Banku, opracowanych na podstawie danych udostępnionych przez Biuro Informacji Kredytowej, udział Banku w wolumenie sprzedaży kredytów gotówkowych i ratalnych wzrósł z 1,5% w 2013 roku do 1,6% w okresie styczeń-październik 2014. Na podstawie danych udostępnionych przez Narodowy Bank Polski, Bank szacuje, że jego udział w portfelu kredytów dla mikro-firm wzrósł z 1,26% w 2013 roku do 1,35% w 2014 roku.

Oferata Banku podobnie jak w latach ubiegłych była kierowana do trzech głównych segmentów klientów:

- I. Klienta zamożnego i średnio zamożnego, poszukującego korzystnego ulokowania środków finansowych i sprawnej obsługi, zwłaszcza przez kanały elektroniczne;
- II. Szerokiego spektrum klienta – kredytobiorcy, zarówno z rynku masowego, obsługiwanego przez pośredników kredytowych, jak i do kredytobiorców z wyższych segmentów, obsługiwanego przez doradców finansowych, oddziały i Internet;
- III. Firm segmentu mikro, działających w sektorze usług i produkcji, których właściciele poszukują atrakcyjnych produktów lokacyjnych lub takich, którzy rozpoczęcie współpracy uzależniają od otrzymania finansowania.

W 2014 roku Bank kontynuował strategię rozwoju sieci sprzedaży placówek franczyzowych. Uruchomionych zostało 49 placówek partnerskich dzięki czemu łączna liczba placówek na koniec roku wyniosła 191. Dodatkowo dokonano 16 zmian lokalizacji i 14 przejęć placówek

przez nowych Partnerów. Na koniec analizowanego okresu Bank współpracował z 34 Partnerami Sieciowymi (prowadzącymi więcej niż jedną placówkę). W sumie Partnerzy Sieciowi prowadzili 101 placówek co stanowiło 53% całej sieci franczyzowej. Z tytułu prawa do korzystania z Renomy Banku i Pakietu Partnerskiego, Bank uzyskał kwotę w wysokości 2,4 mln zł.

Dla zwiększenia atrakcyjności modelu kanału sieci partnerskiej, jak również w celu znacznego zwiększenia poziomu sprzedaży, nastąpiła modyfikacja warunków produktowych i prowizyjnych, co pozwoliło na osiągnięcie następujących rezultatów:

- sprzedaż kredytów gotówkowych oraz kredytów gotówkowych przeznaczonych częściowo na spłatę zobowiązań finansowych wynosiła: 459,9 mln zł (wzrost o 34,3% względem roku poprzedniego);
- sprzedaż produktu „Biznes Pożyczka” wynosiła: 52,6 mln zł;
- wartość założonych lokat przekroczyła: 71,7 mln zł (wzrost o 264% względem roku poprzedniego);
- sprzedaż rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych wynosiła: 22 141 szt. (wzrost o 43,6% względem roku poprzedniego);
- sprzedaż rachunków firmowych wynosiła: 2 134 szt. (wzrost o 57% względem roku poprzedniego).

W 2014 roku Bank kontynuował wdrażanie strategii opartej o kulturę innowacji, która skierowana jest na umocnienie pozycji Banku na wysoko konkurencyjnym rynku klienta detalicznego oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Podstawą realizacji w/w strategii były działania mające na celu dostarczanie klientom prostych i funkcjonalnych rozwiązań dostępnych na multikanalowej platformie. Bank konsekwentnie kierował swoją ofertę do ludzi dynamicznych, oczekujących wysokiej jakości obsługi, dla których ważna jest oszczędność czasu. Aby sprostać tym oczekiwaniom w 2014 roku Bank przygotował i wdrożył specjalistycznie zaprojektowane rozwiązania, które pozwalają każdemu na szybkie, proste i skuteczne korzystanie z bankowości. Do takich rozwiązań wdrożonych w 2014 roku można zaliczyć m.in.:

- innowacyjną na skalę Polski i Europy bankowość mobilną dającą m.in. możliwość założenia rachunku bankowego w pełni mobilnie z wykorzystaniem technologii OCR (automatycznego zaczytywanie danych ze zdjęcia dowodu osobistego);
- bankowość głosową dającą możliwość obsługi konta bankowego za pomocą poleceń głosowych;

- eKantor zintegrowany w pełni z bankowością internetową i mobilną dający możliwość internetowej i mobilnej obsługi rachunków walutowych, w tym: sprzedaży i kupna walut oraz realizacji przelewów walutowych do banków krajowych;
- elektroniczny proces ubiegania się o kredyty w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym oferowany dla osób będących już klientami Banku, z możliwością uzyskania decyzji kredytowej w pełni online;
- mobilne procesy zakładania i obsługi lokat terminowych.

Bankowość elektroniczna była i jest nadal jednym z podstawowych filarów rozwoju Banku. Podobnie jak w poprzednich latach stanowiła jeden z najważniejszych, strategicznych kanałów sprzedaży produktów oszczędnościowych, a także podstawowy kanał obsługi posprzedażowej klientów – zarówno indywidualnych, jak również mikro-firm. W roku 2014 kanały elektroniczne wygenerowały ponad 40% sprzedaży Banku w zakresie rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych oraz rachunków bieżących dla firm oraz ponad 87% sprzedaży Banku w zakresie depozytów klientów indywidualnych. W porównaniu z rokiem 2013, Bank dwukrotnie zwiększył bazę klientów korzystających z bankowości internetowej. Z bankowości mobilnej Banku w ciągu 9 miesięcy od wdrożenia skorzystało ponad 15% aktywnych użytkowników bankowości internetowej. Charakter produktów Banku, ich prostota oraz zaawansowanie technologiczne systemu bankowości internetowej i mobilnej, pozwalają na utrzymanie głównego ciężaru obsługi posprzedażowej klientów Banku w nisko kosztowym środowisku internetowym, za pośrednictwem, którego w roku 2014 zrealizowanych zostało 98% transakcji klientów.

3. SYTUACJA MAKROEKONOMICZNA W 2014 ROKU

Polska gospodarka powróciła w 2014 roku na ścieżkę wzrostu po spowolnieniu z lat 2012-2013. Wzrost produktu krajowego brutto wyniósł w całym 2014 roku 3,3% i był niemal dwukrotnie większy niż w 2013 roku kiedy wyniósł 1,7%. Poprawa sytuacji gospodarczej następowała od połowy 2013 roku, początkowo motorem wzrostu gospodarczego był eksport, którego dynamika wynosiła 5,7% r/r w 2013 i 6,3% r/r w 2014, jednak w 2014 roku poprawie uległy wskaźniki spożycia indywidualnego (dynamika 1,1% w 2013 i 3% r/r w 2014) oraz inwestycji (dynamika nakładów brutto na środki trwałe wzrosła z 0,9% r/r w 2013 do 9,4% w 2014 roku).

Gospodarka odnotowała wyraźne ożywienie pomimo niesprzyjających czynników zewnętrznych: słabej dynamiki wzrostu gospodarczego w strefie euro oraz spadku eksportu do Rosji (embargo

i załamanie gospodarcze) i na Ukrainę (załamanie gospodarcze). Można oczekiwać, że wraz z poprawą czynników zewnętrznych dynamika gospodarki przybierać będzie na sile.

W 2014 roku pojawiło się w polskiej gospodarce nowe zjawisko – deflacja, spowodowane w głównej mierze dynamicznym spadkiem cen surowców na światowych rynkach. Pomimo luźnej polityki stóp procentowych prowadzonej przez Radę Polityki Pieniężnej, inflacja na koniec 2014 roku wyniosła -1%.

Obserwowana poprawa gospodarcza znalazła odzwierciedlenie na rynku pracy, gdzie stopa bezrobocia obniżyła się do 11,5% na koniec 2014 roku z poziomu 13,4% na koniec 2013. Poprawa ta wraz z obniżką inflacji spowodowała, że realne płace w gospodarce narodowej wzrosły o 3,9% r/r w 2014 roku. Sytuacja gospodarcza w 2014 roku sprzyjała poprawie sytuacji społeczno-ekonomicznej ludności, poprawiły się oczekiwane wskaźniki koniunktury, dzięki czemu oczekuje się, że dynamika ożywienia gospodarczego będzie trwała.

Poprawa dynamiki wzrostu gospodarczego w 2014 roku znalazła odzwierciedlenie w parametrach sektora bankowego (zaprezentowane dane pochodzą z opracowania UKNF): aktywa krajowego sektora bankowego wzrosły 9,2% w 2014 roku (3,3% w 2013 roku), kredyty wzrosły 7,1% w 2014 roku (3,5% w 2013 roku). Przyrost portfela kredytów ludności w 2014 roku wyniósł 6,12% (4% w 2013 roku), w tym portfel kredytów mieszkaniowych w 2014 roku wzrósł o 6% (4,3% w 2013 roku), portfel kredytów konsumpcyjnych w 2014 roku zmienił się o 4% (2,7% w 2013 roku). Przyrost kredytów dla przedsiębiorstw w 2014 roku wyniósł 8,3% r/r (2,1% w 2013 roku). Zysk netto sektora bankowego w 2013 roku wyniósł 14,5 mld zł i był wyższy o 1,2% niż przed rokiem. W 2014 roku wynik odsetkowy krajowego sektora bankowego wzrósł o 7%, głównie za sprawą obniżenia się kosztów odsetek, natomiast wynik prowizyjny wzrósł o 1%. Wynik na działalności bankowej wzrósł o 3,6% r/r, koszty ogólne spadły o 2,3% r/r a odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości wzrosły o 4,4% r/r, co przyczyniło się do wzrostu dynamiki wyniku na działalności operacyjnej o 9,6% r/r i wzrostu wyniku netto całego sektora o 6,8% do poziomu 15,21 mld zł.

Sytuacja gospodarcza Polski uległa poprawie w 2014 roku po spowolnieniu w latach 2012-2013, pozytywnym zjawiskiem jest fakt, iż powrót na ścieżkę wzrostu nastąpił we wszystkich obszarach gospodarki: w eksporcie, konsumpcji i inwestycjach. Pomimo zawirowań w otoczeniu Polski, w strefie Euro jak i na wschodzie Europy, sytuacja gospodarcza poprawia się a sytuacja społeczno-ekonomiczna ludności jest coraz lepsza. Prognozy na rok 2015 wskazują na utrwalenie się pozytywnych tendencji w gospodarce. Wszystkie wyżej wymienione czynniki powinny wpłynąć

pozytywnie na kondycję sektora bankowego, w szczególności na rozwój akcji kredytowej w segmencie kredytów konsumpcyjnych.

4. WYNIKI FINANSOWE MERITUM BANKU ICB S.A

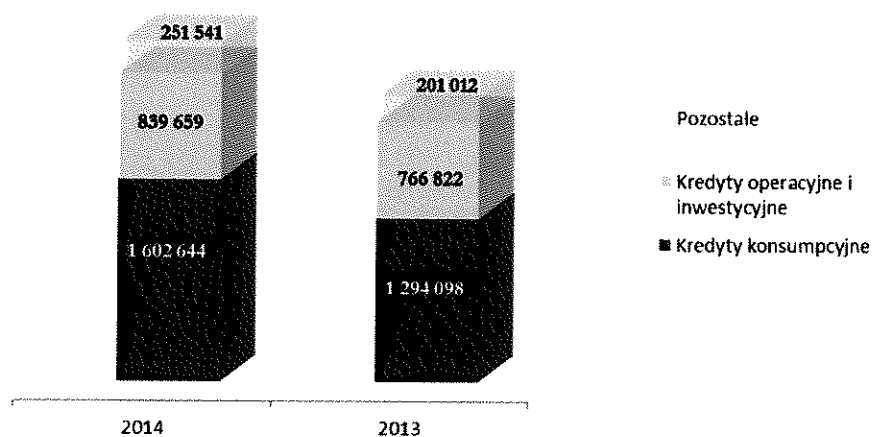
BILANS

Na koniec 2014 roku suma bilansowa Banku wyniosła 3.428,906 mln. zł, po wzroście o 15,91% w porównaniu z 2013 rokiem. Przyrost sumy bilansowej wyniósł 471.105 tys. zł i był niższy niż w roku poprzednim, gdy wyniósł 754.064 tys. zł.

<i>W tys. zł</i>	<i>31.12.2014 W tys. PLN</i>	<i>31.12.2013 (przekształcone) W tys. PLN</i>	<i>Zmiana</i>	<i>Zmiana w pp. %</i>
Kasa, operacje z bankiem centralnym	108 124	33 203	74 921	225,65%
Należności od sektora finansowego	69 981	84 248	-14 267	-16,93%
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	2 693 844	2 261 932	431 912	19,09%
Papiery wartościowe	432 406	481 178	-48 772	-10,14%
Aktywa trwałe	39 959	36 033	3 926	10,90%
- <i>udziały</i>	<i>1 254</i>	<i>569</i>	<i>685</i>	<i>120,39%</i>
- <i>wartości niematerialne i prawne</i>	<i>30 063</i>	<i>26 375</i>	<i>3 688</i>	<i>13,98%</i>
- <i>różne aktywa trwałe</i>	<i>8 642</i>	<i>9 089</i>	<i>-447</i>	<i>-4,92%</i>
Inne aktywa oraz Rozliczenia m/o kosztów	84 592	61 775	22 817	36,94%
Razem aktywa	3 428 906	2 958 369	470 537	15,91%

Istotną pozycją aktywów w 2014 roku były należności od sektora niefinansowego, których wartość w analizowanym okresie wzrosła o 19,09%. Na koniec 2014 roku w portfolio przeważały należności od osób fizycznych, które stanowiły 66,56% całego portfela kredytowego. Rok wcześniej udział należności od osób fizycznych w portfolio kredytowym wynosił 66,05%. Główną pozycją portfela kredytowego od osób fizycznych były kredyty konsumpcyjne. Kredyty operacyjne i inwestycyjne stanowiły 31,17% całego portfela kredytowego.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tys. zł)



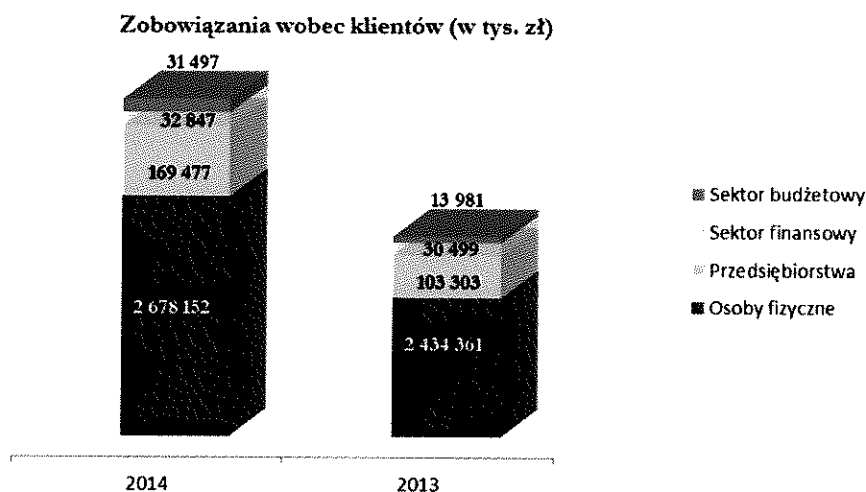
Utrzymanie wysokiego tempa wzrostu aktywów jest pochodną m.in. wyższej niż rok wcześniej akcji kredytowej, której zwiększenie możliwe było dzięki dalszemu rozwojowi kanałów dystrybucji oraz samej oferty kredytowej. Wartość nowych kredytów wzrosła w 2014 roku o 13,9%.

W tys. zł	31.12.2014 W tys. PLN	31.12.2013 (przeznaczalne) W tys. PLN	Zmiana	Zmiana w pp. %
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	32 847	30 499	2 348	7,70%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 847 628	2 537 664	309 964	12,21%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 497	13 981	17 516	125,28%
Inne pasywa	91 889	70 175	21 714	30,94%
Zobowiązania podporządkowane	147 200	93 500	53 700	57,43%
Kapitały własne, w tym:	277 845	212 550	65 295	30,72%
- kapitał podstawowy, z aktualizacji wyceny oraz zysk (strata) z lat ubiegłych	233 293	200 872	32 422	16,14%
- wynik roku bieżącego (netto)	44 552	11 678	32 874	281,50%
Razem pasywa	3 428 906	2 958 369	470 537	15,91%

W pasywach najdynamiczniej rosnącą pozycją w 2014 roku były zobowiązania wobec sektora budżetowego oraz wartość zobowiązań podporządkowanych z tytułu emisji 8.000 (słownie: osiem tysięcy) w obligacji podporządkowanych serii C, o wartości nominalnej 10 tys. zł każda, w

dnia 21 października 2014 roku Dzień wykupu obligacji został ustalony na 21 października 2022 roku.

Kolejną rosnącą pozycją w 2014 roku były zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego, które wzrosły o 309.964 tys. zł i na koniec 2014 roku wyniosły 2.847,628 mln. zł. Zobowiązania wobec sektora finansowego wzrosły o 2.348 tys. zł, tj. 7,70% i na koniec 2014 roku wynosiły 32.847 tys. zł. Średnie oprocentowanie nowych depozytów przyjmowanych w 2014 roku wynosiło 3,29%. Największy udział w bazie depozytowej Banku stanowiły zobowiązania wobec osób fizycznych, które stanowiły 91,97% wszystkich depozytów i wynosiły 2.678,152 mln. zł. Rok wcześniej udział zobowiązań wobec osób fizycznych wynosił 94,28% całej bazy depozytowej.



Przez cały 2014 rok wszystkie miary płynności znajdowały się powyżej wymaganych poziomów.

Kapitały Banku / Adekwatność kapitałowa

Na koniec 2014 roku wartość kapitału podstawowego Banku wynosiła 379.342 tys. zł. Strata z lat ubiegłych na koniec 2014 roku wynosiła 145.753 tys. zł. Kapitały Banku z wynikiem bieżącym i w zatwierdzeniu oraz z zyskiem (stratą) z lat ubiegłych wyniosły na dzień 31 grudnia 2014 roku 277.845 tys. zł. Na koniec 2013 roku kapitały Banku wynosiły 212.550 tys. zł.

W dniu 22 kwietnia 2014 roku Zarząd Banku podjął uchwałę nr 171/2014 w przedmiocie przedterminowego wykupu wszystkich obligacji podporządkowanych na okaziciela serii A. Zgodę na przedterminowy wykup Obligacji wyraziła w dniu 22 kwietnia Rada Nadzorcza Meritum Banku ICB S.A.

W dniu 09 maja 2014 roku Meritum Bank ICB S.A dokonał przedterminowego wykupu wszystkich obligacji podporządkowanych na okaziciela serii A. Pierwotna data wykupu to 09 maja 2020 roku.

W dniu 21 października 2014 roku Bank wyemitował 8.000 (słownie: osiem tysięcy) sztuk 8-letnich obligacji podporządkowanych na okaziciela serii C o wartości nominalnej 10 tys. zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych) każda, o terminie wykupu przypadającym w dniu 21 października 2022 roku. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR obligacje spełniają warunki umożliwiające zaliczenie ich do funduszy własnych uzupełniających Banku.

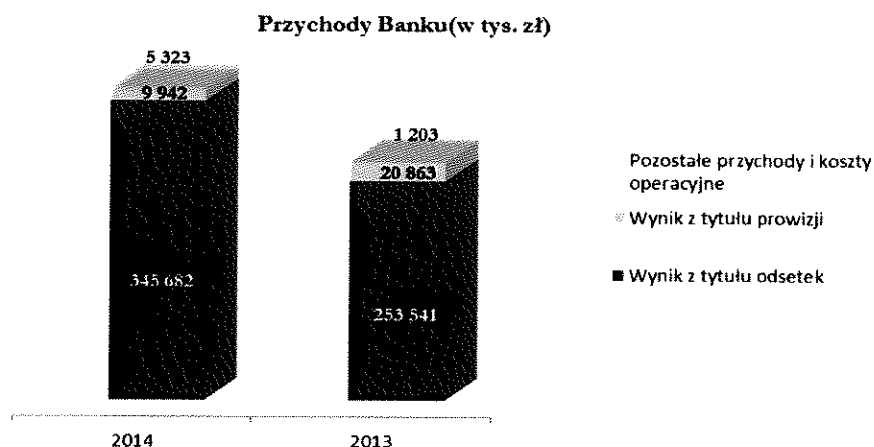
Fundusze własne Banku, zgodnie z art.127 ustawy Prawo Bankowe, wyniosły na dzień 31 grudnia 2014 roku wg CRR 375.209 tys. zł., na koniec 2013 roku wynosiły 271.689 tys. zł. Wartość współczynnika wypłacalności na koniec 2014 roku wyniosła 15,47%, na koniec 2013 roku wynosiła 13,59%.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

W tys. zł	31.12.2013		Zmiana	Zmiana w pp. %
	31.12.2014 W tys. PLN	(przekształcone) W tys. PLN		
Wynik z tytułu odsetek	345 682	253 541	92 141	36,34%
Wynik z tytułu prowizji	9 942	20 863	-10 921	-52,35%
Wynik operacji fin. i z pozycji wymiany	-5 526	-6 794	1 268	-18,66%
Wynik na działalności bankowej	350 098	267 610	82 488	30,82%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	5 323	1 204	4 120	342,48%
Koszty działania banku	-114 304	-102 586	-11 718	11,42%
Amortyzacja	-8 181	-7 842	-339	4,32%
Różnica wartości rezerw	-175 045	-144 512	-30 533	21,13%
Zysk (strata) brutto	57 891	13 874	44 017	317,26%
Podatek dochodowy	-13 340	-2 196	-11 144	507,47%
Zysk (strata) netto	44 551	11 678	32 873	281,50%

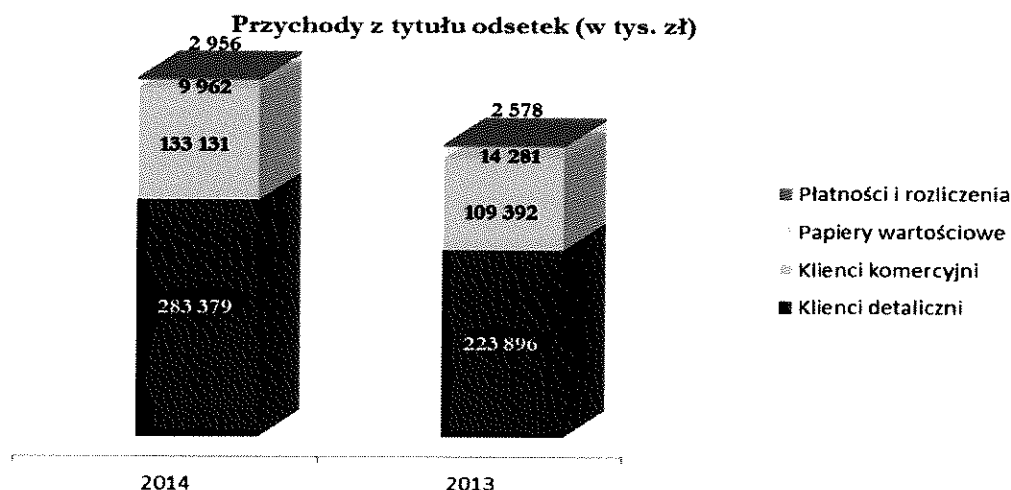
Wynik finansowy netto Meritum Banku ICB S.A za 2014 rok wyniósł 44.551 tys. zł i był wyższy od wyniku finansowego netto za 2013 rok o 32.873 tys. zł, tj. o 281,50%.

Największy wpływ na wzrost wyniku finansowego wypracowanego w 2014 roku miał wynik z tytułu odsetek. Wyniósł on 345. 682 tys. zł i był wyższy o 92.141 tys. zł, tj. 36,34% niż w 2013 roku.



Wynik z tytułu odsetek

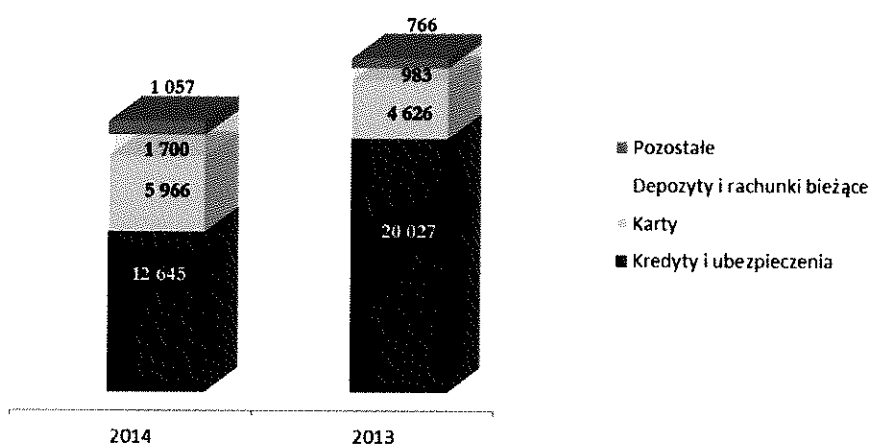
Wynik z tytułu odsetek to główna pozycja przychodów Banku. W całym 2014 roku przychody z tytułu odsetek wyniosły 429.428 tys. zł. Pomimo obniżenia rynkowych stóp procentowych portfela kredytowego udało się osiągnąć ponad 22,64% wzrost przychodów odsetkowych w porównaniu z 2013 rokiem. Głównym źródłem przychodów odsetkowych były kredyty i pożyczki. Koszty odsetkowe wyniosły natomiast 83.746 tys. zł i spadły o 13,31% w porównaniu z rokiem poprzednim. Na spadek kosztów odsetkowych przede wszystkim wpłynął niższy koszty pozyskiwania nowych depozytów. Wynik z tytułu odsetek wzrósł w 2014 roku o 92.141 tys. zł osiągając poziom 345.682 tys. zł.



Wynik z tytułu prowizji

Wynik z tytułu prowizji wyniósł w 2014 roku 9.942 tys. zł i był niższy o 52,35% w porównaniu z rokiem poprzednim. W 2013 roku wynik z tytułu prowizji wynosił 20.863 tys. zł. Koszty z tytułu prowizji w 2014 roku wyniosły 11.426 tys. zł i wzrosły o 106,28% w porównaniu z rokiem poprzednim. W 2013 roku koszty z tytułu prowizji wynosiły 5.539 tys. zł. Spadek przychodów z tytułu prowizji jest wynikiem wprowadzenia w 2013 roku zmian w polityce rachunkowości w zakresie rozpoznawania przychodów i kosztów za sprzedaż produktów bancassurance.

Przychody z tytułu opłat i prowizji (w tys. zł)



Wynik operacji finansowych i z pozycji wymiany

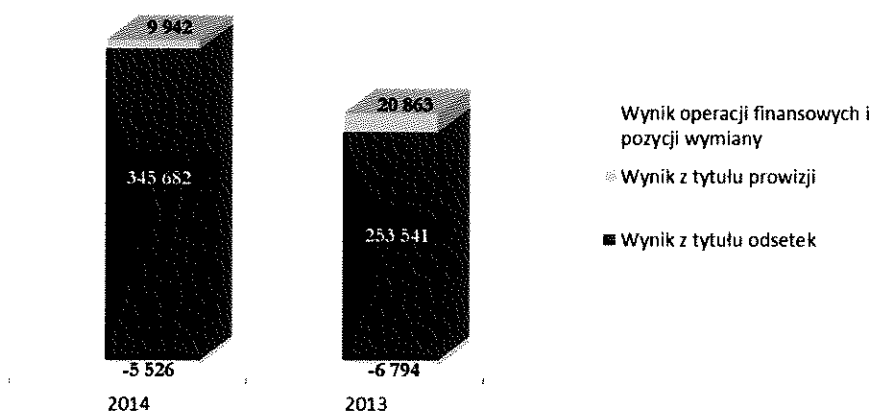
Łączny wynik na operacjach finansowych i z pozycji wymiany wyniósł w 2014 roku -5.526 tys. zł. Największym obciążeniem dla tej pozycji rachunku wyników pozostają koszty odsetkowe związane z obsługą obligacji podporządkowanych.

Wynik na działalności bankowej

Wynik na działalności bankowej wyniósł 350.098 tys. zł. W porównaniu z 2013 rokiem wzrósł o 82.488 tys. zł. Przyrost przychodów był niższy niż rok wcześniej.

W 2014 roku dalszym zmianom, choć mniej dynamicznym niż rok wcześniej, ulegała struktura przychodów. Wynik z tytułu odsetek stanowił 98,74%, a z tytułu prowizji 2,84% wyniku na działalności bankowej. W 2013 roku było to odpowiednio 94,74% i 7,80%.

Wynik na działalności bankowej (w tys. zł)



Pozostałe przychody i koszty operacyjne

W 2014 roku pozostałe przychody operacyjne wyniosły 28.498 tys. zł. Na ten rezultat istotnie wpłynęło odwrócenie odpisu aktualizującego prace rozwojowe, przychody uboczne, przychody z tytułu sprzedaży środków trwałych, a także rozliczenie wspólnego przedsięwzięcia z Tesco Polska Sp. z o. o. i refundacja kosztów poniesionych przez Bank w związku z jego obsługą operacyjną, jak i finansową wyniosła 1.569 tys. zł, za 2013 rok wynosiła 4.157 tys. zł. Sprzedaż tych usług odbywa się w 71 punktach obsługi, na dzień 31 grudnia 2013 roku w 70 punktach - zlokalizowanych na terenie hipermarketów Tesco.

Koszty działania Banku i amortyzacja środków trwałych

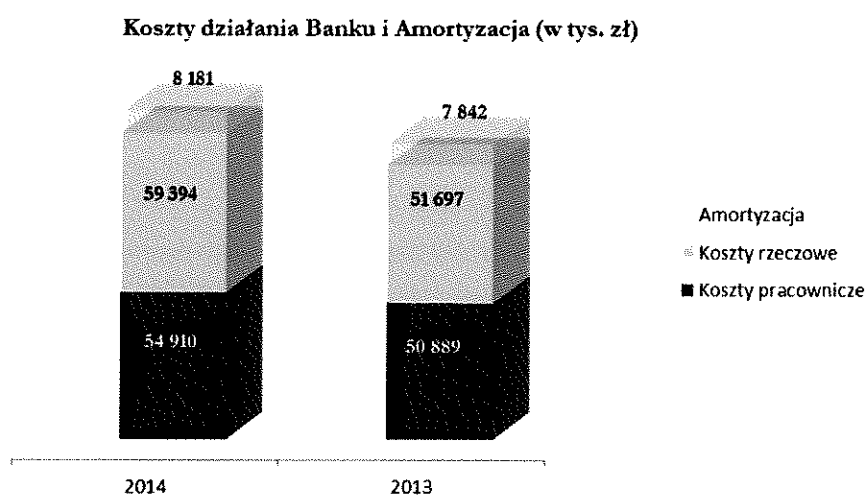
Koszty działania Banku (bez amortyzacji) w 2014 roku były równe kwocie 114.304 tys. zł. W porównaniu z 2013 rokiem wzrosły o 11.718 tys. zł, na co w głównej mierze wpłynęły: rozwój kanałów sprzedaży oraz działania promocyjne i marketingowe. Przyrost kosztów był wyższy niż rok wcześniej, gdy wzrost wydatków wyniósł 7.437 tys. zł.

W 2014 roku koszty pracownicze utrzymywały się na zrównoważonym poziomie i wyniosły 54.910 tys. zł. Liczba etatów na koniec 2014 roku wynosiła 717,7 i spadła w porównaniu z 2013 rokiem. Koszty operacyjne (poza wydatkami promocyjnymi) wyniosły 48.769 tys. zł. Koszty promocji w całym 2014 roku wyniosły 10.625 tys. zł. Ich poniesienie było związane z promocją produktów depozytowych i kredytowych Banku, a także rozwojem sieci oddziałów własnych i franczyzowych.

W 2014 roku Bank kontynuował działania zmierzające do racjonalizacji wydatków oraz podnoszenia efektywności zatrudnienia. Dało to możliwość wprowadzenia do oferty Banku

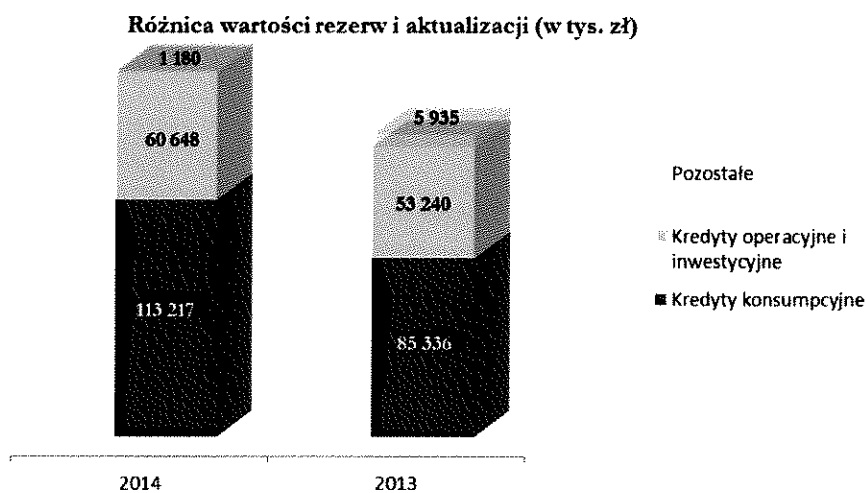
nowych produktów, zaoferowania klientom nowych kanałów sprzedaży oraz rozwijania akcji kredytowej, przy relatywnie niewielkim wzroście kosztów działania Banku. W tym czasie portfel kredytów netto wzrósł o 19,09%, przy wzroście kosztów o 11,42%. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych wyniosła w 2014 roku 8.181 tys. zł.

Relacja kosztów (wraz z amortyzacją) do wyniku na działalności bankowej wyniosła 34,99% zmniejszając się o 6,28 pp. w porównaniu z 2013 rokiem.



Różnica wartości rezerw i aktualizacji

W 2014 roku różnica wartości rezerw i ich aktualizacji wyniosła 175.045 tys. zł wobec 144.512 tys. zł w 2013 roku, co oznacza wzrost o 30 533 tys. zł. Wynik z odpisów aktualizujących wzrósł o 21,13% w stosunku do poprzedniego roku.



Przy dynamicznym wzroście wartości nowych kredytów oraz portfela kredytowego relacja kosztu rezerw do osiąganego wyniku na działalności bankowej została utrzymana na poziomie zbliżonym do roku poprzedniego.

	2014 rok	2013 rok	Zmiana
Wartość aktualizacji rezerw** do wyniku na działalności bankowej	50,00%	54,00%	-4,00 pp.

Zysk/Strata brutto

Opisane powyżej zmiany, jakie zaszły w 2014 roku w rachunku wyników, a w szczególności poprawa relacji kosztów do wyniku na działalności bankowej oraz wzrost portfela należności Banku, umożliwiły osiągnięcie w całym roku dodatniego wyniku finansowego brutto w wysokości 57.891 tys. zł. Należny podatek dochodowy w 2014 roku wyniósł 13.340 tys. zł.

5. DZIAŁALNOŚĆ MERITUM BANKU ICB S.A.

OBSZAR BANKOWOŚCI DETALICZNEJ I OFERTY DLA MSP

Działalność Banku w segmencie przedsiębiorstw opiera się na ofercie kredytowej skierowanej do wybranych nisz rynkowych, mającej na celu zapewnienie kompleksowej obsługi oraz dywersyfikację źródeł przychodów. Wiodącym segmentem w Banku są mikro przedsiębiorstwa prowadzące działalność gospodarczą w formie jednoosobowej działalności gospodarczej, których roczne przychody ze sprzedaży nie przekraczają 4 mln zł. W preferowanym segmencie Bank buduje swoją pozycję rynkową, oferując produkty kredytowe, które mają za zadanie zaspokoić główną potrzebę Klienta z segmentu mikro przedsiębiorstw – finansowanie potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą. Segment małych i średnich przedsiębiorstw (MSP) w Banku traktowany jest jako obszar uzupełniający, w ramach którego Bank skupia się na rozwoju relacji z przedsiębiorstwami z segmentu mikro przedsiębiorstw, których potrzeby w zakresie produktów bankowych rosną wraz ze wzrostem skali ich działania. Klienci MSP to firmy prowadzące księgi rachunkowe, których roczne przychody ze sprzedaży kształtują się na poziomie ze sprzedaży przekraczają między 4 a 25 mln złotych, prowadzący księgi rachunkowe.

Sprzedaż produktów bankowych dla klientów indywidualnych w 2014 roku obejmowała: produkty kredytowe (kredyty gotówkowe i konsolidacyjne, kredyty ratalne, karty kredytowe oraz pożyczkę hipoteczną), a także depozyty terminowe, rachunki bieżące, rachunki oszczędnościowe

oraz jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych (sprzedawane w połączeniu z lokatą terminową).

KREDYTY GOTÓWKOWE I KONSOLIDACYJNE

W roku 2014 Bank oferował kredyty gotówkowe i konsolidacyjne za pośrednictwem oddziałów własnych, w placówkach franczyzowych, w punktach Tesco Finanse, poprzez Internet, a także w sieci pośredników finansowych, współpracujących w ramach zawartych przez Bank umów agencyjnych.

Na koniec grudnia 2014 roku detaliczny portfel kredytów gotówkowych i konsolidacyjnych brutto wyniósł 1 801,8 mln. zł. Akcja kredytowa w roku 2014 wyniosła 1 210,3 mln zł. W stosunku do akcji w 2013 roku na poziomie 1 025,7 mln zł, w roku 2014 wzrost sprzedaży osiągnął wartość 18%. Głównym kanałem dystrybucji kredytów gotówkowych w roku 2014 byli pośrednicy kredytowi, których udział w całości akcji kredytowej wyniósł 51%. Nastąpił przyrost średniej długości trwania kredytu, wynikający z wysokiego udziału kredytów konsolidacyjnych, co miało z kolei wpływ na wysoką średnią kwotę kredytu (30,9 tys. zł), która wzrosła w stosunku do 2013 roku o 20%.

W 2014 roku, w wyniku kontynuacji spadku stóp procentowych NBP, Bank sukcesywnie dopasowywał swoją strategię cenową. Ograniczenia, wynikające z odsetek maksymalnych (czterokrotność stopy lombardowej) spowodowały konieczność przeniesienia ciężaru przychodowego z odsetek w kierunku prowizji. Średni poziom prowizji wzrósł w 2014r w porównaniu z rokiem 2013 z 7,7% do 10,4% kwoty brutto kredytów. Zmiany w ofercie cenowej w największym stopniu dotknęła segmenty klientów ze słabszym profilem ryzyka. W konsekwencji, średnie wazone oprocentowanie kredytów gotówkowych i konsolidacyjnych dla nowej akcji kredytowej spadło w 2014 roku z 14,5% w styczniu do 11,1% w grudniu. Średnia prowizja uruchomieniowa wzrosła z poziomu 11,2% w styczniu 2014 roku do poziomu 12,9% w grudniu 2014 roku.

KREDYTY RATALNE

W roku 2014 Bank kontynuował sprzedaż kredytów ratalnych w kanale pośredników oraz poprzez indywidualne umowy z dużymi sieciami handlowymi i firmami dystrybucyjnymi. Na koniec 2014 roku Bank współpracował z ponad 11 tys. sklepów na terenie Polski. Ponadto, Bank prowadził sprzedaż za pośrednictwem 13-stu dużych dystrybutorów oraz ponad 167 agentów

sprzedaży ratalnej. Na koniec grudnia 2014 roku portfel kredytów ratalnych brutto wyniósł 174,945 mln natomiast akcja kredytowa wyniosła 208,9 tys. zł.

KARTY KREDYTOWE

W roku 2014 Bank kontynuował sprzedaż kart kredytowych do własnej bazy klientów oraz do nowych klientów w placówkach własnych i franczyzowych. Jednak najistotniejszym kanałem dystrybucji kart kredytowych nadal są hipermarkety Tesco, w których zlokalizowanych jest 71 placówek, oferujących produkty finansowe Banku. Meritum Bank wydaje w nich karty kredytowe z logo sieci Tesco, które są połączone z programem lojalnościowym Clubcard i które oferują ich posiadaczom wiele funkcjonalności i przywilejów w ramach ścisłej współpracy z partnerem. Na koniec grudnia 2014 roku łączna liczba wydanych kart kredytowych wyniosła ponad 30 tys. sztuk, a wielkość zadłużenia jest równe 35,9 mln zł.

KREDYTY ZABEZPIECZONE

W 2014 roku Bank kontynuował sprzedaż pożyczki i konsolidacji hipotecznej. Bank skoncentrował się na sprzedaży produktu u pośredników hipotecznych, których klienci cechują się istotnie niższym ryzykiem kredytowym, a nieruchomości, które przedstawiają na zabezpieczenie spłaty pożyczki posiadają wyższą płynność. Dzięki lepszemu profilowi ryzyka, klientom tej grupy Bank zaproponował atrakcyjną ofertę cenową. Ten segment klientów stanowił 74% sprzedaży w 2014 roku. Produkt ponownie został doceniony przez ekspertów finansowych zajmując czołowe miejsca w rankingach porównywarek finansowych (m.in. Open Finance, TotalMoney.pl, Comperia.pl).

Produkt był oferowany również selektywnie wybranym klientom poprzez placówki franczyzowe oraz wybranych pośredników gotówkowych. Ogółem akcja kredytowa kredytów zabezpieczonych w 2014 roku wyniosła 23,6 mln złotych.

KREDYTY I POŻYCZKI DLA PRZEDSIĘBIORSTW

W roku 2014 Bank oferował kredyty i pożyczki firmowe za pośrednictwem oddziałów własnych, placówek franczyzowych oraz pośredników finansowych współpracujących w ramach zawartych przez Bank umów agencyjnych.

Na koniec grudnia 2014 roku portfel kredytów i pożyczek brutto dla przedsiębiorstw wyniósł 929,6 mln zł. i był o 13,88% wyższy w stosunku do grudnia 2013 r., kiedy to portfel kredytów i pożyczek brutto dla przedsiębiorstw wyniósł 816,2 mln zł. Akcja kredytowa w 2014 roku

wyniosła 403,6 mln zł., bez odnowień kredytów i była wyższa o 2,4% rok/roku. Głównym kanałem dystrybucji kredytów i pożyczek dla przedsiębiorstw w roku 2014 byli pośrednicy finansowi, których udział w całości akcji kredytowej wyniósł 71%.

Bank w ramach prowadzonych prac nad ofertą produktów kredytowych dla przedsiębiorstw rozwijał głównie „Biznes Pożyczkę” – niezabezpieczoną pożyczkę gotówkową, przeznaczoną dla osób fizycznych prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą, spółek cywilnych oraz gospodarstw rolnych. Biznes Pożyczka udzielana jest na dowolny cel związany z prowadzoną działalnością gospodarczą/rolną, z wyłączeniem pewnych wybranych grup branżowych, charakteryzujących się podwyższonym ryzykiem kredytowym. Warunki cenowe pożyczki uzależnione są od kwoty pożyczki oraz profilu ryzyka, do którego Klient został zakwalifikowany przez Bank w trakcie oceny zdolności kredytowej. Dodatkowo dla „profesjonalistów”, tj. klientów z branż uprzywilejowanych wykonujących zawody zaufania publicznego oraz Klientów cechujących się niższym ryzykiem kredytowym, Bank posiada dedykowaną ofertę pożyczki charakteryzującą się uproszczonym procesem sprzedaży. Aktywność Banku w obszarze kredytowania mikro przedsiębiorstw możliwa była dzięki m.in. konsekwentnie rozszerzanej sieci dystrybucji, pracy nad jej aktywizacją oraz wprowadzonym zmianom w warunkach pożyczki tj. m.in:

- podwyższeniu maksymalnej kwoty pożyczki z 350 tys. do 400 tys. zł w ramach oferty specjalnej dla wybranych Profesjonalistów, tj. lekarzy, stomatologów, weterynarzy, właścicieli NZOZ;
- rozszerzeniu grupy „Profesjonalistów” o nowe branże/zawody cechujące się niższym ryzykiem kredytowym;
- dalszym dostosowaniem strategii cenowej produktu „Biznes Pożyczka” do segmentu Klienta.

DEPOZYTY I RACHUNKI DLA PRZEDSIĘBIORSTW

W roku 2014 Bank oferował produkty depozytowe oraz rachunki dla przedsiębiorstw oraz innych podmiotów za pośrednictwem oddziałów własnych, placówek franczyzowych, pośredników finansowych współpracujących w ramach zawartych przez Bank umów agencyjnych oraz przez Internet.

Na koniec grudnia 2014 roku saldo depozytów oraz środków zgromadzonych na rachunkach dla przedsiębiorstw wyniosło 232,5 mln zł., z czego 93,2 mln zł. stanowiło saldo zgromadzonych środków na rachunkach przedsiębiorstw, co stanowi 146% salda zgromadzonych środków na rachunkach przedsiębiorstw na koniec grudnia 2013 roku. Bank w analizowanym okresie otworzył 5,3 tys. rachunków dla przedsiębiorstw i innych podmiotów, a liczba prowadzonych rachunków wyniosła ponad 14 tys. na koniec grudnia 2014 roku. W stosunku do sprzedaży w 2013 roku na poziomie 4,5 tys. rachunków, zrealizowana sprzedaż była wyższa o ponad 18% rok do roku.

Bank w ramach prac nad ofertą w omawianym zakresie koncentrował się nad utrzymaniem konkurencyjnych kosztów związanych z prowadzeniem i obsługą konta firmowego, darmowymi przelewami internetowymi oraz funkcjonalnym systemem bankowości elektronicznej, w którym w ramach jednego „logowania” dostępne są informacje dotyczące rachunku firmowego oraz indywidualnego.

OBSZAR MARKETINGU I PUBLIC RELATIONS

DZIAŁALNOŚĆ W SFERZE PUBLIC RELATIONS

W 2014 roku Bank prowadził działania w obszarze PR-u korporacyjnego, produktowego i pozycjonowania ekspertów, w celu budowy wizerunku stabilnego i wiarygodnego podmiotu finansowego.

W ramach PR-u korporacyjnego w marcu 2014 zorganizowany został briefing dla dziennikarzy, a ponadto co kwartał były publikowane komunikaty prasowe, prezentujące wyniki finansowe Banku.

PR produktowy był realizowany poprzez komunikaty prasowe, informujące o wdrożeniach nowych produktów oraz zmianach w obowiązującej ofercie, a także udział Banku w licznych rankingach oceniających dostępną na rynku ofertę produktów finansowych.

Pozycjonowaniu ekspertów Banku służyło dostarczanie mediom autorskich analiz eksperckich oraz wypowiedzi komentujących bieżącą sytuację rynkową.

DZIAŁALNOŚĆ PROMOCYJNA

W 2014 roku Bank prowadził działania promocyjne mające na celu pozyskanie finansowania (konta osobiste, lokaty) oraz rozwój akcji kredytowej (kredyt gotówkowy).

Wsparcie sprzedaży kont osobistych i lokat dla klientów indywidualnych było realizowane przez cały rok w kanale Internet, poprzez kampanię na wszystkich głównych portalach horyzontalnych, w wyszukiwarkach internetowych oraz na setkach stron www tzw. sieci afiliacyjnych. Promocja kont osobistych była wzmocniona kampanią telewizyjną w maju i czerwcu. Spoty reklamowe były emitowane w największych ogólnopolskich stacjach telewizyjnych (TVP1, TVP2, TVN, Polsat) oraz w kanałach tematycznych.

W ramach wsparcia sprzedaży kredytów gotówkowych Bank zlecił organizację loterii promocyjnej z nagrodami dla klientów. Loteria była prowadzona od połowy czerwca do końca sierpnia 2014 roku. Druga edycja loterii rozpoczęła się w grudniu.

Bank przez cały rok wspierał sprzedaż kredytów w sieci placówek własnych i partnerskich, prowadząc działania reklamowe głównie w lokalnej prasie oraz korzystając z nośników reklamy zewnętrznej, dostępnych w sąsiedztwie placówek.

OBSZAR SYSTEMÓW INFORMATYCZNYCH

ZMIANY W SYSTEMACH INFORMATYCZNYCH

W ciągu 2014 roku Bank kontynuował realizację zmian w systemach informatycznych, ze szczególnym uwzględnieniem produktów Consumer Finance, produktów oszczędnościowych oraz zmian w zakresie systemu bankowości elektronicznej i mobilnej.

Spośród najistotniejszych, zrealizowanych zmian na szczególne wzmiankowanie zasługują:

ZMIANY W ZAKRESIE PRODUKTÓW I PROCESÓW KREDYTOWYCH

W ciągu 2014 roku wdrożone zostały nowe produkty adresowane głównie dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw – w tym nowy produkt dla rolników-przedsiębiorców na finansowanie prowadzonej przez nich działalności wraz z dogodnym procesem jego uzyskania i obsługi. Wdrożono również nowy produkt: „Biznes Raty” adresowany dla klienta instytucjonalnego na zakup dóbr inwestycyjnych.

Wprowadzono szereg usprawnień dla procesu pozyskiwania danych finansowych od klientów korzystających z produktu: „Biznes Pożyczki” np. poprzez umożliwienie przekazywania tych danych bezpośrednio przez Biura Rachunkowe. Z innych zmian wymienić należy te umożliwiające uwzględnianie danych z raportu z bazy BIK Przedsiębiorca dla Klienta detalicznego prowadzącego działalność gospodarczą oraz ujednolicenie tych pobieranych informacji, jak również ujednolicenie zasad oceny zdolności i wiarygodności kredytowej

między produktami detalicznymi a „Biznes Pożyczką” dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą.

W procesach dotyczących kredytu gotówkowego wprowadzono różnicowanie parametrów cenowych w zależności od okresu kredytowania oraz możliwość negocjowania prowizji przez podmioty pośredniczące, a w produktach kartowych proces obsługi zwiększenia kwoty umowy oraz uruchomienie funkcjonalności informowania klienta SMS'em o wysłaniu wyciągu na adres email, co szczególnie dla klientów korzystających z produktów kartowych ma istotne znaczenie.

ZMIANY W OBSZARZE PRODUKTÓW OSZCZĘDNOŚCIOWYCH

We współpracy z funduszami TFI przygotowane zostały i udostępnione klientom nowe produkty lokacyjno-inwestycyjne pozwalające pomnażać zgromadzone środki z wykorzystaniem ich częściowej alokacji na jednostki funduszy inwestycyjnych.

MOBILE BANKING

Bank w ciągu ubiegłego roku wdrożył rozwiązanie dla klientów korzystających z telefonów umożliwiające aktywne korzystanie z rachunku bankowego z wykorzystaniem urządzeń mobilnych (telefonów komórkowych i tabletów). Aplikacja jest dostępna zarówno dla klientów indywidualnych, jak i firm korzystających ze smartfonów z systemem operacyjnym Android lub iOS. Aplikacja oferuje pełną paletę transakcji, które mogą być zlecane za pomocą telefonu. Oprócz standardowych przelewów międzybankowych, podatkowych i do ZUS, oferuje kupno i sprzedaż walut - realizowane w ramach rachunków walutowych e-Kantor.

Klient indywidualny oraz przedsiębiorca prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą może założyć swój rachunek w pełni mobilnie. Swoją tożsamość klient potwierdza e-przelewem wykonywanym z innego banku. W tym procesie Bank oferuje możliwość skorzystania z funkcjonalności, które niesie technologia OCR. Już w pierwszym kroku formularza klient zamiast wypełniać pola, może wykonać telefonem zdjęcie dowodu osobistego, z którego system samodzielnie odczyta dane i wypełni nimi formularz.

Aplikacja pozwala również na pracę w trybie offline, tzn. w momentach braku dostępności do Internetu. Klient otrzymuje wówczas stosowne powiadomienie o braku dostępu do sieci, jednak aplikacja funkcjonuje dalej. Stan środków na kontach oraz historia operacji zawierają dane od czasu ostatniej synchronizacji online, a klient może swobodnie przeglądać swoje finanse.

Aktywacja aplikacji możliwa jest na dowolnym urządzeniu mobilnym. Klient nie musi ograniczać się do pracy z aplikacją wyłącznie na jednym smartfonie, ale może zainstalować aplikację na kilku swoich urządzeniach jednocześnie. Aktywacja nie wymaga interakcji użytkownika w bankowości internetowej, wystarczy podać login i hasło do kanałów zdalnych, aby Bank automatycznie powiązał zarówno użytkownika, instancję aplikacji jak i urządzenie mobilne, na którym dokonano aktywacji. Podczas aktywacji klient nadaje swój indywidualny numer PIN. Oprócz niego autoryzacje transakcji w aplikacji chronią jednorazowe kody SMS.

Meritum Bank Mobilny wykorzystuje do realizacji operacji finansowych możliwości, jakie dają smartfony. Przykładem może być funkcja wysyłki numeru konta przy pomocy sms-a lub wiadomości email czy tzw. "Fotoprzelew", w którym dane dotyczące płatności są odczytywane ze zdjęcia blankietu lub faktury. Dzięki funkcji geolokalizacji, transakcje wykonywane z aplikacji mogą być pokazywane na mapie. System Meritum Bank Mobilny posiada także funkcję "Zapłać mi". Jeśli klient Meritum wyłoży pieniądze za swoich znajomych podczas np. wyjścia do kina lub restauracji, funkcja "Zapłać mi" pomoże mu się z nimi rozliczyć. Umożliwia ona podział rachunku na poszczególne osoby z grupy oraz wysyłkę wiadomości sms lub e-mail z informacją, jaką kwotę i na jaki rachunek należy zwrócić.

Klienci Banku mogą korzystać z Systemu za pomocą komend głosowych oraz realizować przelewy za pośrednictwem Facebooka oraz przelewać środki bez znajomości rachunku odbiorcy na numer telefonu komórkowego lub adres e-mail. Bank udostępnia także powiadomienia PUSH, służące do prezentacji klientom ciekawych, limitowanych ofert oraz przesyłania informacji o zmianach na rachunkach (np. o wpływie środków na konto), a także komunikaty bezpieczeństwa (np. wypłacie z bankomatu lub logowaniu do kanałów zdanych). Klient może sam zdefiniować, jakie informacje otrzymywać będzie tą drogą.

Kolejną technologią, która została zaimplementowana w aplikacji jest rozpoznawanie i synteza mowy. Analizując potrzeby użytkowników w zakresie obsługi głosem wydzielone zostały i skutecznie zaimplementowane najbardziej użyteczne grupy komend.

ZMIANY W ZAKRESIE GŁÓWNEGO SYSTEMU BANKOWEGO I SYSTEMÓW RAPORTOWANIA OBOWIĄZKOWEGO

W trakcie 2014 roku w głównym systemie bankowym zrealizowane zostały zmiany optymalizacyjne usprawniające jego pracę oraz dostosowujące do obsługi większych wolumenów

danych. W obszarze systemów raportowania obowiązkowego dodano funkcjonalności dostosowujące je do wymogów raportowych CRD IV (ITS).

ZMIANY W OBSZARZE BACK OFFICE

W trakcie roku wdrożono szereg zmian usprawniających procesy obsługi posprzedażowej w tym np.:

- zmiany dot. obsługi dokumentów przekazywanych do Archiwum zewnętrznego (w tym rejestrację i pobieranie dokumentów);
- zmiany dot. automatycznej dekretacji spraw do obsługi;
- podniesienie bezpieczeństwa z podmiotami zewnętrznymi poprzez wdrożenie kontroli pracowników kontrahentów;
- dostęp do informacji o rachunkach zastrzeżonych zawartej w Bazie Rachunków Bankowych czy:
- generator pism dla Działu Windykacji Prawnej.

OBSZAR ŚWIADCZONYCH USŁUG INFORMATYCZNYCH

W ciągu całego 2014 roku. większość parametrów świadczonych usług informatycznych kształtowała się na wyższym od oczekiwanego poziomie.

DOSTĘPNOŚĆ SYSTEMÓW INFORMATYCZNYCH

W ciągu całego roku 2014 średnioroczna dostępność systemów osiągała wartość powyżej oczekiwanego poziomu (99,5%) i wynosząc 99,97%, kontynuowała trend wzrostu wartości z lat ubiegłych. Dla porównania średnioroczna wartość dostępności systemów w 2013 wyniosła: 99,93%, a w 2012r.: 99,73%. Trend ten wskazuje na rosnącą dojrzałość stosowanych rozwiązań informatycznych, jak również stałe doskonalenie procesów obsługi infrastruktury. Pełną dostępność w ciągu całego roku 2014 zarejestrowało 30 z 40 wykorzystywanych i monitorowanych bieżąco aplikacji.

WYDAJNOŚĆ SYSTEMÓW INFORMATYCZNYCH

W ciągu 2014 roku infrastruktura serwerów produkcyjnych nie wykazywała strukturalnego niedoboru zasobów, skutkującego obniżeniem wydajności.

W minionym roku zrealizowane zostały istotne zmiany optymalizacyjne do Systemu Bankowości Internetowej, w szczególności mające na celu jego dostosowanie do obsługi większych wolumenów ale również usprawniające komunikację z klientem. Usprawniane były również procesy nocnych synchronizacji, zwłaszcza systemu Back Office.

W III kwartale 2014 roku zrealizowano procesy modyfikujące zarządzanie zasobami (optymalizację ich wykorzystania) przez ogólnobankową Hurtownię Danych, co spowodowało zarówno poprawę wydajności pracy użytkowników, jak i oszczędności kosztowe wydatków na infrastrukturę Banku.

OBSZAR BEZPIECZEŃSTWA INFORMATYCZNEGO

W ciągu 2014 roku Bank ponownie (jak i w latach ubiegłych) nie zarejestrował żadnych istotnych prób włamań i naruszeń bezpieczeństwa skierowanych na infrastrukturę Banku. Poziom prób nieuprawnionego dostępu w tym zakresie był na stałym poziomie, nie zagrażającym działalności operacyjnej. Większość prób ataków stanowią nadal powtarzalne, dość trywialne próby ingerencji w infrastrukturę Banku, które są łatwo wychwytywane przez urządzenia warstwy ochronnej.

Istotny wzrost zagrożeń zarejestrowano w obszarze ataków na urządzenia klientów – w tym dwa groźne infekcje złośliwym oprogramowaniem dotyczące podmiany numerów rachunków bankowych beneficjenta. W związku z tym Bank wprowadził zarówno dodatkowe zabezpieczenia do stosowanych przez siebie aplikacji z dostępem przez Internet, jak i prowadził akcje uświadamiające klientów o realnym zagrożeniu.

ZMIANY REGULACYJNE

W ciągu roku 2014 trwały prace nad dostosowaniem Banku do wymagań znowelizowanej Rekomendacji „D” dotyczącej zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w bankach. W toku przeprowadzonej Analizy luki zidentyfikowano 138 zadań do realizacji, nad którymi prace Bank zakończył zgodnie z planem w sierpniu 2014 roku. W listopadzie i grudniu odbył się audyt skuteczności wdrożenia rekomendacji, który wykazał, że realizacja zmian została wykonana w sposób poprawny zalecając jedynie drobne uzupełnienia do wykonanych prac i wdrożonych procesów.

OBSZAR DZIAŁAŃ ORGANIZACYJNYCH

ZMIANY W STATUCIE BANKU

W dniu 13 marca 2014 roku Zarząd Banku, działając w ramach upoważnienia do podwyższenia kapitału zakładowego, w granicach kapitału docelowego, podjął uchwały w sprawie zmiany § 29 Statutu Meritum Banku ICB S.A. i uchwalenia tekstu jednolitego tego Statutu. Pierwsza uchwała dotyczyła podwyższenia kapitału zakładowego Banku z kwoty 369.341.580,00 zł do kwoty 376.879.710,00 zł poprzez emisję 251.271 akcji serii „Hh”. Druga uchwała w tożsamej sprawie, dotyczyła podwyższenia kapitału zakładowego Banku w ramach kapitału docelowego z kwoty 376.879.710,00 zł do kwoty 379.341.600,00 zł poprzez emisję 82.063 akcji serii „Ii”.

W dniu 11 września 2014 roku KNF decyzją nr DLB/DLB_WL1/700/10/3/2014/LK wyraził zgodę na zmiany w Statucie Banku. Zarząd zwołał NWZA w celu uchwalenia przedmiotowych zmian w Statucie Banku. W dniu 17 listopada 2014 roku odbyło się Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, na którym podjęto uchwałę nr 4 w sprawie zmiany Statutu, oraz uchwałę nr 5 w sprawie ustalenia jednolitego tekstu Statutu. Zmiany w Statucie obowiązywać będą po zarejestrowaniu przez Krajowy Rejestr Sądowy.

Poniżej przedstawione zostały zmiany, które zaczęły obowiązywać z dniem 19 stycznia 2015 roku, kiedy Postanowieniem Krajowego Rejestru Sądowego zostały wprowadzone do Rejestru Przedsiębiorców:

1. Uchyla się w całości dotychczasową treść § 6 Statutu i § 6 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:
„§ 6
(...)
Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych oraz - w granicach dopuszczonych przez prawo - innych czynności.”;
2. Uchyla się w całości dotychczasową treść § 7 ustęp 2 punkt 10) Statutu i § 7 ustęp 2 punkt 10) otrzymuje nowe, następujące brzmienie:
„§ 7 ustęp 2 pkt 10
(...)
10) przyjmowanie i przekazywanie zleceń zbycia lub nabycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, oraz certyfikatów inwestycyjnych w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego,”;
3. Dotychczasową treść § 7 ustęp 2 punkt 12) Statutu oznacza się jako § 7 ustęp 2 punkt 14), a § 7 ustęp 2 punkt 12) otrzymuje nowe, następujące brzmienie:
„§ 7 ustęp 2 pkt 12
(...)
12) świadczenie usług pośrednictwa w zakresie udzielania kredytów i pożyczek;

4. W treści § 7 ustęp 2 Statutu dodaje się nowe punkty 15) i 16), w następującym brzmieniu:
- „§ 7 ustęp 2 pkt 15 i 16
- (...)
- 15) wydawanie instrumentów płatniczych;
- 16) świadczenie usług agenta rozliczeniowego w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych.”.
5. Uchyła się w całości dotychczasową treść § 7 ustęp 2 punkt 4) Statutu i § 7 ustęp 2 punkt 4) otrzymuje nowe, następujące brzmienie:
- „§ 7 ustęp 2 pkt 4
- (...)
- 4) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe,”;
6. Uchyła się w całości dotychczasową treść § 16 ustęp 5 Statutu i § 16 ustęp 5 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:
- „§ 16 ustęp 5
- (...)
5. Rada Nadzorcza może także podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały, a za jej przyjęciem głosowała większość członków Rady Nadzorczej wymagana zgodnie z postanowieniami Statutu.”;
7. Uchyła się w całości dotychczasową treść § 18 ustęp 1 punkt 12) Statutu i § 18 ustęp 1 punkt 12) otrzymuje nowe, następujące brzmienie:
- „§ 18 ustęp 1 pkt 12
- (...)
- 12) wyrażenie zgody na wydatki Banku których wartość przekracza jednorazowo 350.000 (trzysta pięćdziesiąt tysięcy) euro (lub równowartość tej kwoty), za wyjątkiem wydatków przewidzianych w rocznym planie finansowym Banku oraz za wyjątkiem zobowiązań zaciągniętych w ramach działalności depozytowej Banku (w tym prowadzenia rachunków rozliczeniowych lub oszczędnościowych, przyjmowania wpłat na lokaty terminowe, prowadzenia rachunków zastrzeżonych typu "escrow" oraz prowadzenia i przyjmowania wpłat na inne podobne rachunki depozytowe), transakcji "repo" oraz transakcji skarbowych dokonywanych w zakresie zwykłej działalności Banku,”;
8. Uchyła się w całości dotychczasową treść § 23 ustęp 2 Statutu i § 23 ustęp 2 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:
- „§ 23 ustęp 2
- (...)
2. Do składania oświadczeń woli w imieniu Banku uprawniony jest Prezes Zarządu Banku działający samodzielnie albo dwóch członków Zarządu Banku działających łącznie, albo członek Zarządu Banku działający łącznie z prokurentem lub z pełnomocnikiem.”;
9. Uchyła się w całości dotychczasową treść § 24 ustęp 2 Statutu i § 24 ustęp 2 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:
- „§ 24 ustęp 2
- (...)

2. W sprawach nienymagających kolegiального podjęcia decyzji zgodnie z § 23 ust. 1 punkt 2, poszczególni członkowie Zarządu kierują działalnością Banku zgodnie z podziałem obowiązków określonym w drodze uchwały Zarządu. Członek Zarządu powołany za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego nadzoruje Pion Ryzyka.”;

10. Uchyła się w całości dotychczasową treść § 28 ustęp 2 punkt 2) Statutu i § 28 ustęp 2 punkt 2) otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„§ 28 ustęp 2 pkt 2

(...)

2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych:

- a) fundusz ogólnego ryzyka na nieidentyfikowane ryzyko działalności bankowej, tworzony z zysku w wysokości określonej przez Walne Zgromadzenie,
- 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.”.

DZIAŁANIA ORGANIZACYJNE

W wyniku rozwoju oraz poszerzenia skali działania Banku, nastąpił szereg zmian w strukturze organizacyjnej:

- I. Dokonano zmian w podziale kompetencji i nadzoru nad jednostkami i komórkami organizacyjnymi. Pod koniec 2014 roku prezentował się on następująco:
- Prezes Zarządu nadzoruje Pion Wsparcia, w skład którego wchodzi: Departament Audytu i Kontroli Wewnętrznej, Departament ds. Personalnych, Departament Zgodności i Obsługi Zarządu, Departament Prawny, Biuro Promocji i Zespół ds. BHP i P.POŻ, jak również Pion Informatyki, w skład którego wchodzi: Dyrektor Pionu, Departament Usług Informatycznych, Departament Rozwoju Systemów Informatycznych, Departament Zapewnienia Jakości Rozwiązań Informatycznych i Zespół ds. Bezpieczeństwa Systemów, oraz Pion Rynków Finansowych, w skład którego wchodzi Departament Skarbu.
 - Pierwszy Wiceprezes Zarządu nadzoruje Pion Handlowy, w skład którego wchodzi: Departament Bankowości Przedsiębiorstw, Departament Rozwoju i Wsparcia Sprzedaży, Departament Kredytów Ratalnych, Departament Zarządzania Siecią Partnerską i Biuro Ubezpieczeń.
 - Wiceprezes Zarządu nadzoruje Pion Finansowy, w skład którego wchodzi: Departament Rachunkowości, Departament Planowania i Analiz, Departament Projektów i Nadzoru Właścicielskiego, oraz Pion Operacji, w skład którego wchodzi: Dyrektor Pionu, Departament Nowych Kredytów, Departament Obsługi Klientów i Partnerów, Departament Operacji Rozliczeniowych i Biuro Rozwoju Procesów Operacyjnych. Wiceprezes Zarządu nadzoruje również Pion Ryzyka, w skład którego wchodzi: Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytów Komercyjnych, Biuro ds. Systemu

Zarządzania Ryzykiem, Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytów Detalicznych, Biuro ds. Ryzyka Operacyjnego i Kontroli Nadużyć, Biuro ds. Przeciwdziałania Wyludzeniom, Kierownik ds. Planowania i Rezerw i Departament Monitoringu i Windykacji.

- Członek Zarządu nadzoruje Pion Sprzedaży Własnej, w skład którego wchodzi: Departament Sprzedaży, Departament Bankowości Internetowej, Departament Produktów Transakcyjnych i Depozytowych i Departament Produktów Inwestycyjnych.

Od dnia 19 lutego 2015 roku, po zmianie składu Zarządu Meritum Banku, obowiązuje następujący podział kompetencji i nadzoru: Prezes Zarządu nadzoruje Pion Wsparcia, Pierwszy Wiceprezes Zarządu nadzoruje Pion Handlowy, Pion Sprzedaży Własnej i Pion Rynków Finansowych, Wiceprezes Zarządu sprawuje nadzór nad Pionem Finansowym i Pionem Operacji. Jeden z Członków Zarządu nadzoruje Pion Informatyki, natomiast drugi – Pion Ryzyka.

II. Dokonano również następujących zmian organizacyjnych:

- W Pionie Sprzedaży Własnej:
 - utworzono Departament Sprzedaży i Departament Produktów Inwestycyjnych;
 - zmieniono nazwę Departamentu Produktów Depozytowych i Inwestycyjnych, który otrzymał nazwę: Departament Produktów Transakcyjnych i Depozytowych.
 - w Departamencie Sprzedaży utworzono Dział Zarządzania Projektem TESCO w skład którego wchodzi Regiony oraz Zespół Wsparcia Sprzedaży;
 - zlikwidowano Departament Zarządzania Projektem TESCO;
 - w Departamencie Sprzedaży utworzono Dział Sprzedaży Oddziałowej;
- W Pionie Handlowym:
 - dotychczasowy Departament Bankowości Oddziałowej i Przedsiębiorstw otrzymał nazwę: Departament Bankowości Przedsiębiorstw;
 - w Departamencie Bankowości Przedsiębiorstw zmieniono nazwę Zespołu ds. Sprzedaży w Kanale Brokerskim na Zespół Wsparcia Sprzedaży;
 - utworzono Departament Kredytów Ratalnych;
 - w Departamencie Rozwoju i Wsparcia Sprzedaży zlikwidowano Dział Sprzedaży Ratalnej;
- Zespół Wsparcia Sprzedaży przeniesiono z Departamentu Bankowości Przedsiębiorstw w Pionie Handlowym do Departamentu Sprzedaży w Pionie Sprzedaży Własnej;
- Przeniesiono następujące komórki organizacyjne: Regiony oraz Oddziały, Biura – „Centra Usług Finansowych”, Zespoły Sprzedaży Bezpośredniej z Departamentu Bankowości Przedsiębiorstw w Pionie Handlowym, do Działu Sprzedaży Oddziałowej w Departamencie Sprzedaży w Pionie Sprzedaży Własnej;
- w Pionie Wsparcia Biuro Promocji otrzymało nazwę: Departament Komunikacji Marketingowej;
- w Pionie Ryzyka:

- Biuro ds. Systemu Zarządzania Ryzykiem otrzymał nazwę: Departament Planowania, Rezerw i Zarządzania Ryzykami Finansowymi oraz przejmując dotychczasowe zadania komórki Kierownik ds. Planowania i Rezerw;
- Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytów Komercyjnych otrzymał nazwę: Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytów Zabezpieczonych;
- Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytów Detalicznych otrzymał nazwę: Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytów Niezabezpieczonych;
- zmieniono nazwę Biura ds. Systemu Zarządzania Ryzykiem na Departament Planowania, Rezerw i Zarządzania Ryzykami Finansowymi;
- w Departamencie Planowania, Rezerw i Zarządzania Ryzykami Finansowymi utworzono Dział ds. Ryzyk Finansowych oraz Dział ds. Planowania i Rezerw, który przejął dotychczasowe zadania komórki Kierownik ds. Planowania i Rezerw;
- zmieniono nazwę Departamentu Zarządzania Ryzykiem Kredytów Komercyjnych na Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytów Zabezpieczonych;
- w Departamencie Zarządzania Ryzykiem Kredytów Zabezpieczonych utworzono Dział Polityki Kredytowej oraz Dział Decyzji i Monitoringu Ryzyka Kredytowego;
- zmieniono nazwę Departamentu Zarządzania Ryzykiem Kredytów Detalicznych na Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytów Niezabezpieczonych;
- w Departamencie Zarządzania Ryzykiem Kredytów Niezabezpieczonych utworzono Dział Polityki Kredytowej - Produkty Detaliczne, Dział Polityki Kredytowej - Produkty Mikro SME, Dział Systemów Decyzyjnych i Raportów;
- w Departamencie Zarządzania Ryzykiem Kredytów Zabezpieczonych utworzono Dział Polityki i Monitoringu Ryzyka Kredytowego;
- Dział Polityki Kredytowej oraz Dział Decyzji i Monitoringu Ryzyka Kredytowego uległy połączeniu i zostały włączone w strukturę Działu Polityki i Monitoringu Ryzyka Kredytowego;
- Zespół Marketingu Internetowego został przeniesiony z Departamentu Bankowości Internetowej w Pionie Sprzedaży Własnej do Departamentu Komunikacji Marketingowej;
- Dział Analiz Kredytów Komercyjnych otrzymał nazwę Dział Analiz i Decyzji Kredytowych i został przeniesiony z Pionu Operacji do Pionu Ryzyka, w strukturę Departamentu Zarządzania Ryzykiem Zabezpieczonych;
- W Pionie Finansowym:
 - w Departamencie Planowania i Analiz, utworzono Biuro Kontrolingu Kosztów i Zarządzania Projektami;
 - w Departamencie Projektów i Nadzoru Właścicielskiego połączono Dział Administracji i Zabezpieczeń z Działem Zarządzania Nieruchomościami. Nowo powstały dział otrzymał nazwę Dział Zarządzania Nieruchomościami i Administracji;
 - w Departamencie Projektów i Nadzoru Właścicielskiego utworzono Dział Polityki Zakupowej i Negocjacji Handlowych;
- w Pionie Operacji:
 - zlikwidowano jednostkę organizacyjną: Departament Nowych Kredytów;
 - Departament Obsługi Klientów i Partnerów otrzymał nazwę: Departament Centrum Operacji;

- zlikwidowano jednostkę organizacyjną: Departament Nowych Kredytów;
- Departament Obsługi Klientów i Partnerów otrzymał nazwę: Departament Centrum Operacji;
- Dział Weryfikacji Wniosków Kredytowych został przeniesiony do Departamentu Operacji.

6. ZARZĄDZANE RYZYKIEM

Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku jest zagwarantowanie bezpieczeństwa środków, które zostały powierzone Bankowi oraz realizowanie stabilnego wzrostu dochodów.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się o wymogi nadzorcze oraz obowiązujące regulacje wewnętrzne zatwierdzone przez Zarząd Banku.

RYZYO OPERACYJNE

W 2014 roku Bank kontynuował przyjętą politykę w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym nie odnotowując znacznej zmiany jego profilu.

Bank szczegółowo analizuje przyczyny wystąpienia zdarzeń i strat operacyjnych oraz poziomy limitów tolerancji na ryzyko operacyjne. W 2014 roku przeprowadzona analiza i dokonany w jej wyniku przegląd procesów pozwoliły na ulepszenie tych procesów oraz podniesienie bezpieczeństwa ich wykonywania, szczególnie w zakresie współpracy z pośrednikami oraz dokonywania transakcji.

Bank monitoruje poziom KRI (Key Risk Indicators - kluczowych wskaźników ryzyka), oceniając przyczyny ich zmian oraz wpływ potencjalnych przekroczeń wartości ostrzegawczych i progowych na ekspozycję Banku na ryzyko operacyjne. W 2014 zmiany poziomu KRI nie miały przełożenia na zwiększenie strat z tytułu ryzyka operacyjnego ani zmianę profilu ryzyka.

W obszarze zarządzania ciągłością działania, kluczową rolę miała aktualizacja poszczególnych Planów Ciągłości Działania dla Krytycznych i Kluczowych procesów, na podstawie przyjętej przez Zarząd, Strategii Ciągłości Działania Meritum Banku ICB S.A. oraz testowanie przyjętych Planów Ciągłości Działania. W kolejnym etapie przygotowany został harmonogram prac na 2015 rok. W ostatnim kwartale 2014 roku zostały również rozpoczęte prace związane z ponownym przeprowadzaniem analizy BIA we wszystkich komórkach organizacyjnych Banku, zaś na podstawie otrzymanych analiz zostanie dokonana rewizja listy Krytycznych i Kluczowych procesów.

RYZYO KREDYTOWE

KREDYTY KOMERCYJNE

W 2014 roku w zakresie finansowania działalności gospodarczej klientów, Bank kontynuował proces rozwoju narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem kredytowym w tym obszarze.

Bank zwiększył efektywność procesów weryfikacji wniosków kredytowych oraz systematycznie optymalizował politykę kredytową, rozwijając ofertę adresowaną do klientów z najlepszych segmentów ryzyka, w tym działających w tzw. „branżach uprzywilejowanych”, ograniczając jednocześnie ofertę wobec klientów działających w pozostałych branżach.

Dodatkowo, w celu poprawy jakości portfela, Bank wprowadził szereg zmian w strategiach windykacyjnych, skutkujących poprawą efektywności działań oraz wzrostem odzysków ograniczających poziom strat, w tym w szczególności zorganizował proces wewnętrznej windykacji terenowej.

KREDYTY DETALICZNE

W 2014 roku Bank kontynuował rozwój kryteriów polityki kredytowej przez cykliczną analizę ich efektywności oraz dopasowanie do sytuacji makroekonomicznej i otoczenia regulacyjnego. Optymalizacja polityki kredytowej, polegająca m.in na:

- ograniczeniu akcji kredytowej wobec klientów z segmentów o podwyższonym ryzyku;
- zakończeniu współpracy z kontrahentami ratalnymi, których towary charakteryzowały się najwyższą szkodowością;
- wprowadzeniu zmian w parametrach oferty kredytowej u pośredników o podwyższonym ryzyku;
- aktualizacji wysokości kosztów utrzymania gospodarstw domowych;
- kontynuacji procesu weryfikacji terenowej wytypowanych kontrahentów.

umożliwiła zwiększenie udziału w nowej akcji kredytowej klientów o najlepszym profilu ryzyka.

Jednocześnie, Bank kontynuował proces szerokiego dostępu do zbiorów informacji, w tym biur informacji gospodarczej czego efektem jest współpraca ze wszystkimi podmiotami tego rodzaju na rynku krajowym.

Generowana nowa akcja kredytowa charakteryzuje się stabilnym poziomem wysokości wskaźników ryzyka, malejącym w długim okresie czasu. Ponadto, Bank znacząco rozwinął

procesy operacyjne związane z działaniami windykacyjnymi i egzekucyjnymi, Dokonywany przez Bank regularny monitoring sytuacji płatniczej klientów pozwala na dostosowanie działań do ich aktualnej sytuacji ekonomiczno-finansowej.

KREDYTY ZABEZPIECZONE

W 2014 roku w obszarze kredytów zabezpieczonych Bank wdrożył szereg zmian polityki kredytowej realizując wymagania nowej Rekomendacji S.

Dodatkowo w celu podniesienia efektywności procesów zarządzania ryzykiem kredytów zabezpieczonych Bank dokonał zmiany struktury organizacyjnej centralizując obsługę tego typu produktów oraz zoptymalizował procesy oceny wniosków i weryfikacji wartości przyjmowanych zabezpieczeń.

Systematyczne monitorowanie jakości portfela kredytowego oraz bieżące dokonywanie odpowiednich zmian w zakresie polityki kredytowej oraz realizowanych procesów windykacyjnych skutkuje utrzymaniem stabilnych i zgodnych z oczekiwaniami wskaźników szkodowości.

RYZYO WALUTOWE

Bank utrzymuje ekspozycję na ryzyko walutowe na niskim poziomie, poprzez utrzymywanie niskiej pozycji walutowej. Przez okres całego 2014 roku nie występował wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego. Bank w dalszym ciągu nie udziela kredytów walutowych ani denominowanych w walutach obcych. W najbliższym czasie Bank nie zamierza zmieniać swojej polityki w zakresie ryzyka walutowego.

RYZYO STOPY PROCENTOWEJ

Bank kontynuuje regularny (tygodniowy) pomiar kosztu finansowania. W 2014 roku koszt ten zachowywał się zgodnie ze stopami rynkowymi – ustabilizował się, z niewielkimi wahaniami w trakcie roku.

Utrzymywana jest dodatnia luka stopy procentowej, wynikająca z finansowania kredytów o stopie zmiennej, depozytami średnio i długoterminowymi o stopie stałej. W celu ograniczenia niedopasowania stóp, Bank oferował długoterminowe depozyty oparte o stopę zmienną (WIBOR), a dodatkowo wspierał udział środków na rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz oszczędnościowych, także oprocentowanych stopą zmienną.

RYZIKO PŁYNNOŚCI

W 2014 roku Bank koncentrował się na zapewnieniu stabilnego i zdywersyfikowanego finansowania, w którym dominującym źródłem był detaliczny portfel depozytowy. Konsekwentnie utrzymywał koncentrację depozytów na niewielkim poziomie – wskaźnik „TOP10” (udział dziesięciu największych deponentów) w przeciągu roku utrzymywał się w przedziale 3% - 6%. Udział procentowy depozytów osób fizycznych, charakteryzujących się najwyższą stabilnością, w całości bazy wyniósł ponad 90%.

Bank wspierał sprzedaż produktów średnio i długoterminowych, co spowodowało, że średni czas trwania depozytu terminowego wyniósł ok 7 miesięcy.

Przez okres całego 2014 roku, miary krótkoterminowe M1 i M2 oraz miary długoterminowe M3 i M4 kształtowały się powyżej limitów.

7. ZARZĄDZANIE ZASOBAMI LUDZKIMI

ZATRUDNIENIE

Zatrudnienie w Meritum Banku ICB S.A na dzień 31 grudnia 2014 roku wyniosło 717,7 etatów przy zatrudnieniu 734 osób. W stosunku do 2013 roku zatrudnienie było niższe o 1,61%.

Poniżej zatrudnienie w rozbiciu na poszczególne obszary:

	Osoby	Etaty
Razem	734	717,7
Centrala	650	633,83
Regiony	14	13,87
CUF	39	39
Oddziały	31	31

SZKOLENIA I ROZWÓJ PRACOWNIKÓW

W ramach polityki rozwoju realizowany jest szereg szkoleń mających na celu podnoszenie kwalifikacji pracowników Banku. Pracownicy mieli okazję uczestniczyć w następujących szkoleniach:

- program rozwoju kadry menadżerskiej, którego celem był wzrost poziomu wiedzy i umiejętności w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi;
- szkolenia pracowników oddziałów i placówek partnerskich, które obejmowały: szkolenia systemowe, produktowe, a także podnoszące umiejętności sprzedażowe;
- szkolenia wewnętrzne prowadzone przez dedykowanych pracowników Banku jako i trenerów zewnętrznych;
- szkolenia zewnętrzne prowadzone przez firmy consultingowe obejmujące zagadnienia prawne i finansowe, informatyczne;
- szkolenia językowe dla pracowników Banku, w ramach prowadzonego projektu „Fabryka Języka”.

8. DZIAŁALNOŚĆ NA RZECZ OTOCZENIA

WSPIERAMY STUDENTÓW I ABSOLWENTÓW

Meritum Bank pomaga w stawianiu pierwszych kroków na ścieżce kariery. Dajemy szansę na zdobycie doświadczenia, poszerzenie kompetencji i rozwinięcie zainteresowań w sferze zawodowej. Staże i praktyki w Meritum Banku stwarzały studentom i absolwentom szansę na aktywne uczestnictwo w ciekawych projektach. Poszczególne zadania były realizowane przez uczestnika stażu pod okiem opiekuna. Dzięki odpowiednio dobranym zadaniom, osoby odbywające praktykę/staż w naszym Banku poznały charakterystykę pracy nie tylko poszczególnych jednostek organizacyjnych, ale i całej organizacji. W 2014 roku realizowaliśmy projekt wakacyjnych praktyki i staży dla studentów wyższych uczelni z Trójmiasta.

WOLONTARIAT PRACOWNICZY

W 2014 roku pracownicy Banku wspólnie z Miejskimi Ośrodkami Pomocy Społecznej wspierali najbardziej potrzebujące rodziny z Trójmiasta w ramach akcji „Świąteczna Paczka”. Zaangażowanie i entuzjazm pracowników sprawiło, że udało się pomóc wielu rodzinom znajdującym się w trudnej sytuacji życiowej.

9. OŚWIADCZENIE O ZASTOSOWANIU ŁADU KORPORACYJNEGO

ZASADY I ZAKRES STOSOWANIA ŁADU KORPORACYJNEGO

W Meritum Banku ICB S.A. przyjęte zostały do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w brzmieniu opublikowanym w dniu 22 lipca 2014 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego. Na system zasad ładu korporacyjnego w Meritum Banku składają się regulacje wewnętrzne w wielu obszarach działalności Banku.

Bank, zgodnie z wymogami obowiązującego prawa posiada Statut, który określa między innymi: wewnętrzną organizację Banku, cele jego istnienia oraz tryb działania. Na system ładu korporacyjnego w Meritum Banku składają się także regulaminy związane z działalnością jego organów, tj. Rady Nadzorczej i Zarządu Banku. Regulamin Rady Nadzorczej określa organizację oraz sposób wykonywania czynności przez Radę Nadzorczą, w tym między innymi tryb podejmowania uchwał. Ponadto, regulamin uszczegóławia zapisy Kodeksu spółek handlowych, innych przepisów prawa oraz Statutu Banku. Regulamin Zarządu Banku jest dokumentem organizującym funkcjonowanie tego organu. Dokument ten reguluje między innymi tryb i zakres podejmowanych przez Zarząd uchwał, a także dookreśla czynności i funkcje sprawowane przez Członków Zarządu. Istotne znaczenie dla właściwego funkcjonowania systemu ładu korporacyjnego w Banku ma Instrukcja służbowa dotycząca przygotowania i obiegu informacji Zarządczej w Banku. W zakresie informacji zarządczej, wskazane w instrukcji komórki organizacyjne Banku, przekazują wskazane tam raporty do Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

Kolejnym elementem funkcjonującego w Banku systemu zasad corporate governance, jest Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze. Regulacja ta swoim zakresem obejmuje osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, których wpływ na profil ryzyka ma istotny charakter. Celem omawianej Polityki jest zaś wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania Bankiem oraz nie zachęcanie osób zarządzających do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do podejmowania ryzyka. Ponadto, zadaniem Polityki jest wspieranie realizacji strategii działalności Banku.

Wśród regulacji Banku zapewniających ład korporacyjny wymienić należy również regulacje wewnętrzne związane z utrzymaniem właściwych relacji z podmiotami powiązanymi i podmiotami zewnętrznymi. Dla sprawniejszej realizacji zasad ładu korporacyjnego we wspomnianym obszarze, Bank wprowadził instrukcję służbową określającą tryb i zasady

postępowania poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku, przy realizacji obowiązku informacyjnego wobec Rady Nadzorczej w zakresie działalności Banku oraz procedury uzyskiwania przez Bank zgody Rady Nadzorczej przy zawieraniu transakcji, jak również zapisy o trybie przekazywania informacji dla Rady Nadzorczej i akcjonariuszy Banku, wynikających z Umowy Akcjonariuszy, której Bank jest stroną.

Dodatkowo, celem zapewnienia właściwej realizacji obowiązków ciążących na Banku, jako emitencie obligacji podporządkowanych, Bank posiada instrukcję, która określa tryb i zasady postępowania jednostek organizacyjnych przy realizacji obowiązku informacyjnego w zakresie wykonywania postanowień: Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu, organizowanego przez spółkę BondSpot S.A. i GPW S.A., Umowy Dealerskiej Banku oraz postanowień Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Zasady ładu korporacyjnego są ponadto ujęte w Polityce zarządzania ryzykiem braku zgodności, która określa podstawowe zasady działania pracowników Meritum Banku ICB S.A. i wyjaśnia główne procesy identyfikujące ryzyko braku zgodności i umożliwiające zarządzanie tym obszarem na wszystkich szczeblach organizacji Banku. W ramach tej regulacji, Bank prowadzi politykę pełnego przestrzegania przepisów prawa oraz reguł uczciwości i etyki biznesowej we wszystkich dziedzinach swojej działalności. Dzięki takiemu podejściu, Meritum Bank buduje reputację organizacji działającej uczciwie i zgodnie z wysokimi standardami, co pomaga w kreowaniu wysokiego stopnia zaufania i lojalności ze strony klientów i kontrahentów.

W Meritum Banku istnieje również adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, mający na celu zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także zgodności działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, jak również wewnętrznymi aktami prawa, z uwzględnieniem przepisów w zakresie zarządzania ryzykiem. Regulamin systemu kontroli wewnętrznej w Banku jest istotnym elementem procesu zarządzania Bankiem, zaś celem systemu kontroli wewnętrznej jest usprawnienie realizacji zadań oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania Banku.

Bank dba o prawidłowe relacje z udziałowcami oraz swoimi klientami. W celu utrzymania prawidłowych relacji, Bank prowadzi przejrzystą Politykę Informacyjną, która określa zakres informacji podlegającej ogłaszaniu, stosownie do zapisów ustawy Prawo Bankowe oraz Zasad

Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych opublikowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Bank realizuje w ten sposób ciążyący na nim obowiązek prawidłowego i pełnego przekazywania informacji aktualnym i potencjalnym klientom Banku. Celem funkcjonowania Polityki Informacyjnej Banku jest również umożliwienie klientom dokonania oceny oferowanych przez Bank produktów i usług na tle alternatywnych rozwiązań, w tym usług innych banków, poprzez publikowanie informacji o produktach i usługach.

W ramach wypełniania zasad ładu korporacyjnego, Bank publikuje szereg informacji z zakresu swojej działalności, w tym dotyczących różnego rodzaju wydarzeń korporacyjnych oraz oferty produktowej, między innymi w systemie Elektronicznej Bazy Informacji (EBI) na stronie internetowej GPW Catalyst oraz stronie internetowej Banku. Polityka Informacyjna Banku poza zakresem informacji podlegających ogłoszeniu, określa także: częstotliwość ogłaszania, adekwatną do skali działalności Banku, formę i miejsce ogłoszenia, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta oraz zasad weryfikacji Polityki.

W Meritum Banku ICB S.A. funkcjonują również zasady zapobiegania zjawisku konfliktu interesów, które określone zostały w Polityce przeciwdziałania konfliktom interesów. Wspomniana Polityka określa zasady przeciwdziałania konfliktom interesów w Banku, w tym także w zakresie świadczenia Usług inwestycyjnych, a także sposobu postępowania w zakresie przyjmowania oraz wręczania prezentów przez pracowników Banku, jak również zasad na jakich pracownicy Banku mogą brać udział w imprezach sportowych, rekreacyjnych bądź rozrywkowych, a także w szkoleniach i konferencjach organizowanych lub sponsorowanych przez Klientów bądź Kontrahentów Banku. Przepisy niniejszej Polityki mają również zastosowanie w odniesieniu do usług wykonywanych na rzecz pracowników Banku przez jego Klientów bądź Kontrahentów. Bank podejmuje niezbędne kroki w celu uniknięcia w swojej działalności konfliktu interesów, a w razie jego zidentyfikowania zarządza konfliktem interesów w taki sposób, aby zminimalizować ryzyko naruszenia interesów Banku, a także jego Klientów i Kontrahentów.

SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W PROCESIE SPORZĄDZANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

Sprawozdania finansowe sporządzane są w Departamencie Rachunkowości zgodnie z przyjętą przez Zarząd Banku polityką rachunkowości w brzmieniu stanowiącym załącznik do uchwały nr 434/2013. Najważniejsze zasady rachunkowości zostały opisane w Sprawozdaniu Finansowym

Meritum Banku ICB S.A sporządzonym na dzień 31 grudnia 2014 roku. Ewidencja księgowa prowadzona jest według zakładowego Planu Kont Meritum Banku ICB S.A, którego administrowanie leży w kompetencji Departamentu Rachunkowości.

Za sporządzanie sprawozdań finansowych i okresową sprawozdawczość finansową odpowiedzialny jest Departament Rachunkowości podlegający Wiceprezesowi Zarządu Banku. Okresowa sprawozdawczość finansowa sporządzana jest zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 36/2012, która określa zasady oraz tryb sporządzania sprawozdawczości finansowej.

Podstawę do sporządzania sprawozdań finansowych stanowią prawidłowo i rzetelnie prowadzone księgi rachunkowe. Sprawozdania finansowe sporządzane są na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych po wprowadzeniu pełnej listy korekt zaakceptowanej przez Dyrektora Departamentu Rachunkowości w porozumieniu z innymi komórkami organizacyjnymi Banku.

Proces sporządzania sprawozdań finansowych podlega kontroli funkcjonalnej oraz instytucjonalnej, których ramy zostały określone w Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej w Meritum Banku ICB S.A zaktualizowanym w dniu 21 stycznia 2014 roku uchwałą nr 20/2014. Celem kontroli jest zapewnienie wiarygodności informacji zarządczej i sprawozdawczości finansowej, monitorowanie przestrzegania powszechnie obowiązujących przepisów prawa i wewnętrznych aktów prawnych oraz identyfikacja i ocena poziomu ryzyka wynikającego z prowadzonej działalności.

Kontrola funkcjonalna składa się z następujących elementów:

- Kontrola wstępna, polegająca na analizie otrzymanych do wykonania zadań/czynności pod kątem ich zgodności z obowiązującymi wewnętrznymi aktami prawnymi jeszcze przed przystąpieniem do ich realizacji;
- Kontrola bieżąca, polegająca na badaniu celowości, prawidłowości i kompletności wykonywania zadań w toku ich realizacji, zgodnie z obowiązującymi przepisami;
- Kontrola następna, obejmująca czynności kontrolne podjęte po zrealizowaniu operacji. Kontrola następna polega na sprawdzeniu prawidłowości i kompletności wykonanych już zadań oraz stanu zabezpieczenia aktywów i majątku Banku. Kontrola następna ma również na celu wykazanie istnienia i prawidłowości funkcjonowania kontroli wstępnej i bieżącej.

Kluczowe ryzyka oraz mechanizmy kontrolne procesu sporządzania sprawozdań finansowych podlegają również niezależnej kontroli instytucjonalnej wykonywanej przez Departament Audytu

i Kontroli Wewnętrznej. Monitorowanie efektywności systemu kontroli polega na okresowym badaniu, ocenie i usprawnianiu istniejących mechanizmów kontroli wewnętrznej. Dla rozpoznanych nieprawidłowości tworzone są plany naprawcze mające na celu ograniczenie rozpoznanych ryzyk lub poprawę efektywności funkcjonowania środowiska kontrolnego.

Roczne i śródroczne sprawozdanie finansowe podlega badaniu i przeglądowi przez biegłego rewidenta, którego wyboru dokonuje Rada Nadzorcza. Audytorem uprawnionym do badania i przeglądów sprawozdań finansowych Banku w 2014 roku był Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k..

Niezależny zewnętrzny audytor weryfikuje treść rocznego i śródrocznego sprawozdania finansowego. Badanie roczne obejmuje weryfikację poprawności sporządzenia tych sprawozdań oraz ocenę środowiska kontrolnego kluczowych procesów związanych z ich przygotowaniem.

Zarząd Banku przedkłada Radzie Nadzorczej rozpatrzone i przyjęte roczne sprawozdanie finansowe wraz z opinią biegłego rewidenta oraz sprawozdaniem z działalności Banku, a także akcjonariuszom, zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych i postanowieniami statutu.

AKCJONARIUSZE – ZNACZNE PAKIETY AKCJI

Zgodnie z księgą akcyjną Meritum Banku ICB S.A na dzień 31 grudnia 2014 roku akcjonariuszami posiadającymi ponad 5% udziałów posiadanych akcji w kapitale akcyjnym są: fundusz inwestycyjny Innova/4 L.P., któremu doradza Innova Capital, a także Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju oraz WCP COOPERATIEF U.A. (filia prywatnego funduszu Wolfensohn Capital Partners).

Akcjonariusze	Ilość akcji	Wartość akcji w PLN	Udział na WZA w %
<i>INNOVA FINANCIAL HOLDING S.a.r.l</i>	6 307 389	189 221 670,00 zł	46,986 %
<i>Europejski Bank Odbudowy I Rozwoju</i>	3 026 886	90 806 580,00 zł	23,902 %
<i>WCP Cooperatief U.A.</i>	3 048 471	91 454 130,00 zł	24,072 %

Innova Capital

to jedna z pierwszych i do dziś prężnie działających firm private equity w Europie Środkowej. W ciągu 17 lat działalności przeprowadziła 40 inwestycji, głównie w branży produkcyjnej,

Meritum Bank ICB S.A

Sprawozdanie Zarządu z działalności Meritum Banku ICB S.A w 2014 roku

telekomunikacyjnej, usług dla biznesu, usług finansowych oraz mediów, o łącznej wartości około pół miliarda euro. Zarządza pięcioma funduszami inwestycyjnymi, których łączny kapitał wynosi prawie 900 milionów euro. W fundusze Innova inwestują renomowane instytucje z Europy Zachodniej i Stanów Zjednoczonych. Zespół firmy tworzą ludzie z dużym doświadczeniem międzynarodowym w konsultingu, zarządzaniu oraz bankowości inwestycyjnej, co przekłada się na wzrost wartości firm, w które inwestuje Innova Capital. Przykładem mogą być Euronet, Polcard czy Dom Finansowy QS. W portfolio Innova Capital znajdują się Expander, GTS, Marmite, Libet, La Fantana, Donako.

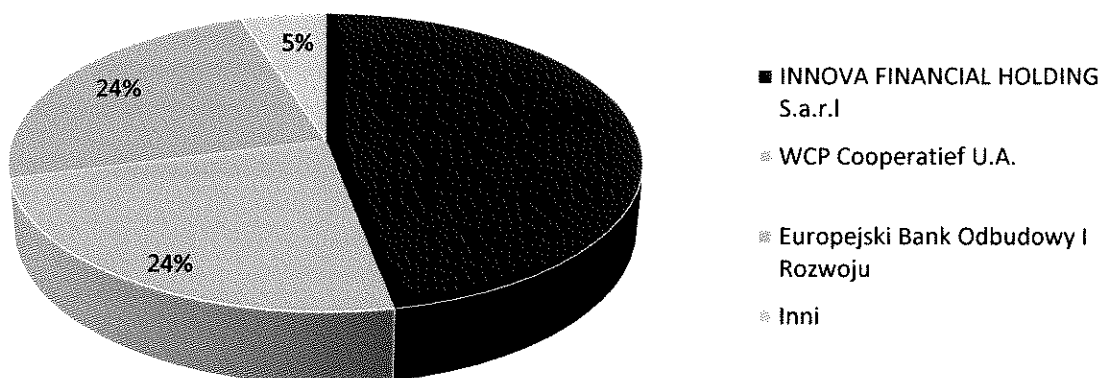
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju

to jeden z największych inwestorów finansowych w regionie. Ta międzynarodowa instytucja skupia 61 państw oraz dwie instytucje międzyrządowe. Wspiera rozwój gospodarek rynkowych oraz demokracji w krajach Europy Środkowej i Wschodniej, a także sektor bankowy w pokonywaniu skutków kryzysu finansowego. Zasada, która przyświeca działalności EBOiR, to promocja zrównoważonego rozwoju sektora prywatnego w poszanowaniu dla środowiska naturalnego i dziedzictwa kulturowego. Całkowite zobowiązania banku w Polsce to blisko 5 miliardów euro.

Wolfensohn Capital Partners

jest to prywatny fundusz inwestycyjny, specjalizujący się w inwestycjach kapitałowych na rynkach wschodzących, szczególnie w sektorze usług finansowych. Funduszem zarządza James D. Wolfensohn, były wieloletni Prezes Banku Światowego, doświadczony bankier inwestycyjny.

Udział na WZA - stan na 31.12.2014 roku



Wm

W dniu 20 października 2014 roku zawarta została przedwstępna umowa sprzedaży akcji Banku. Transakcja obejmuje nabycie przez Alior Bank S.A. od Innova Financial Holdings S.à.r.l, WCP Cooperatief U.A. i Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju 12.382.746 akcji Meritum Banku reprezentujących 97,9% kapitału zakładowego Banku oraz 95% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Realizacja przedwstępnej umowy sprzedaży akcji Meritum Banku uzależniona została od spełnienia warunków zawieszających, obejmujących m. in. uzyskanie zgody Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz uzyskanie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego o braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowego nabycia akcji Meritum Banku przez Alior Bank. Zamknięcie transakcji nastąpiło w dniu 19 lutego 2015 roku.

Alior Bank S.A.

Bank rozpoczął swoją działalność w listopadzie 2008 roku, jako bank nowego typu – łączący zasady tradycyjnej bankowości z innowacyjnymi rozwiązaniami i produktami. W grudniu 2012 roku Alior Bank zadebiutował na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych, przeprowadzając największą ofertę publiczną prywatnej spółki w historii GPW o łącznej wartości 2,1 mld zł. Od marca 2014 roku, akcje Alior Banku zostały włączone do indeksu WIG20, skupiającego dwadzieścia największych i najbardziej płynnych spółek notowanych na warszawskim parkiecie.

UPRAWNIENIA KONTROLNE DOTYCZĄCE AKCJI

Zgodnie ze Statutem Banku akcje serii A – L są uprzywilejowane co do głosu i dają na Walnym Zgromadzeniu prawo do pięciu głosów. Akcje Banku, począwszy od serii M do P są uprzywilejowane co do głosu w ten sposób, że każda akcja daje na Walnym Zgromadzeniu prawo do dwóch głosów.

ZASADY POWOŁYWANIA I ODWOŁYWANIA CZŁONKÓW ZARZĄDU

Rada Nadzorcza powołuje, odwołuje lub zmienia stanowiska członków Zarządu Banku oraz zawiera z nimi i zmienia umowy o pracę.

Mandat członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia walnego zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu a ponadto wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu. W przypadku rezygnacji mandat członka Zarządu wygasa w dniu złożenia Bankowi oświadczenia o rezygnacji, a w przypadku odwołania ze składu Zarządu z dniem wskazanym w uchwale o odwołaniu.

ZASADY ZMIANY STATUTU BANKU

Zmiana Statutu Banku wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia i wpisu w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Zmiana Statutu Banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, jeżeli dotyczy:

- firmy,
- siedziby, przedmiotu i zakresu działania Banku,
- organów i ich kompetencji,
- zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- funduszy własnych oraz zasad gospodarki finansowej.

SPOSÓB DZIAŁANIA I UPRAWNIENIA WALNEGO ZGROMADZENIA

Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd jako zwyczajne lub nadzwyczajne. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno odbyć się w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego. Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w ust. 2 oraz Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.

Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w Banku mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą część kapitału zakładowego mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. Żądanie takie powinno być złożone Zarządowi na piśmie lub w postaci elektronicznej.

Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Banku lub w innym miejscu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Sprawy wnoszone przez Zarząd do porządku obrad Walnego Zgromadzenia przedstawiane są uprzednio Radzie Nadzorczej.

W przypadku złożenia Zarządowi przez akcjonariuszy reprezentujących co najmniej dwudziestą część kapitału zakładowego wniosków o włączenie sprawy do porządku obrad Walnego Zgromadzenia Zarząd powinien przedstawić je Walnemu Zgromadzeniu. Postanowienia ust. 1 stosuje się odpowiednio.

Porządek obrad Walnego Zgromadzenia ustala organ (Zarząd lub Rada Nadzorcza) albo osoba, która zwołuje Walne Zgromadzenie.

Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej. W razie gdyby obaj nie mogli otworzyć Zgromadzenia, otworzy je jeden z członków Rady Nadzorczej lub akcjonariusz reprezentujący na tym Zgromadzeniu największą liczbę głosów. Następnie akcjonariusze wybiorą Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.

Z zastrzeżeniem wypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych i niniejszym Statucie, Walne Zgromadzenie jest zdolne do podjęcia uchwał, jeżeli są na nim reprezentowane akcje uprawniające co najmniej do 51% (pięćdziesiąt jeden procent) ogólnej liczby głosów.

O ile Kodeks spółek handlowych lub niniejszy Statut nie stanowią inaczej, uchwały zapadają bezwzględną większością oddanych głosów.

W sprawach wymienionych § 10 ust 1 pkt. 5 Statutu Banku, uchwały zapadają większością co najmniej trzech czwartych głosów.

W sprawach wymienionych w: (i) § 10 ust 1 pkt. 3 Statutu Banku w zakresie wypłaty dywidendy na rzecz akcjonariuszy w wysokości przekraczającej 50% (pięćdziesiąt procent) zysku netto za poprzedni rok obrotowy, (ii) § 10 ust 1 pkt. 11 Statutu Banku w zakresie innym niż wynikającym z potrzeby dostosowania treści Statutu do wymogów powszechnie obowiązującego prawa lub wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego lub jakiegokolwiek innego organu właściwego w sprawach sprawowania nadzoru bankowego zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, (iii) § 10 ust 1 pkt. 12-17 Statutu Banku, oraz (iv) w sprawach przedłożonych Walnemu Zgromadzeniu przez Radę Nadzorczą stosownie do postanowień § 17 ust. 4 Statutu Banku, uchwały wymagają oddania głosu za ich podjęciem przez akcjonariuszy posiadających łącznie co najmniej 90% (dziewięćdziesiąt procent) ogólnej liczby głosów.

Głosowanie jest jawne.

Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków Rady Nadzorczej Banku lub likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, a także w sprawach osobowych oraz w innych wypadkach wskazanych w Kodeksie spółek handlowych. Tajne głosowanie należy zarządzić nadto na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy, obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

SPOSÓB DZIAŁANIA ZARZĄDU

Zarząd składa się z 3 do 7 członków, wybieranych na wspólną 5-letnią kadencję.

Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank podejmując uchwały oraz dokonuje innych stosownych czynności faktycznych i prawnych, a w szczególności:

- prowadzi politykę Banku i kieruje całokształtem jego działalności, w tym uchwała biznes plan Banku,
- kolegiałnie - w trybie uchwał - podejmuje decyzje w sprawach określonych w Statucie Banku,
- dokonuje, nie rzadziej niż raz w roku, przeglądu procesu szacowania kapitału,
- zapewnia odpowiednią organizację procesu zarządzania, w tym wszystkimi rodzajami ryzyk (w tym ryzykiem płynności, ryzykiem operacyjnym, ryzykiem braku zgodności oraz innymi ryzykami uznanymi za istotne w działalności Banku), w szczególności poprzez określenie poziomu akceptowalnego ryzyka, metod zarządzania ryzykiem, ustalenie zakresu obowiązków poszczególnych uczestników procesu i określenie zasad identyfikacji pomiaru i kontroli ryzyka,
- udziela prokury oraz ustanawia pełnomocników.

Do składania oświadczeń woli w imieniu Banku uprawniony jest Prezes Zarządu Banku samodzielnie albo dwóch członków Zarządu Banku łącznie, albo członek Zarządu Banku łącznie z prokurentem. W Banku mogą być powoływani pełnomocnicy działający w granicach swego umocowania. Prokura może być odwołana przez każdego członka Zarządu jednoosobowo.

Zarząd prowadzi Księgę Akcyjną i jest uprawniony do wydawania akcji ich właścicielom, a także duplikatów akcji po uprzednim otrzymaniu wniosku od akcjonariusza i zawiadomieniu o ich utracie. Umorzenie i wydanie duplikatów akcji wymaga ogłoszenia o zniszczeniu lub utracie akcji opublikowanego w Monitorze Sądowym i Gospodarczym. W ogłoszeniu powinien zostać określony minimalny termin, nie krótszy jednak niż 14 dni, na zgłoszenie ewentualnych sprzeciwów lub przedłożenie zagubionych akcji. Decyzje w sprawach dotyczących zaciągnięcia

zobowiązania lub rozporządzenia aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych w zakresie terminowych operacji finansowych, działalności lokacyjno-depozytowej na rynku międzybankowym oraz zaciągania pożyczek lombardowych są podejmowane w ramach kompetencji przysługujących poszczególnym członkom Zarządu.

ZMIANY W ZARZĄDZIE W 2014 ROKU

W 2014 roku nie dokonano żadnych zmian w Zarządzie Meritum Banku.

W dniu 19 lutego 2015 roku Rada Nadzorcza Meritum Banku ICB S.A. odwołała ze składu Zarządu następujące osoby: Pana Piotra Urbańczyka - Wiceprezesa Zarządu, Pana Bartosza Chytłę – Członka Zarządu, Panią Agnieszkę Porębską – Kość – Członka Zarządu oraz powołała w skład Zarządu Meritum Banku ICB S.A. Panią Hannę Wangler, Panią Grażynę Musiatowicz-Podbiał. Ponadto Rada Nadzorcza oddelegowała Członków Rady Nadzorczej Pana Witolda Skroka oraz Pana Krzysztofa Czuba do czasowego wykonywania czynności Członków Zarządu Meritum Banku ICB S.A.

SYLWETKI CZŁONKÓW ZARZĄDU (stan na 31.12.2014 r.)

Bartosz Chytła – p.o. Prezesa Zarządu

Związany z bankowością od 1996 roku. Karierę zawodową rozpoczął w Pierwszym Polsko-Amerykańskim Banku. Od 2004 roku był wiceprezesem Fortis Banku, gdzie odpowiadał za segmenty bankowości detalicznej oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Stworzył i wdrożył strategię wzrostu w tych obszarach. W 2008 roku, jako Członek Zarządu Banku DnB Nord odpowiadał za bankowość detaliczną. Od roku 2009 do 2012 był prezesem DnB NORD Polska, gdzie przeprowadził kompleksową restrukturyzację banku tym samym powodując wzrost zysków. W latach 2009-2011 był członkiem komitetu Zarządzającego DNB Nord. Od 2012 roku był wiceprezesem Getin Holding. Od 1 października 2013 roku do 19 lutego 2015 roku pełnił funkcję p.o. Prezesa Zarządu i był odpowiedzialny za Pion Wsparcia, Pion Informatyki i Pion Rynków Finansowych.

Joanna Krzyżanowska – Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Związana z bankowością od 1995 roku. Przez 12 lat była odpowiedzialna za opracowywanie i wdrażanie strategii rozwoju GE Money na rynku polskim. Kierowała rozwojem kredytów dla

osób fizycznych i stworzyła wysoce efektywne, wyspecjalizowane struktury sprzedaży kredytów samochodowych i gotówkowych, a następnie kredytów na zakup towarów i usług. W 2000 roku powierzono jej nadzór nad opracowaniem i wdrożeniem strategii kart kredytowych na rynku polskim. Od 2005 roku odpowiadała również za rozwój kredytów hipotecznych oraz repozycjonowanie Banku pod nową nazwą GE Money. Stworzyła unikalny, w działającym w 50 krajach GE Money, model zarządzania połączonych funkcji sprzedaży i marketingu. Była inicjatorem i twórcą sieci oddziałów GE Money Banku w Polsce. Od 2008 roku, jako Pierwszy Wiceprezes Zarządu w Meritum Banku, kieruje rozwojem linii biznesowych Banku oraz kanałów dystrybucji.

Piotr Urbańczyk – Wiceprezes Zarządu

Związany z bankowością od 1992 roku. Po ukończeniu studiów, pierwszą pracę podjął w ówczesnym Banku Zachodnim (obecnie BZ WBK), gdzie przepracował 6 lat, z czego ostatnie 4 - na stanowisku Dyrektora Skarbu. W 1998 roku podjął po raz pierwszy wyzwanie tworzenia struktur nowego banku – Lukas Banku, będąc odpowiedzialnym w zarządzie banku za obszar finansów. W 2002 roku rozpoczął pracę przy kolejnym bankowym projekcie – Dominet Banku, gdzie odpowiadał za obszary: finansów, księgowości, sprawozdawczości oraz rynków kapitałowych. Od roku 2007 do I kwartału 2009, pracował w Grupie Finansowej Fortis (nabywcą Dominet Banku). Od 5 maja 2009 roku pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu Meritum Banku, nadzorującego Pion Finansowy. W okresie od 25 stycznia 2011 roku do 30 września 2013 roku pełnił funkcję Prezesa Zarządu Meritum Banku ICB S.A. Od 1 października 2013 roku do 19 lutego 2015 roku pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku i odpowiadał za Pion Finansowy, Pion Operacji i Pion Ryzyka.

Agnieszka Porębska-Kość (d. Burczyn) – Członek Zarządu

Związana z bankowością od 1996 roku. Karierę zawodową rozpoczęła w Pierwszym Polsko-Amerykańskim Banku. Od 2000 roku związana z Fortis Bankiem, gdzie odpowiadała za zarządzanie i rozwój bankowości detalicznej i MSP. Od sierpnia 2008 roku związała się z Bankiem DnB NORD, gdzie odpowiadała za rozwój bankowości detalicznej i MSP. Stworzyła strategię i plan finansowy Banku w tych obszarach. Od lutego 2010 do maja 2012 pełniła funkcję Członka Zarządu Banku, nadzorującego bankowość detaliczną i MSP w obszarach rozwoju i sprzedaży. Od stycznia 2013 do sierpnia 2013 pracowała w Idea Expert, początkowo jako doradca zarządu, a następnie jako Wiceprezes Zarządu, odpowiadając za sprzedaż w obszarze kredytów gotówkowych, samochodowych, hipotecznych i MSP. Od 5 grudnia 2013 roku do 19

lutego 2015 roku pełniła funkcję Członka Zarządu i była odpowiedzialna za Pion Sprzedaży Własnej.

SYLWETKI CZŁONKÓW ZARZĄDU (skład od 19.02.2015 r.)

Krzysztof Czuba – p.o. Prezesa Zarządu

W latach 1994–2007 pracował w Banku BPH S.A., gdzie pełnił funkcje m.in. dyrektora oddziału, dyrektora makroregionu, a następnie dyrektora zarządzającego odpowiedzialnego za Obszar Sprzedaży i Dystrybucji Pionu Bankowości Detalicznej. Uczestniczył w strategicznych projektach Banku podczas jego połączenia z PBK oraz po jego przejęciu przez HVB i Unicredit. W tym czasie zdobył bogate doświadczenie w zakresie dywizjonalizacji działalności, tworzenia i wdrażania nowej segmentacji klientów oraz reorganizacji i fuzji banków. Jest współtwórcą koncepcji i strategii Alior Banku. Od rozpoczęcia działalności operacyjnej przez Bank w 2008 roku zarządzał Pionem Bankowości Detalicznej. Od 2009 roku pełni funkcję wiceprezesa Zarządu Alior Banku. Obecnie odpowiada za Pion Biznesu – cały obszar sprzedaży Alior Banku obejmujący segmenty klientów indywidualnych i biznesowych. Ponadto podlegają mu Private Banking, Biuro Maklerskie i Departament Skarbu.

Stworzył od podstaw czwartą pod względem wielkości na polskim rynku bankową sieć dystrybucji, składającą się z placówek własnych i franczyzowych oraz pośredników. Odegrał kluczową rolę w stworzeniu i we wdrożeniu strategicznych projektów Alior Banku, m.in. nowoczesnej sieci minioddziałów Alior Bank Express oraz Alior Sync, wirtualnego banku, którego innowacyjne rozwiązania zdobyły uznanie w kraju i za granicą. Jest absolwentem Akademii Ekonomicznej w Krakowie w dziedzinie organizacji i zarządzania. Ponadto ukończył szereg międzynarodowych szkoleń specjalizacyjnych w zakresie zarządzania, m.in. General Management Program w Niemczech oraz Professional Banking Cyber School w Szwajcarii.

Joanna Krzyżanowska – Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Notka biograficzna znajduje się powyżej.

Witold Skrok – p.o. Wiceprezesa Zarządu

W latach 1991–2000 pracował w Departamencie Polityki Finansowej i Analiz Ministerstwa Finansów, a od 2001 roku – w Banku BPH S.A., gdzie początkowo objął stanowisko dyrektora Departamentu Kontrolingu, a następnie – w latach 2004–2006 – kierował Departamentem Sprawozdawczości i Informacji Zarządczej. W latach 2006–2008 był dyrektorem zarządzającym Banku z funkcją CFO. W tym okresie pełnił również funkcję członka Rady Nadzorczej w

Górnośląskim Banku Gospodarczym S.A. i współpracował z Centrum Analiz Społeczno-Ekonomicznych (CASE). Od początku zaangażowany w projekt tworzenia Alior Banku. W latach 2008–2011 był dyrektorem Obszaru Finansów Banku, a od 2011 r. sprawuje funkcję wiceprezesa Zarządu Banku i CFO – odpowiada za nadzorowanie pracy jednostek Obszaru Finansów w zakresie m.in.: opracowywania budżetu, strategii rozwoju organizacji, tworzenia raportów, analiz i prognoz na potrzeby zarządcze Banku oraz dostarczania informacji wymaganych przez instytucje zewnętrzne. Ukończył Szkołę Główną Handlową w Warszawie oraz liczne kursy i szkolenia z zakresu bankowości, finansów i podatków, m.in. Visiting Program Partners oraz Financial Programming and Policy w Instytucie IMF w Waszyngtonie.

Hanna Wangler – Członek Zarządu

Z bankowością związana od 17 lat. W latach 2001–2005 pełniła funkcję kierownika ds. zarządzania ryzykiem, a w latach 2005–2010 – dyrektora ds. zarządzania portfelem detalicznym w GE Money Bank S.A. Do jej obowiązków należały zarządzanie jakością portfela kredytowego Banku oraz zapewnianie zgodności polityki kredytowej z wymogami wewnętrznymi Banku i regulacjami zewnętrznymi. W latach 2010–2013 była dyrektorem zarządzającym Departamentu Zarządzania Ryzykiem Klientów Indywidualnych i Mikro SME w Banku BPH S.A. Od blisko dwóch lat kieruje Pionem Ryzyka w Meritum Banku ICB S.A. Odpowiada m.in. za tworzenie strategii ryzyka i zarządzanie funkcją ryzyka (w tym za nadzór nad obszarem ryzyka kredytowego, operacyjnego i rynkowego) oraz polityką kredytową Banku. Ukończyła Uniwersytet Gdański oraz liczne szkolenia zawodowe z zakresu zarządzania ryzykiem w Polsce i za granicą.

Grażyna Musiatowicz-Podbiat

Ma kilkunastoletnie doświadczenie w dziedzinie zarządzania zespołami IT, w tym od 2000 roku – w sektorze bankowym. Do 2005 roku pełniła funkcje dyrektora Departamentu Rozwoju Systemów Informatycznych i dyrektora Departamentu Bankowości Elektronicznej w Nordea Bank Polska S.A. Odpowiadała za implementację systemu e-bankingu oraz rozwój systemów informatycznych bankowości detalicznej i korporacyjnej. W trakcie fuzji Nordea Bank Polska S.A. z LG Petro Bank SA z sukcesem poprowadziła projekty IT mające na celu integrację systemów obu instytucji oraz ich dalszy rozwój w strukturach połączonego banku. W 2005 roku dołączyła do zespołu GE Money Bank SA; na stanowisku dyrektora Departamentu Rozwoju Systemów była odpowiedzialna za rozwój i stabilne działanie dostarczanych rozwiązań informatycznych oraz strategię ich rozwoju. Od 2008 roku kieruje Pionem Informatyki Meritum Banku ICB S.A. Do jej obowiązków należą m.in.: kształtowanie i realizacja strategii rozwoju

Banku, opracowywanie biznesplanów i budżetów ze wskazaniem sposobu ich realizacji oraz definiowanie i realizacja strategii rozwoju architektury systemów teleinformatycznych Banku. Jest absolwentką Uniwersytetu Gdańskiego i Uniwersytetu Mikołaja Kopernika w Toruniu. Ma stopnie doktora nauk ekonomicznych w specjalności informatyka ekonomiczna oraz Master of Business Administration.

SPOSÓB DZIAŁANIA RADY NADZORCZEJ

Rada Nadzorcza składa się z 7 członków, wybieranych przez Zgromadzenie Akcjonariuszy na łączną 5-letnią kadencję.

Oprócz praw i obowiązków określonych w przepisach prawa, do kompetencji Rady Nadzorczej należą w szczególności:

- stały nadzór nad działalnością Banku, w tym nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocena adekwatności i skuteczności tego systemu;
- ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za rok ubiegły w zakresie zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, ocena wniosków Zarządu w sprawie podziału zysku albo pokrycia strat, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu sprawozdania z przeprowadzonej oceny;
- rozpatrywanie informacji Zarządu Banku o przebiegu i wynikach działalności kredytowej i depozytowej oraz polityce stopy procentowej, a także stosowanych regul ostrożnościowych w działalności Banku;
- ustalanie w regulaminie warunków udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń członkom organów Banku i innym osobom określonym w ustawie Prawo bankowe;
- zatwierdzanie pisemnych procedur kontroli wewnętrznej oraz rozpatrywanie rocznych sprawozdań Banku ze sprawowania kontroli wewnętrznej w Banku;
- zatwierdzanie strategii działalności Banku i rocznych planów finansowych Banku;
- zatwierdzanie zasad polityki informacyjnej Banku;
- zatwierdzanie zasad polityki Banku w zakresie całościowego systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- zatwierdzanie procedur dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego;

- tworzenie i likwidacja w kraju i za granicą oddziałów, przedstawicielstw oraz innych sporządzających bilans jednostek organizacyjnych Banku;
- powoływanie, odwoływanie lub zmiana stanowiska członków Zarządu Banku, w tym Vice Prezesa Zarządu odpowiedzialnego za sprawy marketingu, Vice Prezesa Zarządu odpowiedzialnego za sprawy finansowe, członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem lub członka Zarządu odpowiedzialnego za sprawy IT, oraz zawieszanie w czynnościach członków Zarządu;
- zawieranie i zmiana umów o pracę z członkami Zarządu;
- zatwierdzanie i istotna zmiana biznes planu Banku;
- wyrażanie zgody na zmianę polityki i zasad rachunkowości, z wyjątkiem zmian wynikających z konieczności dostosowania polityki i zasad rachunkowości do wymogów powszechnie obowiązującego prawa lub innych regulacji dotyczących zasad rachunkowości;
- wyrażanie zgody na nabycie lub objęcie przez Bank akcji lub udziałów w innym podmiocie oraz nabycie przedsiębiorstwa lub zorganizowanej części przedsiębiorstwa;
- wyrażanie zgody na utworzenie przez Bank podmiotu zależnego, na udział Banku we wspólnym przedsięwzięciu (joint venture) lub finansowanie przez Bank podmiotu zależnego Banku lub, tak utworzonego, wspólnego przedsięwzięcia (joint venture);
- wyrażanie zgody na zbycie, oddanie w najem lub dzierżawę składników majątku Banku o wartości przekraczającej jednorazowo 10% kapitału zakładowego Banku.

ZMIANY W RADZIE NADZORCZEJ W 2014 ROKU

Z dniem 8 września 2014 roku Pani Magdalena Magnuszewska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Meritum Banku IC S.A., ze skutkiem na dzień 29 września 2014 roku.

Z dniem 19 września 2014 roku Pan Łukasz Doktor złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Meritum Banku ICB S.A., ze skutkiem na dzień 29 września 2014 roku.

W dniu 29 września 2014 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Meritum Banku ICB S.A. powołało w skład Rady Nadzorczej Pana Marcina Drozdowskiego oraz Pana Mirosława Gronickiego.

Z dniem 17 listopada 2014 roku Pan Mirosław Gronicki złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Meritum Banku ICB S.A.

W dniu 17 listopada 2014 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Meritum Banku ICB S.A. podjęło uchwałę w sprawie powołania Pana Witolda Skrok do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.

Rezygnacja pana Mirosława Gronickiego oraz powołanie pana Witolda Skroka nastąpiły pod warunkiem i z chwilą podjęcia przez Nadzwyczajne Zgromadzenie Akcjonariuszy Alior Banku S.A. zwołane na dzień 2 grudnia 2014 r. poprzez raport bieżący numer 63/2014 uchwały nr 3/2014 w sprawie: warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Alior Banku S.A. poprzez emisję akcji zwykłych na okaziciela serii H z jednoczesnym pozbawieniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Alior Banku S.A. w całości, emisji warrantów subskrypcyjnych serii D z jednoczesnym pozbawieniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Alior Banku S.A. w całości oraz zmiany statutu Alior Banku S.A.

Powyższy warunek ziścił się w dniu 2 grudnia 2014 roku.

Pan Krzysztof Kulig, pan Steven J. Buckley, pan Marcin Drozdowski, pan Grzegorz Waluszewski, pan Peter Franklin i pan Asad Naqvi złożyli rezygnacje z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Meritum Banku ICB S.A. 3 lutego 2015 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę w sprawie powołania pana Wojciecha Sobieraja, pana Krzysztofa Czuba, pana Witolda Skroka, pana Sławomira Tomkiewicza, pani Małgorzaty Iwanicz-Drozdowskiej, pana Marka Michalskiego i pana Henryka Baniowskiego na członka Rady Nadzorczej oraz uchwałę w sprawie wyboru pana Wojciecha Sobieraja na Przewodniczącą Rady Nadzorczej. Powołanie pana Wojciecha Sobieraja, pana Krzysztofa Czuba, pana Witolda Skroka, pana Sławomira Tomkiewicza, pani Małgorzaty Iwanicz-Drozdowskiej, pana Marka Michalskiego i pana Henryka Baniowskiego nastąpiły pod warunkiem nabycia przez Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie 12.382.746 akcji Meritum Banku („Zamknięcie Transakcji”), ze skutkiem na chwilę Zamknięcia Transakcji. Zamknięcie Transakcji nastąpiło w dniu 19 lutego 2015 roku.

SYLWETKI CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ (stan na 31.12.2014 r.)

Krzysztof Kulig – Przewodniczący Rady Nadzorczej

Dołączył do Innovy Capital w 2001 roku. Współtwórca inwestycji w BWE, Expander Advisors Sp. z o.o., Polcard S. A. oraz w Domu Finansowym QS. Obecnie zasiada w Radach Nadzorczych Meritum Banku S.A.(BWE) i Expander Advisors Sp. z o.o. Jest odpowiedzialny za rozwój inwestycji dotyczących usług dla przedsiębiorców, ze szczególnym uwzględnieniem usług

finansowych. Pan Kulig jest również odpowiedzialny za rekrutację personelu. Zanim dołączył do Innova Capital, pracował dla Heidrick & Struggles, gdzie był Głównym Konsultantem i Kierownikiem ds. usług profesjonalnych i e-biznesu. Pan Krzysztof Kulig zdobył istotne doświadczenie podczas pięcioletniej pracy na stanowisku Dyrektora Zarządzającego oraz Vice-Prezesa polskiego oddziału Euronet Worldwide.

Steven J. Buckley - Członek Rady Nadzorczej

W latach 1980-81 był Konsultantem Personelu ds. Konsultacji Informacyjnych, w latach 1983-1985 był Wiceprezesem Amerykańskiej Komisji ds. Bezpieczeństwa Produktów Konsumpcyjnych. Do 1986 roku pracował w Booz Allen & Hamilton, Wspólnik i Starszy Wspólnik oraz w Black Forest Investments. W latach 1986-1990 pracował w Bain & Company, międzynarodowej firmie konsultingowej specjalizującej się w zarządzaniu. W latach 1990-1994 pracował jako Specjalista-Konsultant w Company Assistance Limited (Dublin, Irlandia). Od kwietnia 1994 jest Prezesem Poland Partners Management Company, która zarządza funduszem inwestycyjnym o wartości 63,5 mln szukającym możliwości inwestycyjnych typu private equity w Polsce. Kieruje działalnością Poland Partners w Polsce. Aktualnie jest Współzałożycielem i Wspólnikiem Zarządzającym Innova Capital odpowiedzialnym za inwestycje w firmy Euronet, PolCard, Orange Slovensko i Orange Romania. Skupia się na rozwoju możliwości inwestycyjnych w usługach finansowych, spółkach telekomunikacyjnych i mediach w regionie Europy Środkowej i Wschodniej.

Grzegorz Waluszewski - Członek Rady Nadzorczej

W latach 1991 – 1999 współwłaściciel BIG Autohandel, największego dealera Forda w Polsce. Od 1991 roku zaangażowany kapitałowo (jako właściciel bądź współwłaściciel) w podmioty działające na rynkach: finansowym, nieruchomości, faktoringu i ubezpieczeń, w tym m.in.: BIK Brokers Sp. z o.o., BIK Serwis Sp. z o.o., GJ Investment Sp. z o.o. Przewodniczący Rad Nadzorczych: od 1995 r. Futura Leasing SA (również akcjonariusz), od 1999 roku Prime Car Management S.A. (również akcjonariusz) i od 2010 roku Masterlease Sp. z o.o. (podmioty działają pod firmą: Masterlease Polska). Od 2006 roku Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Cross Finance Sp. z o.o. Od 2011 roku Członek Rady Nadzorczej Meritum Bank ICB SA. Członek Lions Club i Past President LC Gedania, Członek Round Table 4 Sopot i Past President RT Poland, Prezes Ogólnopolskiego Związku Autoryzowanych Dealerów Forda, reprezentant we

władzach europejskich i doradca Prezesa Ford Europe do spraw Europy Środkowej i Wschodniej (do roku 1999), Członek Stowarzyszenia Theatrum Gedanense, Członek Gdańskiego Klubu Biznesu, Członek American Chamber of Commerce w Polsce.

Peter Franklin - Członek Rady Nadzorczej

Kariere zawodową rozpoczął w HSBC, Londyn, Malezja i Hong Kong (1975-1978). W latach 1979-1986 pracował w The Chase Manhattan Bank, Londyn i Hong Kong, gdzie piastował różne stanowiska związane z analizami kredytowymi, rynkami kredytów i kapitałowymi. W latach 1987-1992 pracował dla ANZ Bank, Hong Kong, gdzie był odpowiedzialnym za czynności związane z zawieraniem umów kredytowych, sprzedażą i handlem. W latach 1992-2009 związany był ze grupą General Electric/ GE Capital. W latach 2000-2002 piastował stanowisko Prezesa ds. Finansowych, GE Real Estate Europe w Paryżu. Był także Prezesem ds. Finansowych, GE Consumer Finance Europe, Dublin (2000-2002) i Skarbnikiem, GE Capital Asia Pacific, Hong Kong i Singapur (1992-2000), odpowiedzialnym za zarządzanie finansowaniem i bilansem w działalności GE Capital w całej Azji. W latach 2006-2008 był Prezesem ds. Finansowych, GE Corporate Financial Services. W latach 2008-2009 był Prezesem ds. Finansowych, GE Money, Europa Środkowa i Wschodnia, Paryż (2008-2009). Pełnił także funkcje członka rady nadzorczej banków GE Capital w Polsce (przewodniczący), na Węgrzech i w Czechach. Aktualnie jest dyrektorem niepełniącym funkcji wykonawczych wyznaczony przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju w Banca Transilvania (Rumunia) i Meritum Bank (Polska).

Asad Naqvi - Członek Rady Nadzorczej

W latach 2000-2004 pracował w spółce Lazard w Nowym Jorku. W latach 2004-2008 pracował dla spółki The Resource Group (TRG) w Washington DC, gdzie zajmował stanowisko Dyrektora ds. Przejść i Inwestycji. Był jednym z dwóch członków zespołu inwestycyjnego w holdingu inwestycyjnym założonym przez IFC, EMP i AIG Capital Partners. Od 2009 roku do - chwili obecnej związany jest ze spółką WOLFENSOHN FUND MANAGEMENT w Nowym Jorku i Londynie, zajmuje stanowisko Dyrektora, Fundusze Private Equity. Analizował i realizował inwestycje dla globalnego funduszu private equity założonego przez Jamesa D. Wolfensohn (byłego Prezesa Banku Światowego), specjalizując się w usługach finansowych, sprzedaży detalicznej i sektorze energii odnawialnej. Uczestniczył w 4 zamkniętych transakcjach. Otrzymał awans na stanowisko Dyrektora, obecnie zarządza biurem firmy w Londynie. Uczestniczył w następujących zamkniętych transakcjach: Meritum Bank, Gielda Moskiewska MICEX-RTS, BTG Pactual, Banco Daycoval. Wyznaczony do Rady Nadzorczej Meritum Banku.

Tworzył, weryfikował i analizował pomysły inwestycyjne w ramach własnych badań i sieci kontaktów, generując możliwości transakcyjne dla funduszu. Założył i zrealizował inicjatywę inwestycyjną firmy w Europie Środkowej i Wschodniej.

Marcin Drozdowski – Członek Rady Nadzorczej

W latach 2004- 2006 – pracował w Accenture Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie na stanowisku Analityka. odbył również staż w dziale fuzji i przejęć banku Dresdner Kleinwort Wasserstein we Frankfurcie nad Menem. W latach 2006-2010 był Wicedyrektorem w dziale Corporate Finance w spółce KPMG Advisory Sp. z o.o. Sp.k. z siedzibą w Warszawie. Od 2010 roku do chwili obecnej pracuje w Innova Capital Sp. z o.o. Sp. k. na stanowisku Dyrektora Inwestycyjnego. Marcin Drozdowski posiada tytuł magistra w zakresie Finansów i Bankowości, uzyskany w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie oraz tytuł Diplomkaufmann, który uzyskał na Uniwersytecie w Moguncji w Niemczech.

Witold Skrok – Członek Rady Nadzorczej

Notka biograficzna znajduje się powyżej.

SYLWETKI CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ (skład od 19.02.2015 r.)

Wojciech Sobieraj – Przewodniczący Rady Nadzorczej

Od kwietnia 2008 roku pełni funkcję Prezesa Zarządu Alior Bank S.A. W latach 2002-2006 zajmował stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku BPH S.A., gdzie był odpowiedzialny za Pion Bankowości Detalicznej. W okresie zatrudnienia w Banku BPH S.A. pełnił również funkcje Przewodniczącego Rad Nadzorczych Górnośląskiego Banku Gospodarczego S.A. oraz BPH Banku Hipotecznego S.A. Od 1997 do 2002 roku był pracownikiem, menedżerem i partnerem The Boston Consulting Group (BCG) w Bostonie i Londynie oraz jednym z twórców biura BCG w Warszawie, gdzie pełnił funkcję partnera i Wiceprezesa. W BCG zajmował również stanowisko Dyrektora Usług Finansowych w Europie Środkowej i Wschodniej. Był także ekspertem w dziedzinie przejęć i połączeń oraz rynku płatności bankowych. W latach 1991-1994 Wojciech Sobieraj był właścicielem firmy Central European Financial Group w Nowym Jorku zajmującej się analizą rynków kapitałowych Europy Wschodniej. W tym samym okresie zdobył licencję maklera na Wall Street oraz pracował jako asystent w Departamencie Finansów i Operacji na New York University. Ukończył Szkołę Główną Handlową w Warszawie. W 1993 podjął naukę w New York University, Stern School of Business i w 1995 roku uzyskał dyplom Master of Business Administration.

Krzysztof Czuba – Członek Rady Nadzorczej

Notka biograficzna znajduje się powyżej.

Witold Skrok – Członek Rady Nadzorczej

Notka biograficzna znajduje się powyżej.

Sławomir Tomkiewicz – Członek Rady Nadzorczej

Absolwent Wydziału Prawa Uniwersytetu Mikołaja Kopernika w Toruniu oraz studiów podyplomowych w zakresie inwestycji kapitałowych w Wyższej Szkole Bankowej w Poznaniu. Od 1998 związany z sektorem finansowym. W tym okresie zajmował m.in. stanowiska Dyrektora Biura Inwestycji Kapitałowych Banku BPH S.A., Członka Zarządu BPH Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Dyrektora Zarządzającego Obszarem Prawno-Organizacyjnym Alior Bank S.A. Zasiadał w radach nadzorczych i zarządach kilkunastu spółek kapitałowych, w tym banków i innych instytucji finansowych.

Specjalizuje się w prawie handlowym, transakcjach M&A i regulacjach rynku kapitałowego. Posługuje się językiem angielskim.

Małgorzata Iwanicz-Drozdowska – Członek Rady Nadzorczej

Od 1995 roku jest związana ze Szkołą Główną Handlową w Warszawie, gdzie zdobywała kolejne stopnie naukowe, a w 2009 roku tytuł naukowy profesora nauk ekonomicznych. Jest uznaną specjalistką z zakresu analizy działalności banków, ryzyka bankowego, sieci bezpieczeństwa finansowego oraz stabilności finansowej. W latach 1993-2007 czynnie związana z praktyką bankową (Polski Bank Rozwoju S.A. i Bankowy Fundusz Gwarancyjny). Współpracuje także z Instytutem Badań nad Gospodarką Rynkową oraz Warszawskim Instytutem Bankowości. Odebrała staże w bankach belgijskich i niemieckich oraz w Federalnej Korporacji ds. Ubezpieczeń Depozytów (FDIC) w USA. Jest autorką i współautorką ponad 100 publikacji z zakresu bankowości i rynku usług finansowych oraz uczestniczką krajowych i zagranicznych projektów badawczych.

Marek Michalski – Członek Rady Nadzorczej

Jest Dziekanem Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Warszawie, kierownikiem Katedry Prawa Gospodarczego Prywatnego WPiA UKSW, prezesem Sądu Polubownego przy Krajowym Depozycje Papierów Wartościowych S.A. oraz sędzią Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego; do 2008 roku był także członkiem Rady

Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie. Poprzednio prof. Marek Michalski był m. in. dyrektorem Biura Prawnego Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., a także doradcą Ministra Skarbu Państwa. Uczestniczył m.in. w pracach legislacyjnych, dotyczących obrotu papierami wartościowymi, funduszy inwestycyjnych, świadectw rekompensacyjnych, giełd towarowych i reprivatyzacji. Jest autorem oraz współautorem ponad 100 publikacji naukowych, dotyczących problematyki papierów wartościowych i instrumentów finansowych, publicznego obrotu papierami wartościowymi, prawa bankowego, prawa rynku kapitałowego, prawa handlowego i spółek akcyjnych.

Henryk Baniowski - Członek Rady Nadzorczej

W latach 1987-1991 pracował w Hucie im. Tadeusza Sendzimira, gdzie zajmował się projektowaniem i wdrażaniem systemów automatyzacji procesów produkcyjnych. Od 1991 do 2007 roku pracował w Banku Przemysłowo – Handlowym S.A., gdzie 12 lat zajmował stanowiska kierownicze, w tym, 6 jako CIO BPH. Brał udział i koordynował wiele projektów informatycznych, w tym fuzyjnych (odpowiedzialny za fuzję technologiczną Banku BPH i PBK, podział operacyjny IT banku BPH), w ramach grup międzynarodowych banków HVB, Bank Austria, Unicredit.

Od 2007 roku jest dyrektorem działu IT (CIO) odpowiedzialnym za budowę struktury organizacyjnej działu IT, budowę środowiska teleinformatycznego Banku i koordynację zakresu IT wielu innowacyjnych dla rynku finansowego projektów.

10. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

PRZYGOTOWANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Zarząd Meritum Banku ICB S.A oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy:

- roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Meritum Banku ICB S.A oraz jego wyniki finansowe,
- sprawozdanie Zarządu z działalności Meritum Banku ICB S.A zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć.

ISTOTNE UMOWY

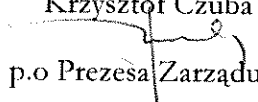
Zarząd Banku oświadcza, że na dzień 31 grudnia 2014 roku Meritum Bank ICB S.A:

- nie posiadał zaangażowania w poszczególne jednostki i grupy kapitałowe powyżej 10% funduszy własnych Banku,

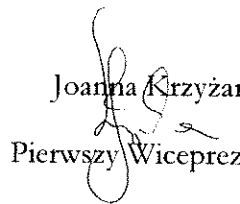
- brak klientów, którym Bank przyznał finansowanie na warunkach istotnie odbiegających od ogólnie obowiązujących,
- nie dokonał istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe,
- wartość postępowań sądowych toczących się w 2014 roku nie miała wpływu na sytuację finansową Banku,
- liczba wystawionych bankowych tytułów egzekucyjnych wyniosła 9 210 na łączną kwotę 220.099 tys. zł.

Podpisy Członków Zarządu Meritum Banku ICB S.A

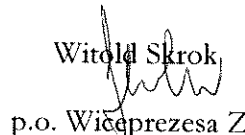
12.03. 2015

Krzysztof Czuba

p.o. Prezesa Zarządu

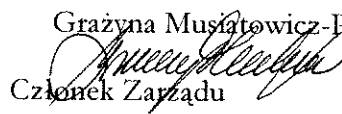
12.03.2015

Joanna Krzyżanowska

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

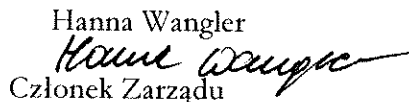
12.03.2015

Witold Skrok

p.o. Wiceprezesa Zarządu

12.03.2015

Grażyna Musiałowicz-Podbiał

Członek Zarządu

12.03.2015

Hanna Wangler

Członek Zarządu