



## **Sprawozdanie Rady Nadzorczej**

Rada Nadzorcza ocenia rok 2009 jako czas dobrej współpracy z Zarządem Banku zarówno podczas regularnych posiedzeń jak i w trakcie roku. Rada Nadzorcza omówiła wszystkie istotne dla funkcjonowania Banku kwestie. Komitety Rady Nadzorczej, tj. Komitet Audytu oraz Komitet Wynagrodzeń i Nominacji omówiły tematy do zaopiniowania przez cały skład Rady, przy czym najważniejsze kwestie dotyczyły wyników finansowych, raportów i planów pracy audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem, zasobów ludzkich, jak również zmian w składzie Zarządu Banku.

### **Kwestie ogólne**

Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń w ciągu roku, podejmując łącznie 43 uchwały, z czego 4 podjęte zostały w trybie obiegowym. Większość Członków Rady Nadzorczej wzięła udział we wszystkich posiedzeniach. Frekwencja podczas posiedzeń Komitetów była równie wysoka. Komitet Audytu odbył 6 posiedzeń w ciągu roku, natomiast Komitet Wynagrodzeń i Nominacji 5 posiedzeń.

### **Posiedzenia Rady Nadzorczej**

Na swoim pierwszym posiedzeniu Rada Nadzorcza omówiła wyniki Banku w 2008 roku, zatwierdziła Plan Średnioterminowy MTP na lata 2009-2011, jak również przyjęła rezygnację Wiceprezesa Michała Szczurka w związku z jego przejściem do innych zadań w strukturach ING. Na następnym posiedzeniu w lutym Rada Nadzorcza zatwierdziła sprawozdania finansowe wraz z opinią audytora zewnętrznego - Ernst&Young. Ustalono datę i porządek obrad Walnego Zgromadzenia, zatwierdzono projekty uchwał WZ. Rada zaaprobowała również treść Raportu o przestrzeganiu w Banku „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW”.

W marcu Rada Nadzorcza ustaliła zadania premiowe dla członków Zarządu na rok 2009, przyjęła również do wiadomości informację Zarządu z obszaru bankowości detalicznej m.in. w sprawie wskaźników szkodowości dla portfela kredytów hipotecznych udzielonych w CHF oraz kredytów z niskim wkładem własnym, jak również oferty produktów strukturyzowanych.

3 kwietnia 2009 roku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołało Członków Rady Nadzorczej na kolejną, pięcioletnią kadencję. W związku z tym, na swoim posiedzeniu w maju, Rada Nadzorcza ukonstytuowała się, wybrała również członków Komitetu Audytu oraz Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Ponadto, Rada Nadzorcza dokonała zmiany w składzie Zarządu powołując Pana Everta Derksa Droka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 1 czerwca 2009 roku.

W czerwcu Rada Nadzorcza omówiła wyniki Banku za I kwartał 2009 w porównaniu do grupy rówieśniczej. Rada przyjęła również do akceptującej wiadomości informację Zarządu w sprawie działań ograniczających koszty, jak również informację w sprawie opcji walutowych. Rada zatwierdziła ponadto zmiany w treści zasadniczej Regulaminu Organizacyjnego.

Na wrześniowym posiedzeniu Rada Nadzorcza zapoznała się z wynikami Banku za I półrocze 2009 oraz informacją Zarządu w sprawie analizy sektorowej. Rada wyraziła zgodę na wprowadzenie zmian do Regulaminu Zarządu, jak również zatwierdziła procedury wewnętrzne Banku dotyczące procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego.

W listopadzie omówiono wyniki finansowe Banku za 3 kwartał 2009 roku. Zajęto się także planem pracy Rady i Komitetów na rok następny oraz kolejnymi zmianami organizacyjnymi w Banku.

26 października 2009 pan Brunon Bartkiewicz, Prezes Zarządu złożył na ręce Przewodniczącej Rady Nadzorczej rezygnację z pełnionej funkcji w związku z objęciem nowego stanowiska w centrali Grupy ING z dniem 1 stycznia 2010. Na swoim grudniowym posiedzeniu Rada powołała Panią Małgorzatę Kołakowską na stanowisko Prezesa Zarządu, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza przychylając się do pozytywnych opinii Komitetu Audytu w ciągu całego roku zatwierdzała dokumenty Departamentu Audytu Wewnętrznego: plan audytu oraz sprawozdania z działalności departamentu. Stałym punktem porządku obrad był również Raport Ryzyka – dokument obejmujący kwestie zarządzania wszystkimi ryzykami finansowymi, w tym w szczególności ryzykiem kredytowym i rynkowym.

### **Posiedzenia Komitetu Audytu**

Na swoim pierwszym posiedzeniu w 2009 roku Komitet Audytu zapoznał się z Raportem Pionu Ryzyka Kredytowego i Rynkowego, informacją Zarządu w sprawie ryzyka kredytowego z derywatywów, jak również informacją Zarządu w sprawie wyceny portfela papierów wartościowych polskiego rządu denominowanych w euro. Komitet przyjął do wiadomości informacje audytora zewnętrznego w sprawie badania sprawozdań dla celów konsolidacji z Grupą ING oraz przebiegu prac audytowych dla sprawozdań finansowych i SOX. Komitet przyjął do wiadomości prezentację incydentów operacyjnych za IV kwartał 2008 oraz informację Zarządu w sprawie największych zaangażowań. Członkowie Komitetu pozytywnie zaopiniowali uaktualniony Regulamin Systemu Kontroli Wewnętrznej rekomendując Radzie Nadzorczej jego zatwierdzenie.

Na kolejnym posiedzeniu w lutym, Komitet skupił swą uwagę na Raporcie Rocznym - Sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2008 wraz z opinią Ernst&Young. Przyjęto również Sprawozdanie Zarządu za rok 2008.

W marcu Komitet przyjął Raport Compliance za styczeń i luty 2009, jak również informację Zarządu w sprawie opcji walutowych. Pozytywnie zaopiniowane zostały dokumenty Departamentu Audytu Wewnętrznego: Sprawozdanie Departamentu Audytu Wewnętrznego za II półrocze 2008 oraz Uaktualniony Plan Audytu na 2009. Komitet zapoznał się również z projektem Listu do Zarządu.

W czerwcu Komitet Audytu zapoznał się z informacją Zarządu w sprawie sytuacji płynnościowej oraz informacją w sprawie SOX. Zaakceptowana została wersja finalna Listu

do Zarządu. Komitet pozytywnie zaopiniował dokument „Regulamin ING Banku Śląskiego – System kontroli wewnętrznej”, rekomendując Radzie Nadzorczej jego zatwierdzenie.

Na wrześniowym posiedzeniu Komitet Audytu omówił wyniki I półrocza 2009 wraz z raportem audytora zewnętrznego z przeglądu. Komitet wydał pozytywne opinie do procedur wewnętrznych Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego. Wyraził również zgodę na aktualizację planu audytu wewnętrznego na rok 2009.

W listopadzie Komitet Audytu zaakceptował Aneks do Umowy o współpracy z ING Group NV oraz ING Bank NV na rok 2009, oraz przyjął informację w sprawie bezpieczeństwa IT i wyników testów DRP. Komitet wydał pozytywną opinię do planu audytu wewnętrznego na rok 2010, rekomendując Radzie Nadzorczej podjęcie stosownej Uchwały.

Stałymi punktami posiedzeń Komitetu Audytu, omawianymi na wszystkich posiedzeniach są:

- Dokument „Non-Financial Risk Dashboard”, przedkładany przez Dyrektora Banku nadzorującego Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Departament Compliance oraz Departament Przeciwdziałania Oszustwom,
- Miesięczny Raport Ryzyka – dokument obejmujący kwestie zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyk finansowych, w tym w szczególności ryzykiem kredytowym oraz rynkowym,
- Wykaz umów z podmiotami powiązаныmi, akceptowany przez Komitet po wcześniejszym potwierdzeniu, że umowy te zawierane są na warunkach rynkowych.

### **Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji**

Podczas pierwszego posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w lutym Prezes Zarządu wystąpił z propozycją zamrożenia płac podstawowych Członków Zarządu w roku 2009. Komitet zgodził się z tą sugestią i postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej podjęcie stosownej Uchwały.

W marcu Komitet skupił swą uwagę na zadaniach premiowych (KPI) Członków Zarządu. Przyjęto również informację w sprawie rotacji pracowników oraz programu motywacyjnego LEO w roku 2009.

W czerwcu Komitet przyjął informację w sprawie rozmów rocznych, zapoznał się również z priorytetami HR w 2009 roku.

We wrześniu Komitet omówił informację Zarządu w sprawie powołania dyrektora obszaru HR, zapoznał się z przyczynami odejść pracowników Banku w I półroczu 2009, ścieżkami rozwoju w Banku, oraz planami sukcesji. Komitet dokonał również przeglądu płac Banku w porównaniu z danymi rynkowymi oraz zapoznał się z dokumentem „Dyskusje regulatorów w sprawie wynagrodzeń Członków Zarządu”. Omówiona została również informacja w sprawie rozpoczęcia realizacji programu WPC (Badanie Kultury Sukcesu Rynkowego).

Pierwsze wyniki tego badania zostały przedstawione na listopadowym posiedzeniu. Komitet zaakceptował również raport w sprawie jesiennego przeglądu płac oraz założenia polityki



ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna  
Rada Nadzorcza / *Supervisory Board*

placowej Banku na 2010 rok, jak również informację na temat planowych zmian w systemie premiowym oraz prezentację programu Talent Management.

### **Samoocena Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego**

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach. W roku 2009 w skład Rady Nadzorczej wchodziły następujące osoby:

Anna Fornalczyk	–	Przewodnicząca	(Członek Niezależny)
Cornelis Leenaars	–	Wiceprzewodniczący	
Wojciech Popiołek	–	Sekretarz	(Członek Niezależny)
Ralph Hamers	–	Członek	
Jerzy Hausner	–	Członek	(Członek Niezależny)
Nicolaas Cornelis Jue	–	Członek	
Mirosław Kośmider	–	Członek	(Członek Niezależny)
Tom Kliphuis	–	Członek	

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej reprezentują bardzo wysoki poziom przygotowania zawodowego. Członkowie Rady powiązani z Grupą ING zajmują w niej wysokie stanowiska kierownicze i legitymują się bardzo dobrym przygotowaniem zawodowym. Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej mają wykształcenie wyższe. Troje spośród nich to profesorowie, w tym dwóch pełni funkcje kierowników katedr wyższych uczelni w Polsce. Dwie osoby pełniły znaczące funkcje państwowe.

Połowa Członków Rady Nadzorczej spełnia określone Statutem kryteria niezbędne do uznania ich za członków niezależnych Rady. Pozostali członkowie Rady są powiązani z akcjonariuszem dominującym Banku – ING Bank N.V.

W celu wspierania Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej kompetencji, w tym w szczególności funkcji konsultacyjno-doradczych Rada powołała spośród swoich członków Komitet Audytu oraz Komitet Wynagrodzeń i Nominacji.

Komitet Audytu wspiera Radę w zakresie monitorowania i nadzoru nad audytem wewnętrznym i zewnętrznym oraz systemem zarządzania w Banku i jednostkach od niego zależnych, a w szczególności adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności, relacji Banku z podmiotami powiązаныmi, jak również relacji pomiędzy Bankiem i podmiotem wykonującym badanie sprawozdań finansowych Banku.

W 2009 roku Komitet Audytu pracował w następującym składzie:

Mirosław Kośmider	–	Przewodniczący
Ralph Hamers	–	Członek
Jerzy Hausner	–	Członek
Tom Kliphuis	–	Członek



ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna  
Rada Nadzorcza / *Supervisory Board*

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wspomaga Radę Nadzorczą w zakresie monitorowania i nadzorowania obszaru kadrowego i płacowego Banku, a w szczególności planów sukcesji, procesów rotacji pracowników, badania satysfakcji pracowników Banku oraz polityki wynagradzania i premiowania.

W 2009 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

Anna Fornalczyk	– Przewodnicząca
Cornelis Leenaars	– Członek
Wojciech Popiołek	– Członek
Nicolaas Cornelis Jue	– Członek

W obu komitetach zasiada po dwóch członków niezależnych Rady Nadzorczej.

Wypełniając postanowienia Statutu i Regulaminów, Rada Nadzorcza odbywa posiedzenia co najmniej pięć razy w roku, a Komitet Audytu co najmniej raz na kwartał, podobnie jak Komitet Wynagrodzeń i Nominacji.

Na posiedzeniach Rady omawiane są wszystkie kluczowe sprawy związane z funkcjonowaniem Banku. Porządki obrad są tak układane, aby obejmowały wszystkie zagadnienia, którymi powinna zajmować się Rada Nadzorcza zgodnie z obowiązującym prawem. Szczegółowy wykaz spraw, który zajmowała się Rada zamieszczono w pierwszej części Sprawozdania.

Biorąc powyższe pod uwagę, w ocenie Rady Nadzorczej, Rada jest dobrze przygotowana do wykonywania swoich ustawowych i statutowych kompetencji i wypełnia je w sposób właściwy, gwarantujący odpowiedni nadzór nad Bankiem, we wszystkich istotnych dziedzinach jego działalności.

\*\*\*\*\*