



Raport w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w ING Banku Śląskim S.A. w 2007 roku

Zgodnie z § 29 ust. 5 Regulaminu Giełdy oraz Uchwałą nr 1013/2007 Zarządu GPW S.A. z dnia 11 grudnia 2007r. Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. przedstawia *Raport w sprawie stosowania zasad ładu korporacyjnego w ING Banku Śląskim S.A.*

Raport niniejszy stanowi załącznik do Raportu Roczno ING Banku Śląskiego S.A.

I. Przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego określonych w „Dobrych praktykach w spółkach publicznych 2005”.

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. oświadcza, że Bank i jego organy przestrzegały w roku 2007 przyjęte przez siebie zasady ładu korporacyjnego określone w „Dobrych praktykach w spółkach publicznych 2005”, stosownie do deklaracji złożonej przez Bank w dniu 17 lutego 2005r.

W wymaganym przez „Dobre praktyki” zakresie Bank wprowadził do wewnętrznych dokumentów ustrojowych odpowiednie regulacje odzwierciedlające zasady ładu korporacyjnego, w tym w szczególności w zakresie funkcjonowania Walnego Zgromadzenia i uprawnień akcjonariuszy, zasad działania Rady Nadzorczej i jej Komitetów, a także kryteriów niezależności członków Rady, ich wymaganej liczby, jak i szczególnych uprawnień tych członków.

W okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

II. Opis sposobu działania Walnego Zgromadzenia i jego zasadniczych uprawnień oraz praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania.

Walne Zgromadzenie jest zwoływane przez ogłoszenie w Monitorze Sądowym i Gospodarczym i działa według zasad określonych w przepisach kodeksu spółek handlowych oraz w Statucie jako Zgromadzenie Zwyczajne lub Nadzwyczajne.

Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na liczbę reprezentowanych na nim akcji. Uchwały Walnego Zgromadzenia zasadniczo zapadają bezwzględną większością głosów. Wyjątki od tej zasady określają przepisy kodeksu spółek handlowych i postanowienia Statutu. Oprócz Kodeksu spółek handlowych kwestie związane z funkcjonowaniem Walnego Zgromadzenia regulują: Statut Banku oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia.

Walne Zgromadzenia odbywają w siedzibie Spółki, która mieści się w Katowicach.

W Spółce przyjęto zasadę, iż zwyczajne Walne Zgromadzenia zwoływane są w terminie umożliwiającym wzięcie udziału wszystkim uprawnionym i zainteresowanym akcjonariuszom. W przypadku zwołania nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Zarząd przedstawia uzasadnienie zwołania i umieszczenia określonych spraw w porządku, bądź zwraca się o przedstawienie takiego uzasadnienia w przypadku, gdy żądanie zwołania pochodzi od innego uprawnionego podmiotu.

Projekty uchwał są przedkładane Walnemu Zgromadzeniu przez Zarząd po zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą Banku. Za wyjątkiem projektów uchwał, które winny być obligatoryjnie podjęte przez zwyczajne Walne Zgromadzenie, projekty uchwał są prezentowane Zgromadzeniu wraz z uzasadnieniem.

Obrady Walnego Zgromadzenia mogą być obserwowane przez akcjonariuszy za pośrednictwem sieci Internet. W obradach Zgromadzenia jako obserwatorzy mogą uczestniczyć zainteresowani przedstawiciele mediów, którzy mogą korzystać również z transmisji internetowych.

Wszystkie istotne materiały na Walne Zgromadzenie są dostępne dla zainteresowanych akcjonariuszy co najmniej na 7 dni przed terminem jego zwołania; zasada ta nie obejmuje spraw personalnych.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej uczestniczą w Walnym Zgromadzeniu, chyba że ich uczestnictwo nie jest możliwe z ważnych przyczyn. W takim przypadku uczestnikom Walnego Zgromadzenia przedstawiane są powody ich nieobecności. Biegły rewident jest zapraszany na obrady Walnego Zgromadzenia, w szczególności, gdy w porządku obrad przewidziany jest punkt dotyczących spraw finansowych Spółki.

Walne Zgromadzenie posiada stabilny regulamin, określający szczegółowe zasady prowadzenia obrad i podejmowania uchwał. Regulamin zawiera w szczególności postanowienia dotyczące wyborów, w tym wyboru rady nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami. Regulamin nie ulega częstym zmianom, a uchwalane zmiany wchodzi w życie począwszy od następnego Walnego Zgromadzenia.

Zgodnie z przepisami Kodeksu Spółek handlowych, Prawa bankowego oraz postanowieniami Statutu Banku do podstawowych kompetencji Walnego Zgromadzenia należy:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- udzielenie absolutorium członkom Zarządu i Rady Nadzorczej z wykonania przez nich obowiązków w poprzednim roku obrotowym,
- podział zysku Banku po opodatkowaniu,
- powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej, ustalanie liczby członków Rady, oraz ustalanie zasad ich wynagradzania,
- dokonywanie zmian Statutu, w tym podwyższanie lub obniżanie kapitału zakładowego Banku,
- umarzanie akcji,
- podejmowanie decyzji o wykorzystaniu kapitału zapasowego i rezerwowego,
- zbycie i wydzierżawienie przedsiębiorstwa Banku lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
- emisja obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa.
- inne sprawy przewidziane przepisami prawa, Statutu albo wnoszone przez Radę Nadzorczą, Zarząd lub uprawnionych akcjonariuszy.

Ponadto zwyczajne Walne Zgromadzenie podejmuje uchwałę w sprawie przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.

III. Skład osobowy i zasady działania organów zarządzających i nadzorczych Banku oraz ich komitetów.

1. Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza składa się z 5 do 11 członków powoływanych przez Walne Zgromadzenie na 5-cio letnią kadencję. Walne Zgromadzenie ustala liczbę członków Rady w danej kadencji. Członkowie Rady mogą być w każdym razie odwołani uchwałą Walnego Zgromadzenia.

Kierując się zasadami Corporate Governance Bank wprowadził instytucję niezależnych członków Rady Nadzorczej. Zgodnie ze Statutem przynajmniej dwóch członków Rady powinno być wolnych od jakichkolwiek powiązań z Bankiem, jego akcjonariuszami lub pracownikami, jeżeli te powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność takiego członka do podejmowania bezstronnych decyzji (Członkowie Niezależni). Szczegółowe kryteria niezależności określa Statut Banku.

W roku 2007 Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

Anna Fornalczyk	– Przewodnicząca	(Członek Niezależny)
Eli Leenaars	– Wiceprzewodniczący	
Wojciech Popiołek	– Sekretarz	(Członek Niezależny)
Ralph Hamers	– Członek	
Jerzy Hausner	– Członek	(Członek Niezależny)
Mirosław Kośmider	– Członek	(Członek Niezależny)
Marc van der Ploeg	– Członek	
Ignacio van Waasberghe	– Członek	

Podstawową misją Rady Nadzorczej jest wykonywanie funkcji nadzorczej - Rada sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach.

Do szczególnych kompetencji i obowiązków Rady Nadzorczej należy ocena sprawozdania z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny.

Oprócz ww. uprawnień i obowiązków, Rada Nadzorcza wyposażona została w Statucie Banku w kompetencje decyzyjne, obejmujące w szczególności:

- określanie kierunków oraz wieloletnich planów rozwoju Banku i rocznych planów finansowych,
- wyrażanie zgody na transakcje dot. środków trwałych o wartości przewyższającej 5.000.000 EUR oraz aktywów finansowych o takiej wartości lub stanowiących co najmniej 20% kapitału zakładowego innej osoby prawnej,
- wyrażanie zgody na czynności Banku dotyczące innych praw majątkowych jeżeli wartość prawa będącego przedmiotem czynności przekracza jedną dziesiątą części funduszy własnych Banku, w tym w szczególności na zawarcie przez Bank lub jednostkę od niego zależną znaczącej umowy z podmiotem powiązanym z Bankiem,
- ustalanie liczby członków Zarządu oraz powoływanie, odwoływanie i zawieranie z umów z członkami Zarządu Banku,
- dokonywanie wyboru biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego Banku, na podstawie rekomendacji Komitetu Audytorskiego Rady,

- zatwierdzanie Regulaminu Zarządu, Regulaminu Organizacyjnego oraz Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku.

Uchwały Rady zapadają bezwzględną większością głosów, zaś w przypadku równości, rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady. Uchwały w sprawach dotyczących umów z członkami organów Banku, z podmiotami powiązanymi z Bankiem oraz w sprawie wyboru biegłego rewidenta nie mogą być podejmowane bez zgody większości obecnych na posiedzeniu niezależnych członków Rady Nadzorczej.

Uchwały Rady mogą być podejmowane, jeżeli na posiedzeniu obecna jest więcej niż połowa członków Rady, w tym jej Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący, o ile wszyscy członkowie Rady zostali zaproszeni.

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje, co do zasady, jej Przewodniczący, albo Wiceprzewodniczący lub Sekretarz Rady – działający z upoważnienia Przewodniczącego, zgodnie z rocznym planem albo według potrzeb.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się przynajmniej 5 razy w roku.

Uchwały Rady mogą – w przypadkach określonych w Statucie i na zasadach ustalonych w Regulaminie Rady Nadzorczej – zapadać bez odbycia posiedzenia, w trybie pisemnym lub za pomocą środków porozumiewania się na odległość.

Obsługę kancelaryjną Rady wykonuje Biuro Zarządu Banku.

Szczegółowe zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej określają: Statut Banku oraz uchwalany przez Radę Regulamin Rady Nadzorczej.

W celu wsparcia Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej zadań Rada powołuje spośród swoich członków Komitet Audytorski oraz Komitet ds. Compliance i Wynagrodzeń.

1.1. Komitet Audytorski

Komitet Audytorski wspiera Radę w procesie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania w tym zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku oraz nadzorowaniu relacji pomiędzy Bankiem i podmiotem wykonującym badanie sprawozdań finansowych Banku.

Działalność Komitetu Audytorskiego opisuje szczegółowo Statut oraz Regulamin Komitetu Audytorskiego.

W skład Komitetu Audytorskiego wchodzi przynajmniej 3 członków Rady Nadzorczej, w tym przynajmniej dwóch Członków Niezależnych Rady. Przewodniczącym Komitetu może być wyłącznie Członek Niezależny Rady.

W 2007 Komitet Audytorski pracował w następującym składzie:

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

Igno van Waesberghe – Członek

Komitet Audytorski odbywa posiedzenia co najmniej raz na kwartał.
Wykonując swoje zadania Komitet Audytorski może korzystać z pomocy ekspertów.

1.2. Komitet ds. Compliance i Wynagrodzeń

Komitet ds. Compliance i Wynagrodzeń wspomaga Radę Nadzorczą w zakresie monitorowania zgodności działania Banku z wymogami prawa i etyki, badania relacji Banku z jednostkami zależnymi oraz podmiotami powiązanymi, w tym w szczególności jednostką dominującą oraz nadzorowania polityki Banku w zakresie systemu wynagradzania i premiovania.

W skład Komitetu ds. Compliance i Wynagrodzeń wchodzi przynajmniej 3 członków Rady Nadzorczej, w tym przynajmniej jeden Członek Niezależny Rady.

W 2007 roku Komitet Compliance i Wynagrodzeń pracował w następującym składzie:

Anna Fornalczyk	– Przewodnicząca
Eli Leenaars	– Członek
Wojciech Popiołek	– Członek
Igno van Waesberghe	– Członek

Komitet ds. Compliance i Wynagrodzeń odbywa posiedzenia co najmniej raz na kwartał.
Wykonując swoje zadania Komitet może korzystać z pomocy ekspertów.

2. Zarząd

Zarząd składa się z 3 do 8 członków powoływanych przez Radę Nadzorczą na 5-cio letnią kadencję. Przynajmniej połowa członków Zarządu powinna być obywatelami polskimi. Dwóch członków zarządu, w tym Prezes, powoływanych jest – co do zasady – za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego.

Rada Nadzorcza ustala liczbę członków Zarządu w danej kadencji.

Członkowie Zarządu mogą być w każdym razie odwołanie uchwałą Rady Nadzorczej.

W 2007 roku Zarząd pracował w następującym składzie:

Brunon Bartkiewicz	– Prezes
Mirosław Boda	– Wiceprezes
Ian B. Clyne	– Wiceprezes (do 30.11.2007)
Marlies van Elst	– Wiceprezes
Oscar Swan	– Wiceprezes (od 1.12.2007)
Michał Szczurek	– Wiceprezes
Benjamin van de Vrie	– Wiceprezes

Zarząd działa we wszystkich sprawach nie zastrzeżonych do kompetencji innych organów Spółki. Zadaniem Zarządu Banku jest w szczególności:

- realizacja celów komercyjnych, operacyjnych i finansowych poprzez wyznaczanie i monitorowanie ich wykonania przez jednostki organizacyjne,
- organizowanie i nadzorowanie procesu zarządzania ryzykami występującymi w Banku,
- organizowanie i nadzorowanie poziomu wydajności i efektywności procesów wspierających działalność komercyjną Banku,
- zapewnienie sprawnego działania struktury organizacyjnej Banku i adekwatnego poziomu bezpieczeństwa,
- kreowanie kultury organizacyjnej Banku, norm współpracy, zasad etycznych i przyjaznego dla pracowników środowiska pracy,
- formułowanie zasad i prowadzenie polityki informacyjnej dotyczącej Banku i strategii jego funkcjonowania.

Zarząd Banku formułuje strategię działania Banku w ramach kroczącego, trzyletniego planu działania, który wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Ponadto do kompetencji Zarządu należą decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, w przypadku, gdy ich łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku, chyba że zostały one zastrzeżone do kompetencji Rady Nadzorczej lub właściwego merytorycznie Komitetu bądź też zostały przez Zarząd przekazane na inny szczebel decyzyjny.

Do wyłącznej kompetencji Zarządu należy zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym Banku również:

- powoływanie Komitetów, ustalanie ich zakresu działania i składu osobowego oraz nadawanie im regulaminów,
- powoływanie Projektów, ustalanie ich celów, zasad funkcjonowania i niezbędnych zasobów.

Poza sprawami obejmującymi zarządzanie procesami biznesowymi Banku, Zarząd jest uprawniony i zobowiązany do podejmowania działań związanych z funkcjonowaniem Banku jako spółki akcyjnej (np. zwołanie Walnego Zgromadzenia). W tym zakresie obowiązki Zarządu nie mogą być delegowane.

Zarząd działa kolegialnie, z zastrzeżeniem spraw, które stosownie do postanowień Regulaminu Zarządu lub Regulaminu Organizacyjnego mogą być powierzone poszczególnym członkom Zarządu.

Regulamin Zarządu określa sprawy wymagające podjęcia przez Zarząd uchwały. Zarząd podejmuje uchwały, jeżeli na posiedzeniu jest obecna więcej niż połowa jego członków, a wszyscy członkowie Zarządu zostali zaproszeni. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów z wyjątkiem powołania prokurenta, które wymaga zgody wszystkich członków Zarządu oraz odwołania prokury, której może dokonać każdy członek Zarządu. W przypadku równości głosów, rozstrzyga głos Prezesa Zarządu.

Posiedzenia Zarządu zwołuje i przewodniczy im Prezes Zarządu. Posiedzenia odbywają się w miarę potrzeb nie rzadziej niż co 2 tygodnie, w praktyce w cyklu tygodniowym.

Członkowie Zarządu Banku nadzorują poszczególne Piony i jednostki organizacyjne, zgodnie z ustalonym przez Radę Nadzorczą, na wniosek Prezesa Zarządu podziałem kompetencji

ponosząc odpowiedzialność za realizowanie ich misji i podstawowych zadań. W przypadku przejściowej niemożności wykonywania kompetencji przez poszczególnych członków Zarządu, zasady zastępstwa ustala Prezes Zarządu Banku.

Organizację prac Zarządu, zakres spraw wymagających uchwały Zarządu oraz tryb jego funkcjonowania określa Regulamin Zarządu uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Kompetencje poszczególnych członków Zarządu określone są w Regulaminie Organizacyjnym oraz regulacjach dotyczących funkcjonowania ich obszarów wprowadzonych przez Zarząd.

IV. Opis podstawowych cech stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych.

Proces sporządzania sprawozdań finansowych jest realizowany w ramach Pionu Finansów jako jeden z kluczowych elementów zgodności z normami. Podstawowymi elementami pozwalającymi na realizację procesu jest przyjęta przez Zarząd Banku Polityka rachunkowości oraz organizacja rachunkowości w Banku, określająca główne zasady ewidencji zdarzeń gospodarczych Banku. W konsekwencji ewidencji zdarzeń powstają księgi Banku, będące w dalszej kolejności podstawą sporządzenia sprawozdań finansowych.

W procesie sporządzania sprawozdań finansowych zidentyfikowano następujące ryzyka:

- błędnych danych wejściowych,
- niewłaściwej prezentacji danych,
- zastosowania błędnych szacunków,
- braku integracji systemów IT.

W celu mitygacji w/w ryzyk określono strukturę procesu sporządzania sprawozdań finansowych w dwóch warstwach – aplikacyjnej i merytorycznej.

Część aplikacyjna procesu składa się z przepływu danych z podstawowych systemów operacyjnych Banku poprzez szereg interfejsów do bazy danych sprawozdawczych, na której osadzone są aplikacje sprawozdawcze. Warstwa aplikacyjna podlega kontrolom zgodnym z przyjętą w Banku polityką bezpieczeństwa systemów IT. Kontrole w szczególności obejmują zarządzanie użytkownikami, zarządzanie środowiskiem developerskim, integralność systemów przesyłania danych.

Dla potrzeb prawidłowości zarządzania procesem sporządzania sprawozdań finansowych, część merytoryczna została opisana wg przyjętych w Banku zasad. Opis zawiera wszelkie czynności występujące w procesie, określenie ich wykonawców, sytuacje „jeśli, .. to..”, a ponadto wskazanie kluczowych punktów kontrolnych. Do kluczowych kontroli wbudowanych w proces sporządzania sprawozdań finansowych zaliczamy m.in.:

- kontrolę jakości danych wejściowych dla sprawozdań finansowych, wspieraną przez aplikacje kontroli danych; w aplikacjach zdefiniowano szereg reguł poprawności danych, ścieżkę korekty błędów oraz ścisły monitoring poziomu jakości danych,
- kontrolę mappingu danych z systemów źródłowych do sprawozdań finansowych, która zapewnia prawidłową prezentację danych,
- przegląd analityczny bazujący na wiedzy specjalistów, którego głównym celem jest zderzenie posiadanej wiedzy o biznesie z danymi finansowymi i wychwycenie ewentualnych sygnałów nieprawidłowej prezentacji danych względnie błędnych danych wsadowych.

Opis przyjętych przez Bank szacunków, zgodnych z IFRS, został ujęty w polityce rachunkowości. Dla uniknięcia ryzyka błędnych szacunków zostały przyjęte m.in. następujące rozwiązania:

- dla oszacowania utraty wartości kredytów – wdrożono określone modele i aplikacje oraz wewnętrzne regulacje oceny ryzyka kredytowego,
- dla wyceny instrumentów finansowych notowanych na aktywnych rynkach lub dla których wycena bazuje na tych notowaniach – zaimplementowano wymaganą

funkcjonalność systemów podstawowych a ponadto wprowadzono kontrolę sprawowaną przez jednostki zarządzania ryzykiem rynkowym,

- dla wyceny instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach – zaimplementowano modele wyceny, które podlegały wcześniejszemu niezależnemu sprawdzeniu przed ich zastosowaniem,
- dla oszacowania rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe – zlecono wykonanie szacunku niezależnemu aktuariuszowi,
- dla oszacowania rezerwy na premie dla pracowników i kadry kierowniczej – stosowane są wyliczenia zgodnie z przyjętym w Banku regulaminem premiowania z zastosowaniem prognozy wyników Banku,
- dla wyceny nieruchomości inwestycyjnej i nieruchomości własnych – przyjęto jako zasadę uzyskiwanie wyceny od niezależnych ekspertów; w przypadku nieruchomości inwestycyjnej i własnych nieruchomości o istotnej wartości na bazie kwartalnej, w pozostałych przypadkach nie rzadziej niż raz na trzy lata.

Wprowadzona struktura organizacyjna Banku pozwala na zachowanie podziału obowiązków pomiędzy front office, back office, Ryzyko i Finanse. Dodatkowo, wprowadzenie odpowiedniego systemu kontroli wewnętrznej wymusza wdrożenie kontroli transakcji i danych finansowych w jednostkach back office'owych i jednostkach wsparcia. Nad prawidłowością zaprojektowanych struktur kontrolnych czuwa Departament Audytu Wewnętrznego.