

**Sprawozdanie Rady Nadzorczej**  
**z jej działalności wraz z oceną własnej pracy w roku 2010.**

Rada Nadzorcza ocenia rok 2010 jako dalszy czas dobrej współpracy z Zarządem Banku zarówno podczas regularnych posiedzeń, jak i w trakcie roku. Rada Nadzorcza omówiła wszystkie istotne dla funkcjonowania Banku kwestie, przy czym najważniejsze z nich dotyczyły wyników finansowych, zarządzania ryzykiem, sprawozdań i planów pracy audytu wewnętrznego czy zarządzania zasobami ludzkimi.

**Kwestie ogólne**

Rada Nadzorcza odbyła 5 posiedzeń w ciągu roku, podejmując łącznie 50 uchwał, z czego 9 podjętych zostało w trybie obiegowym. Większość Członków Rady Nadzorczej wzięła udział we wszystkich posiedzeniach. Frekwencja podczas posiedzeń Komitetów Rady Nadzorczej – tj. Komitetu Audytu oraz Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji była równie wysoka. Komitety odbyły w 2010 roku po 4 posiedzenia.

**Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej**

Na swoim pierwszym posiedzeniu Rada Nadzorcza omówiła wyniki Banku po IV kwartale 2009 roku, zatwierdziła Plan Średnioterminowy MTP, jak również sprawozdania finansowe wraz z opinią audytora zewnętrznego - Ernst&Young. Ustalono datę i porządek obrad Walnego Zgromadzenia, zatwierdzono projekty uchwał WZ. Rada zaaprobowiła również treść Raportu o przestrzeganiu w Banku „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW”.

Początek roku to czas zmian w składzie Radzie Nadzorczej. 13 stycznia 2010 r. w związku z powołaniem do składu Rady Polityki Pieniężnej rezygnację z funkcji członka Rady złożył Pan Prof. Jerzy Hausner. Natomiast 5 lutego rezygnację z funkcji członka Rady złożył Pan Tom Kliphuis, który w tym czasie w Grupie ING pełnił funkcję Prezesa ING Insurance Central Europe odpowiedzialnego za ubezpieczenia na życie i fundusze emerytalne w Europie Środkowej. Jego rezygnacja podyktowana była zmianami organizacyjnymi w ramach Grupy ING (rozdzielenie działalności bankowej i ubezpieczeniowej) oraz związanymi z nimi obowiązkami.

23 lutego 2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pani Małgorzaty Kołakowskiej na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. W związku z czym, w tym dniu weszła w życie Uchwała Rady Nadzorczej z dnia 8 grudnia 2009 roku, w powyższej sprawie.

8 kwietnia 2010 roku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołało nowych Członków Rady Nadzorczej – Pana Brunona Bartkiewicza oraz Pana Césara Gonzáleza-Bueno. Tego dnia odbyło się również posiedzenie Rady Nadzorczej, na którym Rada powołała Zarząd ING Banku Śląskiego na kolejną, pięcioletnią kadencję.



ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna

Rada Nadzorcza / *Supervisory Board*

W czerwcu Rada Nadzorcza omówiła wyniki Banku po I kwartale 2010 roku oraz przyjęła do wiadomości List do Zarządu. Rada zatwierdziła omawiane na wcześniejszych posiedzeniach zadania premiowe dla Członków Zarządu na 2010 rok, oraz wyraziła zgodę na wprowadzenie zmian w treści zasadniczej Regulaminu Organizacyjnego.

Na wrześniowym posiedzeniu Rada Nadzorcza zapoznała się z wynikami Banku za I półrocze 2010 roku, w tym również z prezentacją dotyczącą pozycji konkurencyjnej Banku w porównaniu z grupą rówieśniczą. Na wniosek Zarządu, Rada wyraziła zgodę na zawarcie znaczącej umowy oraz zatwierdziła zaktualizowaną dokumentację w sprawie „Procesu Wewnętrznej Oceny Adekwatności Kapitałowej w ING Banku Śląskim”. Rada podjęła również uchwałę w sprawie zaktualizowanych zasad ładu korporacyjnego określonych w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych. Ponadto, Członkowie Rady zapoznali się z informacją dotyczącą ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej członków organów Banku.

W grudniu omówiono wyniki finansowe Banku za 3 kwartał 2010 roku. Rada zapoznała się z założeniami do MTP oraz zajęła się planem pracy Rady i Komitetów na rok następny. Na tym posiedzeniu Rada Nadzorcza zatwierdziła polityki z obszaru Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Compliance i Przeciwdziałania Oszustwom, jak również przyjęła do wiadomości informację Zarządu w sprawie inspekcji Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadzonej w Banku we wrześniu 2010 r.

Na dzień 23 grudnia 2010 – w związku z koniecznością wprowadzenia zmian do Statutu ING Banku Śląskiego - zwołane zostało Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. W listopadzie, w trybie obiegowym, Rada Nadzorcza zatwierdziła wszystkie wymagane dokumenty związane z Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniem.

Rada Nadzorcza przychylając się do pozytywnych opinii Komitetu Audytu w ciągu całego roku zatwierdzała dokumenty Departamentu Audytu Wewnętrznego: roczny plan audytu oraz sprawozdania półroczne z działalności Departamentu. Stałym punktem porządku obrad był również Raport Ryzyka wraz z analizą wrażliwości dla ryzyka kredytowego i rynkowego / Testy warunków skrajnych.

### **Tematyka posiedzeń Komitetu Audytu**

Na swoim pierwszym posiedzeniu w 2010 roku Komitet Audytu skupił swą uwagę na Raporcie Rocznym - Sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2009 wraz z opinią audytora zewnętrznego Ernst&Young. Przyjęto również Sprawozdanie Zarządu za rok 2009. Komitet Audytu zapoznał się również z Listem do Zarządu.

W czerwcu Komitet przyjął do wiadomości informację Zarządu w sprawie procesu SOX oraz pozytywnie zaopiniował dokumenty Departamentu Audytu Wewnętrznego: „Sprawozdanie półroczne z oceny Systemu Kontroli Wewnętrznej, zarządzania ryzykiem i wdrożenia rekomendacji audytowych”, „Regulamin ING Banku Śląskiego – System Kontroli Wewnętrznej” oraz „Uaktualniony Plan Audytu”, rekomendując Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.

Na wrześniowym posiedzeniu Komitet Audytu omówił wyniki I półrocza 2010 wraz z raportem audytora zewnętrznego z przeglądu. Komitet wydał pozytywną opinię do „Procesu Wewnętrznej Oceny Adekwatności Kapitałowej w ING Banku Śląskim”. Ponadto, Członkowie Komitetu zapoznali się z wynikami testów warunków skrajnych wykonanych na zlecenie Komisji Nadzoru Finansowego według założeń i scenariuszy polskiego nadzoru finansowego, jak również z prezentacją analizy dotyczącej strat w incydentach za okres ostatnich 5 lat.

W grudniu Komitet Audytu wydał pozytywną opinię do Aneksu do Umowy o współpracy z ING Group NV oraz ING Bank NV na rok 2010, oraz przyjął informację w sprawie inspekcji Komisji Nadzoru Finansowego. Komitet pozytywnie zaopiniował sprawozdanie DAW, uaktualniony plan audytu na rok 2010 oraz plan audytu na 2011 rok, rekomendując Radzie Nadzorczej podjęcie stosownych uchwał.

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

- Raport na temat ryzyka niefinansowego przedkładany przez Dyrektora Banku nadzorującego obszar Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Compliance i Przeciwdziałania Oszustwom,
- Raport Ryzyka zawierający analizę wrażliwości dla ryzyka kredytowego i rynkowego / Testy warunków skrajnych,
- Wykaz umów z podmiotami powiązanymi, 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 marcu, Komitet skupił swą uwagę na zadaniach premiowych (KPI) Członków Zarządu.

W czerwcu Komitet zapoznał się z działaniami podjętymi po Badaniu Kultury Sukcesu Rynkowego (WPC), przyjął również do wiadomości informację w sprawie wyborów do Rady Pracowników ING Banku Śląskiego na II kadencję oraz z uznaniem przyjął informację o zdobytych przez Bank wyróżnieniach: Top Employers Polska 2010, Pracodawca Roku 2009, AIESEC Polska oraz Solidny Pracodawca 2009.

Członkowie Komitetu omówili zadania premiowe Członków Zarządu na 2010 rok, rekomendując Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.

We wrześniu Komitet przyjął informację Zarządu w sprawie powołania Dyrektora Banku nadzorującego obszar HR, oraz zapoznał się z nową strukturą tego obszaru. Komitet pozytywnie zaopiniował dokument „Polityka wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego”, i przekazał go Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia. Członkowie Komitetu zapoznali się również z raportem w sprawie wiosennego przeglądu wynagrodzeń wg raportu Hay Group. Omówiona została również informacja w sprawie przygotowań do badania WPC.

Pierwsze (bardzo wysokie) wyniki tego badania zostały przedstawione na grudniowym posiedzeniu. Na tym posiedzeniu Komitet zaakceptował również raport w sprawie jesienno-przebiegu płacowego.

### **Samocena Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego**

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach.

W roku 2010 skład Rady Nadzorczej był następujący:

<b>Anna Fornalczyk</b>	-	<b>Przewodnicząca (Członek Niezależny)</b>
<b>Cornelis Leenaars</b>	-	<b>Wiceprzewodniczący</b>
<b>Wojciech Popiołek</b>	-	<b>Sekretarz (Członek Niezależny)</b>
<b>Brunon Bartkiewicz</b>	-	<b>Członek (od 08.04.2010)</b>
<b>César González-Bueno</b>	-	<b>Członek (od 08.04.2010)</b>
<b>Ralph Hamers</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Jerzy Hausner</b>	-	<b>Członek (Członek Niezależny) (do 13.01.2010)</b>
<b>Nicolaas Cornelis Jue</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Tom Kliphuis</b>	-	<b>Członek (do 05.02.2010)</b>
<b>Mirosław Kośmider</b>	-	<b>Członek (Członek Niezależny)</b>

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej reprezentują bardzo wysoki poziom przygotowania zawodowego. Życiorysy Członków Rady dostępne są na stronie internetowej Banku.

Obecnie, trzech Członków Rady Nadzorczej spełnia określone Statutem kryteria niezbędne do uznania ich za członków niezależnych Rady. Pozostali, są powiązani z akcjonariuszem strategicznym 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 powiązanymi, jak również relacji pomiędzy Bankiem i podmiotem wykonującym badanie sprawozdań finansowych Banku.

W 2010 roku Komitet Audytu pracował w następującym składzie:

<b>Mirosław Kośmider</b>	-	<b>Przewodniczący</b>
<b>Ralph Hamers</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Jerzy Hausner</b>	-	<b>Członek (do 13.01.2010)</b>
<b>Tom Kliphuis</b>	-	<b>Członek (do 05.02.2010)</b>
<b>Nicolaas Cornelis Jue</b>	-	<b>Członek (od 22.02.2010)</b>
<b>César González-Bueno</b>	-	<b>Członek (od 08.04.2010)</b>



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 2010 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

<b>Anna Fornalczyk</b>	-	<b>Przewodnicząca</b>
<b>Cornelis Leenaars</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Wojciech Popiołek</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Nicolaas Cornelis Jue</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Brunon Bartkiewicz</b>	-	<b>Członek (od 08.04.2010)</b>

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

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.

\*\*\*\*\*