



Sprawozdanie Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.
z jej działalności w roku 2013

Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. działa na podstawie Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Rady Nadzorczej. Na podstawie § 19 ust. 5 Statutu ING Banku Śląskiego S.A. członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na wspólną, pięcioletnią kadencję. Obecna kadencja rozpoczęła się 3 kwietnia 2009 r. i upływa z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2013 r.

Według stanu na dzień 31.12.2013 r. w skład Rady Nadzorczej wchodził:

Anna Fornalczyk	-	Przewodnicząca
Brunon Bartkiewicz	-	Wiceprzewodniczący
Wojciech Popiołek	-	Sekretarz
Roland Boekhout	-	Członek
Nicolaas Jue	-	Członek
Ad Kas	-	Członek
Mirosław Kośmider	-	Członek

W roku 2013 wystąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

- z dniem 19 kwietnia 2013 r. Pan Ralph Hamers złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej w związku z powołaniem na stanowisko Prezesa Grupy ING,
- w dniu 19 kwietnia 2013 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołało Pana Ada Kasa do składu Rady Nadzorczej.

Zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego Bank wprowadził instytucję niezależnych członków Rady Nadzorczej. Obecnie trzech Członków Rady Nadzorczej: Pani Anna Fornalczyk, Pan Wojciech Popiołek oraz Pan Mirosław Kośmider, spełnia określone Statutem kryteria niezbędne do uznania ich za członków niezależnych Rady. Pozostali – Pan Brunon Bartkiewicz, Pan Roland Boekhout, Pan Ad Kas i Pan Nicolaas Jue – są powiązani z akcjonariuszem strategicznym Banku, ING Bankiem N.V. Życiorysy Członków Rady dostępne są na stronie internetowej Banku.



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

Kwestie ogólne

W ciągu 2013 roku Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Spółki, czuwała nad przestrzeganiem odpowiednich przepisów prawa dotyczących rachunkowości, finansów oraz sprawozdawczości spółek publicznych. Prace Rady Nadzorczej przebiegały sprawnie, przy współudziale wszystkich jej Członków.

Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. wnikliwie analizowała wszelkie aspekty działalności Banku. Zarząd wspierał Radę w procesie decyzyjnym poprzez przedkładanie kompleksowych materiałów oraz aktywny udział w posiedzeniach Rady. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku była efektywna, a przyjęta formuła współdziałania zapewniała obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie dobrych praktyk ładu korporacyjnego.

Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r., Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń, podejmując łącznie 63 uchwały, z czego 9 podjęto w trybie obiegowym. W 2013 r. odbyło się także po 5 posiedzeń Komitetu Audytu i Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Wszystkie zwołane posiedzenia Rady Nadzorczej i jej Komitetów odbyły się przy bardzo wysokiej frekwencji.

Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej

Na swoim pierwszym posiedzeniu w dniu 18 stycznia 2013 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła Strategię ING Banku Śląskiego S.A. na lata 2013-16, po czym na kolejnych posiedzeniach nadzorowała wykonanie zatwierdzonego planu finansowego, zapoznając się z bieżącymi wynikami finansowymi Banku.

W ramach nadzoru nad procesem sprawozdawczości finansowej i audytu zewnętrznego Rada Nadzorcza, uwzględniając rekomendację Komitetu Audytu, dokonała wyboru firmy KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa na podmiot uprawniony do badania statutowych sprawozdań finansowych ING Banku Śląskiego S.A.

W zakresie nadzoru nad systemem kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza zatwierdziła wyniki przeglądu profili kompetencji pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Raport Departamentu Audytu Wewnętrznego z audytu procesu wynagradzania w Banku, stanowiący wypełnienie wymogów Uchwały 258/2011 KNF. Podczas tego samego posiedzenia Rada Nadzorcza zatwierdziła również zmiany do *Polityki ING Banku Śląskiego S.A. – System Kontroli Wewnętrznej*.



ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna
Rada Nadzorcza / Supervisory Board

Ponadto w ramach monitorowania systemu zmiennych składników wynagrodzeń Rada Nadzorcza zatwierdziła uaktualnione dokumenty: *Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.* oraz *Regulamin wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*

W celu dostosowania swoich regulacji do wymogów zewnętrznych i wewnętrznych Rada dokonała przeglądu swoich regulaminów i postanowiła zatwierdzić zmiany do *Regulaminu Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.*, jak również *Regulaminów Komitetu Audytu* oraz *Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji*.

Początek roku to również okres, w którym Rada postanowiła przyjąć *Deklarację apetytu na ryzyko niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A. na rok 2013*.

Na kolejnym posiedzeniu w dniu 7 marca 2013 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła roczne sprawozdanie finansowe Banku za rok 2012 (jednostkowe i skonsolidowane) oraz Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku w roku 2012, jak również sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny dokumentów wymienionych w art. 382 § 3 K.s.h. oraz oceny sytuacji Banku w roku 2012. Rada Nadzorcza przyjęła także *Oświadczenie Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2012 roku*.

Rada Nadzorcza, przychylając się do rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, powołała na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Panią Joannę Erdman, która z dniem 1 kwietnia 2013 r. objęła nadzór nad Pionem Klientów Strategicznych i Pionem Rynków Finansowych. Również na podstawie rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji Rada Nadzorcza zatwierdziła zadania premiowe (KPI) dla Członków Zarządu na rok 2013 oraz zatwierdziła zmianę wynagrodzeń Członków Zarządu.

Zgodnie z rekomendacją Komitetu Audytu Rada Nadzorcza zapoznała się z wynikami wewnętrznego przeglądu jakości przeprowadzonego przez Departament Audytu Wewnętrznego za 2012 r.

Dnia 18 marca w trybie obiegowym Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała zwołanie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A., jak również projekty uchwał WZ oraz propozycję Zarządu dotyczącą podziału zysku ING Banku Śląskiego S.A. w roku 2012.

Dnia 28 marca, również w trybie obiegowym, Rada Nadzorcza zatwierdziła wyniki przeglądu poziomu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego (DAW) oraz wyniki przeglądu poziomu i struktury zatrudnienia w tym departamencie.



ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna
Rada Nadzorcza / Supervisory Board

W ubiegłym roku Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. odbyło się 19 kwietnia. W tym samym dniu swoje posiedzenie odbyła również Rada Nadzorcza, podejmując m.in. uchwałę w sprawie zatwierdzenia zmian w *Wykazie stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.*

Kolejne posiedzenie Rady Nadzorczej miało miejsce w czerwcu. Podczas tego posiedzenia Rada Nadzorcza podjęła szereg uchwał z obszaru zarządzania ryzykiem kredytowym i rynkowym – m.in. Rada zatwierdziła następujące dokumenty: *Strategię zarządzania kredytowym ryzykiem detalicznym ING Banku Śląskiego S.A. na rok 2013*, zaktualizowaną *Politykę oceny istotności ryzyk w ING Banku Śląskim S.A.*, *Politykę przeprowadzania testów warunków skrajnych w ING Banku Śląskim S.A.*, jak również dokumenty z obszaru zarządzania ryzykiem niefinansowym: *Politykę zarządzania ryzykiem braku zgodności* oraz *Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym w ING Banku Śląskim S.A.*

Rada Nadzorcza zatwierdziła także Raport półroczny Departamentu Audytu Wewnętrznego z oceny systemu kontroli wewnętrznej ING Banku Śląskiego S.A. W ramach monitorowania obszaru wynagrodzeń Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany do *Regulaminu wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.* oraz do *Regulaminu planu akcji fantomowych ING Banku Śląskiego S.A.*

Na wrześniowym posiedzeniu Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany do *Polityki zarządzania kapitałami i procesem ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) w ING Banku Śląskim S.A.*, a także *Politykę zarządzania ryzykami trudnomierzalnymi w ING Banku Śląskim S.A.* oraz *Politykę planowania w ING Banku Śląskim S.A.*, *Zasady przeprowadzania testów skrajnych DTI* stanowiące załącznik do *Regulaminu kredytowania – Zasady oceny ryzyka kredytowego klientów detalicznych.*

Wiele uwagi poświęcono kwestiom związanym z obszarem audytu – Rada Nadzorcza zatwierdziła, między innymi, zaktualizowany plan audytów wewnętrznych na rok 2013, jak również raport z audytu procesów HR/ wynagradzania. Zatwierdzono także zmiany metodologii ustalania *Wykazu stanowisk kierowniczych mających wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.* Ponadto Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości raport z przeglądu zewnętrznego przeprowadzonego przez firmę Deloitte co do zgodności działań Departamentu Audytu Wewnętrznego z Rekomendacją H wydaną przez KNF.

W listopadzie Rada zatwierdziła Strategię realizacji zadań audytorskich z długoterminowym planem audytu na lata 2014-2018 i planem audytu na 2014 rok.

Kolejnym istotnym tematem poruszonym podczas tego posiedzenia Rady Nadzorczej były kwestie związane z obszarem ryzyka – Rada Nadzorcza zatwierdziła zaktualizowaną *Politykę zarządzania*



ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna
Rada Nadzorcza / Supervisory Board

ryzykiem płynności i finansowania w ING Banku Śląskim S.A. W zakresie nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem i kapitałem Rada zatwierdziła Raport z przeglądu procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) w ING Banku Śląskim S.A. za 2013 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła także Plan pracy Rady Nadzorczej i jej Komitetów na 2014 rok.

Przychylając się do rekomendacji Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza w ciągu całego roku zatwierdzała dokumenty przedkładane przez Departament Audytu Wewnętrznego – zmiany do rocznego planu audytu oraz sprawozdania półroczne z działalności Departamentu.

Stałym punktem porządku obrad była Okresowa informacja zarządcza o stanie ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności (ang. Non-Financial Risk Dashboard) oraz Skrócony raport ryzyka obejmujący obszar zarządzania kredytowym ryzykiem detalicznym i korporacyjnym, jak również obszar zarządzania ryzykiem rynkowym.

Szczegółowe czynności podejmowane przez Radę Nadzorczą znajdują odzwierciedlenie w protokołach posiedzeń, które znajdują się w siedzibie Spółki.

Poza posiedzeniami opisanymi szczegółowo powyżej Członkowie Rady uczestniczyli w wielu odrębnych spotkaniach z Członkami Zarządu oraz kadrą kierowniczą Banku. Na prośbę Rady Bank organizuje warsztaty poświęcone różnorodnej tematyce. W dniu 6 marca 2013 r. niezależni Członkowie Rady uczestniczyli w warsztatach poświęconych zarządzaniu korporacyjnym ryzykiem kredytowym, natomiast 20 czerwca w warsztatach poświęconych zarządzaniu płynnością. Obydwa szkolenia uzyskały bardzo wysoką ocenę uczestników. Kolejne warsztaty zostały zaplanowane w planie pracy Rady na 2014 rok.

Członkowie Rady reprezentują Bank na zewnątrz poprzez udział w konferencjach i seminariach branżowych.

Praca Komitetów Rady Nadzorczej

W celu wspierania Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej kompetencji Rada powołała spośród swoich członków Komitet Audytu oraz Komitet Wynagrodzeń i Nominacji.

Komitety pełnią funkcje konsultacyjno-doradcze.

Komitet Audytu

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

W 2013 roku Komitet Audytu pracował w następującym składzie:

Mirosław Kośmider	-	Przewodniczący
Brunon Bartkiewicz	-	Członek
Ralph Hamers	-	Członek (do 19.04.2013 r.)
Nicolaas Jue	-	Członek
Ad Kas	-	Członek (od 21.06.2013 r.)

Tematyka posiedzeń Komitetu Audytu

Na swoim pierwszym posiedzeniu w 2013 roku, po zapoznaniu się z wnioskiem Zarządu, Komitet Audytu wydał rekomendację w sprawie wyboru firmy KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. na podmiot uprawniony do badania statutowych sprawozdań finansowych ING Banku Śląskiego S.A. Podczas swego posiedzenia Komitet Audytu zajmował się także kwestiami związanymi z obszarem audytu wewnętrznego. Komitet pozytywnie zaopiniował zaktualizowaną *Politykę ING Banku Śląskiego – System Kontroli Wewnętrznej* oraz wyniki przeglądu profili kompetencji Departamentu Audytu Wewnętrznego, rekomendując Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.

W marcu Komitet Audytu skupił swą uwagę na Raporcie Rocznym – Sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2012 (w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym) wraz z opinią audytora zewnętrznego, rekomendując Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie. Dużo uwagi Komitet Audytu poświęcił także kwestiom związanym z obszarem audytu wewnętrznego – Komitet Audytu wydał między innymi rekomendacje w sprawie Sprawozdania z wykonania rocznego planu audytów



ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna
Rada Nadzorcza / Supervisory Board

wewnętrznych w 2012 roku oraz wyników wewnętrznego przeglądu jakości Departamentu Audytu Wewnętrznego za 2012 r. Ponadto Komitet Audytu wydał rekomendację w sprawie Aneksu do Umowy o współpracy z ING Group NV oraz ING Bank NV na rok 2013.

Podczas czerwcowego posiedzenia Komitet Audytu zapoznał się z Listem do Zarządu za 2012 r. oraz odpowiedziami Banku na kwestie zawarte w tym dokumencie. Komitet zapoznał się również ze skonsolidowanym raportem kwartalnym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. W ramach monitorowania niezależności biegłego rewidenta Komitet Audytu pozytywnie zaopiniował wprowadzenie zmian do *Polityki niezależności audytora zewnętrznego ING Banku Śląskiego S.A.* Komitet zaakceptował także szereg polityk z obszaru ryzyka, rekomendując Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.

Ponadto Komitet Audytu wydał rekomendację w zakresie *Sprawozdania półrocznego Departamentu Audytu Wewnętrznego z oceny systemu kontroli wewnętrznej ING Banku Śląskiego S.A.*

We wrześniu Komitet Audytu zapoznał się z wynikami Banku za I półrocze 2013 roku wraz z raportem audytora zewnętrznego z przeglądu.

W ramach monitorowania obszaru audytu wewnętrznego Komitet pozytywnie zaopiniował zmiany wprowadzone do planu audytów wewnętrznych na 2013 r. Komitet przyjął także do wiadomości raport z przeglądu zewnętrznego przeprowadzonego przez firmę Deloitte co do zgodności działań Departamentu Audytu Wewnętrznego z Rekomendacją H wydaną przez KNF.

Komitet Audytu otrzymał również szereg regulacji z obszaru ryzyka kredytowego i rynkowego, rekomendując Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.

Podczas swojego ostatniego posiedzenia w listopadzie 2013 r. Komitet Audytu zapoznał się z wynikami finansowymi za III kw. 2013 r. Równocześnie Komitet Audytu zaakceptował Raport z przeglądu procesu ICAAP w ING Banku Śląskim S.A. za 2013 r., jak również wyniki Przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskim S.A. z uwzględnieniem *Polityki w zakresie płynności i finansowania*, wydając odpowiednie rekomendacje Radzie Nadzorczej.

Komitet zaakceptował także *Strategię realizacji zadań audytorskich z długoterminowym planem audytu na lata 2014-2018 i planem audytu na 2014 rok*, rekomendując Radzie Nadzorczej jej zatwierdzenie.

Podczas wszystkich posiedzeń Komitet Audytu omawia następujące dokumenty:

- Okresową informację zarządczą o stanie ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności (ang. Non-Financial Risk Dashboard).
- Raport Ryzyka obejmujący obszar zarządzania kredytowym ryzykiem detalicznym i korporacyjnym, jak również zarządzania ryzykiem rynkowym,
- Wykaz umów z podmiotami powiązаныmi akceptowany przez Komitet po wcześniejszym potwierdzeniu, że umowy te zawierane są na warunkach rynkowych.

Przewodniczący Komitetu Audytu odbywa cykliczne spotkania z Wiceprezesem Zarządu nadzorującym Pion Finansów, podczas których zapoznaje się z okresowymi wynikami finansowymi Banku przed ich publikacją. Przewodniczący Audytu reprezentował również Radę Nadzorczą podczas spotkania podsumowującego inspekcję przeprowadzoną w Banku przez Komisję Nadzoru Finansowego na przełomie listopada i grudnia 2013 r.

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji

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 2013 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

Anna Fornalczyk	-	Przewodnicząca
Brunon Bartkiewicz	-	Członek
Nicolaas Jue	-	Członek
Wojciech Popiołek	-	Członek

W roku 2013 nie wystąpiły żadne zmiany w składzie Komitetu.

Tematyka posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji

Podczas pierwszego posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w styczniu Komitet pozytywnie zaopiniował wyniki przeglądu Wykazu stanowisk kierowniczych w rozumieniu Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 258/2011 oraz zmiany do *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego*, rekomendując Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie. Ponadto Komitet Wynagrodzeń i Nominacji zaakceptował zaktualizowaną wersję *Regulaminu wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*



ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna
Rada Nadzorcza / Supervisory Board

W marcu Komitet Wynagrodzeń i Nominacji omówił i ustalił zadania premiowe (KPI) dla członków Zarządu na rok 2013 oraz z wynagrodzeniem członków Zarządu. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji zarekomendował również Radzie Nadzorczej powołanie Pani Joanny Erdman na stanowisko Wiceprezes Zarządu nadzorującej Pion Klientów Strategicznych oraz Pion Rynków Finansowych.

Również w marcu, w trybie obiegowym, Komitet przyjął wyniki przeglądu poziomu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz wyniki przeglądu poziomu i struktury zatrudnienia w Departamencie Audytu Wewnętrznego. Komitet uznał, że wyniki nie budzą zastrzeżeń i zarekomendował Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.

Podczas kwietniowego posiedzenia Komitet Wynagrodzeń i Nominacji postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zmian do *Wykazu stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku*.

W czerwcu Komitet zaakceptował zmiany do *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.*, jak również do *Regulaminu wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.* oraz do *Regulaminu Planu akcji fantomowych ING Banku Śląskiego S.A.*, rekomendując Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.

Ponadto Komitet Wynagrodzeń i Nominacji przyjął do wiadomości informację w sprawie kwartalnego przeglądu *Wykazu stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku* oraz informację na temat podsumowania planów sukcesji na 2013 r.

Podczas swego ostatniego posiedzenia, we wrześniu, Komitet wydał pozytywną rekomendację w sprawie zmiany metodologii ustalania *Wykazu stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.* Ponadto Komitet przyjął do wiadomości informację Zarządu w sprawie najbardziej istotnych zapisów Dyrektywy CRD4 w zakresie polityki wynagrodzeń zmiennych oraz wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje. Jak co kwartał, Komitet zapoznał się z informacją w sprawie kwartalnego *Przeglądu wykazu stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.*

Podsumowanie:

Rada Nadzorcza potwierdza, że w całym 2013 roku wykonywała stały i bieżący nadzór nad działalnością Banku zgodnie ze swoimi kompetencjami oraz wymogami prawnymi dotyczącymi



ING BANK ŚLĄSKI Spółka Akcyjna

Rada Nadzorcza / *Supervisory Board*

spółek akcyjnych. Rada jest dobrze przygotowana do wykonywania swoich ustawowych i statutowych kompetencji i wypełnia je we właściwy sposób gwarantujący odpowiedni nadzór nad Bankiem we wszystkich istotnych dziedzinach jego działalności. W opinii Rady Nadzorczej jej działalność w roku 2013 była efektywna i prowadzona zgodnie z najlepszymi standardami rynkowymi.

Jednocześnie Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. ocenia rok 2013 jako czas dalszej owocnej i konstruktywnej współpracy z Zarządem Banku zarówno podczas regularnych posiedzeń, jak i w trakcie roku. Rada Nadzorcza wyraża uznanie dla Zarządu za wkład pracy w 2013 roku, podkreślając konsekwentne osiągnięcie wysokich wyników finansowych, wdrażanie innowacyjnych rozwiązań w ofercie Banku oraz kreowanie pozytywnego wizerunku Spółki wśród pracowników oraz w społeczeństwie.
