

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
z dnia 6 marca 2020 roku

Sprawozdanie Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.
z jej działalności w 2019 roku

Działając na podstawie art. 382 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz postanowień Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. niniejszym przedkłada Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu *Sprawozdanie Rady Nadzorczej z jej działalności w 2019 roku*.

I. Podstawy prawne funkcjonowania Rady Nadzorczej w ING Banku Śląskim S.A.

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 okres wspólnej kadencji, która rozpoczyna się z dniem powołania i obejmuje cztery kolejne pełne lata obrotowe. Obecna kadencja rozpoczęła się 29 marca 2019 r. i upływa z dniem Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2023.

II. Skład osobowy Rady Nadzorczej w ING Banku Śląskim S.A., podział funkcji oraz zmiany w składzie Rady w trakcie roku obrotowego

Z dniem 29 marca 2019 r., tj. z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2018 r., upłynęła kadencja poprzedniej Rady Nadzorczej.

W związku z powyższym, Walne Zgromadzenie w dniu 29 marca 2019 r. powołało nowych Członków Rady Nadzorczej na kolejną czteroletnią kadencję. Skład osobowy Rady Nadzorczej nie uległ zmianie. Rada Nadzorcza odbyła swe pierwsze posiedzenie i ukonstytuowała się w tym samym dniu. Rada wybrała również członków Komitetu Ryzyka, Komitetu Audytu i Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji.

W okresie od 01.01.2019 r. do 29.03.2019 r. oraz od 29.03.2019 r. do 31.12.2019 r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

Antoni F. Reczek	-	Przewodniczący (członek niezależny)
Małgorzata Kołakowska	-	Wiceprzewodnicząca
Aleksander Galos	-	Sekretarz (członek niezależny)
Ad Kas	-	Członek
Aleksander Kutela	-	Członek (członek niezależny)
Michał Szczurek	-	Członek
Norman Tambach	-	Członek

III. Informacja o spełnianiu wymogów wynikających z Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW

Rada Nadzorcza realizuje swoje zadania w oparciu o szczególne uprawnienia nadane przez Statut Spółki i Regulamin Rady Nadzorczej, a także wymogi wynikające z Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz z Dobrych praktyk dla spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych.

Zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego w Radzie Nadzorczej powinno zasiadać co najmniej dwóch członków niezależnych. Jak wynika z pisemnych oświadczeń złożonych przez członków Rady Nadzorczej, 3 (trzech) spośród 7 (siedmiu) członków Rady Nadzorczej spełnia określone Statutem kryteria niezależności. Są to: Przewodniczący Rady Nadzorczej - Pan Antoni F. Reczek, Sekretarz Rady - Pan Aleksander Galos oraz Członek Rady - Pan Aleksander Kutela. Pozostali - Pan Ad Kas, Pani Małgorzata Kołakowska, Pan Michał Szczurek i Pan Norman Tambach - są powiązani z akcjonariuszem strategicznym Banku, ING Bankiem N.V.

Zgodnie z praktyką stosowaną przez Bank członkowie niezależni co roku składają oświadczenia potwierdzające brak powiązań z Bankiem, jego akcjonariuszami lub pracownikami, które mogłyby istotnie wpłynąć na ich zdolność do podejmowania bezstronnych decyzji. W dniu 29 marca 2019 r., tj. w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, członkowie niezależni ponownie złożyli takie oświadczenie. Tym samym Rada potwierdziła, że nie istnieją związki ani okoliczności, które mogą wpływać na spełnienie przez członków rady kryteriów niezależności. Stan ten nie uległ zmianie od tej daty. Na stronie internetowej Banku znajdują się życiorysy zawodowe wszystkich Członków Rady wraz z informacją dotyczącą pełnionych przez nich funkcji w Komitetach Rady. Ponadto na stronie internetowej znajduje się informacja na temat złożenia oświadczeń dotyczących spełnienia kryteriów niezależności lub istniejących powiązań z ING Bankiem NV, a także informacja o spełnianiu wymogów wynikających z art. 22aa ustawy - Prawo bankowe. Zgodnie z Dobrymi praktykami spółek notowanych na GPW na stronie internetowej Banku znajduje się również informacja o udziale kobiet i mężczyzn w Zarządzie i Radzie Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

Na podstawie samooceny Rady Nadzorczej przeprowadzonej w pierwszym półroczu 2019 roku Rada Nadzorcza potwierdza, że jej skład liczebny jest wystarczający i adekwatny do charakteru i skali działalności prowadzonej przez Bank. Jednocześnie w opinii Rady Nadzorczej jej zróżnicowany skład osobowy obejmujący osoby pochodzące z różnych środowisk, posiadające różnorodne umiejętności, doświadczenie praktyczne i wiedzę, zapewnia skuteczny nadzór we wszystkich obszarach działalności Banku i daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych zadań i obowiązków.

Wszyscy członkowie wykazują się odpowiednim doświadczeniem i wiedzą umożliwiającymi im sprawowanie nadzoru nad Bankiem. Przewodniczący Rady Nadzorczej (a zarazem Komitetu Audytu) jest członkiem niezależnym i posiada również wiedzę i umiejętności w zakresie badania sprawozdań finansowych, zgodnie z art. 129.1 Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

IV. Forma i tryb sprawowania nadzoru. Informacja o liczbie i częstotliwości posiedzeń Rady Nadzorczej oraz liczbie podjętych uchwał

Rada Nadzorcza działała w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy. Tematyki posiedzeń uwzględniały bieżące sprawy biznesowe, sprawy wnoszone przez Zarząd Banku, a także wszelkie inne istotne kwestie wymagające rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą.

Rada Nadzorcza wykonywała nadzór nad działalnością Banku przede wszystkim podczas posiedzeń, podejmując wymagane decyzje w formie uchwał. Oprócz członków Rady w posiedzeniach stale uczestniczą członkowie Zarządu, a także osoby kierujące Departamentem Audytu Wewnętrznego i Centre of Expertise – Compliance, jak również inni zaproszeni goście referujący zagadnienia, za które merytorycznie odpowiadają.

Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r. Rada Nadzorcza odbyła osiem posiedzeń stacjonarnych w następujących terminach: 25 stycznia, 1 marca, 29 marca, 6 czerwca, 24 czerwca, 20 września, 22 listopada i 23 grudnia. Ogółem Rada Nadzorcza podjęła 116 uchwał, z czego 18 podjęto w trybie obiegowym. Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym podejmowanie wiążących uchwał, przy bardzo wysokiej frekwencji. Szczegółowy opis czynności podejmowanych przez Radę Nadzorczą w 2019 r. znajduje się w protokołach z posiedzeń Rady, które wraz z podjętymi uchwałami są przechowywane w siedzibie Spółki.

Niezależnie od regularnych posiedzeń członkowie Rady Nadzorczej pozostawali w stałym i bezpośrednim kontakcie z Zarządem Banku, biorąc aktywny udział we wszystkich istotnych kwestiach dotyczących działalności Spółki. Przewodniczący Rady Nadzorczej (będący zarazem Przewodniczącym Komitetu Audytu) odbywał regularne spotkania z Wiceprezes Zarządu Banku nadzorującą obszar finansów w celu omówienia sprawozdań finansowych Banku przed ich publikacją.

Dodatkowo, niezależni członkowie Rady Nadzorczej brali udział w szkoleniach wewnętrznych organizowanych przez Bank, w tym w warsztatach dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz warsztatach poświęconych cyberbezpieczeństwu. Członkowie Rady Nadzorczej wzięli również udział w interaktywnej prezentacji na temat procesu Poznaj swojego klienta (*Know your customer* (KYC)) oraz szkoleniu z dyrektywy MIFID.

V. Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej

W 2019 roku Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Spółki, czuwając nad przestrzeganiem odpowiednich przepisów prawa dotyczących rachunkowości, finansów oraz sprawozdawczości spółek publicznych. Prace Rady Nadzorczej przebiegały sprawnie, przy współudziale wszystkich jej Członków.

W trakcie posiedzeń Rada Nadzorcza rozpatrywała sprawy wynikające z postanowień Kodeksu spółek handlowych, jak również sprawy związane z bieżącą działalnością Spółki. Rada Nadzorcza otrzymywała od Zarządu Banku obszerne informacje o aktualnej sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, jego funkcjonowania, planach działania oraz wszelkich istotnych wydarzeniach mogących mieć wpływ

na jego funkcjonowanie.

W 2019 r. Rada Nadzorcza zajmowała się, między innymi, kwestiami z obszarów wymienionych poniżej. Tematy te były również przedmiotem obrad poszczególnych Komitetów Rady (w zakresie ich kompetencji), które wydały stosowne rekomendacje dla Rady Nadzorczej.

1) Finanse, w tym:

- zatwierdzenie Strategii Banku i Planu MTP na lata 2019-2021 oraz stały nadzór nad wykonaniem zatwierdzonego planu finansowego,
- sprawozdanie z wyników oceny rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2018 rok, sprawozdania Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z działalności Banku w roku 2018 oraz oceny wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku osiągniętego przez Bank w roku 2018,
- sprawozdanie z wyników oceny rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2018 rok oraz sprawozdania Zarządu Banku z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w roku 2018,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce zarządzania kapitałem w ING Banku Śląskim S.A.*,
- zatwierdzenie Raportu (ICAAP) ING Banku Śląskiego S.A. za 2018 rok,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce dywidendowej Banku*,
- zatwierdzenie zaktualizowanego Planu naprawy dla Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.,
- zatwierdzenie zmian do Polityki planowania w ING Banku Śląskim S.A.,
- wyrażenie zgody na zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej od ING Bank N.V.,
- zatwierdzenie nowej Strategii Inwestycyjnej ING Banku Śląskiego S.A. na lata 2020-2022,
- regularna informacja Zarządu w sprawie wykazu umów z podmiotami powiązаныmi.

2) Realizacja zadań audytu wewnętrznego w Banku, w tym:

- zatwierdzenie Raportu ze statusu realizacji planu audytu na 2018 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
- zatwierdzenie Raportu z wykonania strategii audytu za rok 2018 wraz z oceną systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem,
- zatwierdzenie Raportu na temat wyników programu zapewnienia i poprawy jakości w audycie wewnętrznym za rok 2018,
- zatwierdzenie zaktualizowanego Roczno planu audytów na 2019 rok,
- zatwierdzenie *Raportu z audytu zasad wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka w ING Banku Śląskim S.A.*,
- zatwierdzenie Raportu ze statusu realizacji planu audytu na 2019 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
- zatwierdzenie strategii audytu wewnętrznego wraz z długoterminowym planem audytów na lata 2020-2022 i planem audytu na 2020 rok,
- zatwierdzenie Raportu z przeglądu poziomu i struktury zatrudnienia, opisu stanowisk oraz wynagrodzeń dla Departamentu Audytu Wewnętrznego.

3) Realizacja zadań funkcji zgodności (compliance) w Banku, w tym:

- zatwierdzenie Roczno planu zadań Centre of Expertise – Compliance na 2019 rok oraz

- raportów kwartalnych na temat ryzyka braku zgodności,
 - zatwierdzenie Roczno-go planu zadań Centre of Expertise – Compliance na 2020 rok,
 - przyjęcie do wiadomości rezygnacji Dyrektora Departamentu Compliance,
 - czasowe powierzenie stanowiska starszy ekspert Compliance – p.o. Dyrektora Departamentu Compliance – Centre of Expertise Lead – Compliance,
 - zatwierdzenie Raportu z przeglądu poziomu i struktury zatrudnienia, opisu stanowisk oraz wynagrodzeń dla Centre of Expertise – Compliance.
- 4) Monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku, w tym ryzykiem niefinansowym i ryzykiem braku zgodności:
- zatwierdzenie limitów kluczowych parametrów apetytu na ryzyko (RAS) na rok 2019 oraz ich podwyższenia,
 - zatwierdzenie zmian w Polityce przeprowadzania testów warunków skrajnych w ING Banku Śląskim S.A.,
 - przyjęcie Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe Banku na rok 2019 (wraz z późn. zm.) oraz nadzór nad jej realizacją,
 - zatwierdzenie Raportu z przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskim S.A. za 2018 rok,
 - zatwierdzenie zmian w Polityce – System Kontroli Wewnętrznej w ING Banku Śląskim S.A.,
 - adekwatność i efektywność systemu kontroli wewnętrznej w Banku w 2019 roku,
 - zatwierdzenie zaktualizowanej Polityki zgodności ING Banku Śląskiego S.A.,
 - zatwierdzenie zmian do *Ogólnych zasad zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego w ING Banku Śląskim S.A.*,
 - zatwierdzenie zmian do *Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w ING Banku Śląskim S.A.*,
 - zatwierdzenie zmian w *Polityce zarządzania ryzykiem modeli w ING Banku Śląskim S.A.* oraz zatwierdzenie *poziomu tolerancji na ryzyko modeli*,
 - wyrażanie zgody na zawieranie znaczących umów przez Bank.
- 5) Relacje z audytorem zewnętrznym, w tym:
- akceptacja planu działań związanych z wyborem firmy audytorskiej,
 - wybór podmiotu uprawnionego do badania ustawowego sprawozdań finansowych ING Banku Śląskiego S.A. oraz Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2019 oraz lata 2020-2021,
 - zatwierdzenie zmian w Polityce wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych, oceny jej niezależności oraz świadczenia innych dozwolonych usług w ING Banku Śląskim S.A.,
 - zatwierdzenie zakresu usług świadczonych przez firmę audytorską w 2019 i 2020 roku,
 - zatwierdzenie *Instrukcji – zasady postępowania w zakresie procesu ujawniania i wymiany danych i informacji pomiędzy uczestnikami procesu badania sprawozdań finansowych i sprawowania nadzoru w ING Banku Śląskim S.A.*

- 6) Monitorowanie i nadzorowanie obszaru kadrowego i płacowego Banku, w tym:
- zatwierdzenie zmian w *Polityce ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A.*,
 - zatwierdzenie zmian w *Polityce zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff w ING Banku Śląskim S.A.*
 - ocena poziomu realizacji celów za rok 2018 przez członków Zarządu Banku i ustalenie zadań premialnych na rok 2019,
 - zatwierdzenie zmian w *Polityce oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.*,
 - zatwierdzenie zmian w *Polityce różnorodności w odniesieniu do Członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.*,
 - zatwierdzenie wartości docelowej reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej płci w Zarządzie i Radzie Nadzorczej zgodnie z *Polityką różnorodności w odniesieniu do Członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.*,
 - zatwierdzenia Raportu Departamentu Audytu Wewnętrznego z audytu procesu wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka („Identified Staff”) w ING Banku Śląskim S.A.
 - zaopiniowanie zmian do *Polityki wynagradzania Członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.*,
 - zatwierdzenie zmian w *Polityce wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*,
 - zatwierdzenie zmian w *Polityce zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.*,
 - zatwierdzenie zmian w *Regulaminie wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*,
 - zatwierdzenie zmian do *Wykazu kryteriów jakościowych i ilościowych oraz dodatkowych kryteriów kwalifikujących pracownika do włączenia do Wykazu Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A. na 2019 rok*,
 - zatwierdzenie Raportu z przeglądu polityki płacowej w stosunku do pracowników i Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz pracowników i Leada Centre of Expertise – Compliance,
 - zatwierdzenie pakietów wynagrodzeń osób pełniących funkcje kontrolne w Banku,
 - wyrażanie zgody na pełnienie przez Członków Zarządu Banku funkcji w instytucjach zewnętrznych,
 - ukonstytuowanie się Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. na kolejną kadencję oraz powołanie komitetów Rady na kolejną kadencję,
 - zatwierdzenie zmian do Regulaminów Rady Nadzorczej i jej komitetów,
 - przyjęcie rezygnacji Patricka Roesinka z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. odpowiedzialnego za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku (Pion CRO),
 - powołanie Pana Sławomira Soszyńskiego na nowego członka Zarządu Banku – Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. odpowiedzialnego za nadzór nad Pionem CIO,
 - powierzenie Pani Joannie Erdman stanowiska Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. odpowiedzialnej za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku (Pion CRO),

- zatwierdzenie treści nowego Regulaminu Organizacyjnego ING Banku Śląskiego S.A. oraz Załączników nr 2 i nr 3 do Regulaminu.
- 7) Realizacja zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego:
- przegląd harmonogramu prac związanych z realizacją zaleceń pionspekcyjnych Komisji Nadzoru Finansowego,
 - monitorowanie realizacji planu wykonania zaleceń pionspekcyjnych Komisji Nadzoru Finansowego,
 - informacja o realizacji przez Bank wymagań Rozporządzenia o ochronie danych osobowych (RODO),
 - zatwierdzenie zaktualizowanej Strategii Bancassurance ING Banku Śląskiego S.A.,
 - realizacja polityki bancassurance wynikającej z wymogów Rekomendacji U,
 - raport na temat reklamacji klientów Banku i głosu klienta.

VI. Samoocena pracy Rady Nadzorczej w 2019 roku.

W 2019 roku Rada Nadzorcza wspierała Zarząd i doradzała Zarządowi we wszystkich kwestiach dotyczących Banku i prowadzonej przez niego działalności. Rada Nadzorcza na bieżąco monitorowała realizację strategii Banku.

Rada Nadzorcza potwierdza, że w całym 2019 roku wykonywała stały i bieżący nadzór nad działalnością Banku zgodnie ze swoimi kompetencjami oraz wymogami prawnymi dotyczącymi 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. Wszyscy członkowie Rady dokładali należytej staranności w wykonywaniu swoich obowiązków w Radzie, korzystając ze swojej wiedzy i doświadczenia w zakresie nadzorowania spółki akcyjnej. W opinii Rady Nadzorczej jej działalność w roku 2019 była efektywna i prowadzona zgodnie z najlepszymi standardami rynkowymi. Członkowie Rady Nadzorczej pełnili swoje obowiązki w sposób uczciwy i rzetelny, kierując się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem.

Współpraca z Zarządem Banku układała się bardzo dobrze, a Zarząd przedstawiał wymagane informacje w sposób jasny, rzetelny i wyczerpujący. Rada Nadzorcza dziękuje Zarządowi Banku za skuteczną realizację przyjętej strategii w 2019 roku. Rada pragnie wyrazić uznanie za innowacyjne podejście do obsługi klienta, dbałość o pracowników i proaktywne podejście Zarządu, a dzięki temu i całego Banku, do ważnych kwestii społecznych.

Rada Nadzorcza pragnie podziękować Zarządowi i pracownikom ING Banku Śląskiego S.A. za ich wysiłek i zaangażowanie w dalszy rozwój Banku.

Mając na uwadze uzyskane wyniki i całokształt działalności, Rada Nadzorcza wnosi o udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania czynności w 2019 r.

Sprawozdanie Komitetów Rady Nadzorczej z ich prac w roku 2019

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

Komitety pełnią funkcje konsultacyjno-doradcze, przygotowując rekomendacje dla Rady Nadzorczej, a przewodniczący Komitetów przedstawiają sprawozdania z prac na posiedzeniach Rady.

Komitet Audytu

Komitet Audytu Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., zwany dalej Komitetem Audytu lub Komitetem, pełni funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej, a także realizuje inne zadania wynikające z przepisów prawa, zaleceń i rekomendacji regulatora. Komitet Audytu wspiera Radę w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, a także procesu monitorowania i nadzoru nad audytem wewnętrznym i zewnętrznym oraz systemem zarządzania w Banku i jednostkach od niego zależnych. W szczególności Komitet monitoruje adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności, relacji Banku z podmiotami powiązаныmi, jak również relacji pomiędzy Bankiem a podmiotem wykonującym badanie sprawozdań finansowych Banku. Do zadań Komitetu Audytu należą także: ocena i przedstawianie rekomendacji w zakresie polityki dywidendowej, opracowanie i przedstawianie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie wdrożenia polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania oraz polityki świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej, a także określanie i przyjęcie procedury wyboru firmy audytorskiej.

Oprócz tematów wymagających rekomendacji dla Rady Nadzorczej, które zostały wymienione w części dotyczącej tematyki posiedzeń Rady, wśród stałych punktów w porządku obrad Komitetu Audytu w 2019 roku znajdowały się, między innymi: raport kwartalny ryzyka braku zgodności, informacja w sprawie umów z podmiotami powiązаныmi oraz zestawienie rekomendacji krytycznego i wysokiego ryzyka.

W okresie od 01.01.2019 r. do 29.03.2019 r. oraz od 29.03.2019 r. do 31.12.2019 r. Komitet Audytu pracował w następującym składzie:

Antoni F. Reczek	-	Przewodniczący (członek niezależny)
Małgorzata Kołakowska	-	Członek
Aleksander Galos	-	Członek (członek niezależny)
Aleksander Kutela	-	Członek (członek niezależny)
Norman Tambach	-	Członek

Zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach większość członków, w tym Przewodniczący Komitetu, spełnia kryteria niezależności, a członkowie Komitetu posiadają wiedzę i doświadczenie w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, przy czym Pan Antoni Reczek posiada uprawnienia biegłego rewidenta, a Pan Norman Tambach posiada uprawnienia biegłego księgowego.

I. Informacja o liczbie i częstotliwości posiedzeń Komitetu Audytu oraz liczbie wydanych rekomendacji

Komitet Audytu wspierał Radę Nadzorczą w realizacji jej zadań przede wszystkim podczas posiedzeń, przekazując jej stosowne rekomendacje. Oprócz członków Komitetu w posiedzeniach stale uczestniczą członkowie Zarządu, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym oraz osoby kierujące Departamentem Audytu Wewnętrznego i Centre of Expertise – Compliance, a także przedstawiciele firmy audytorskiej.

Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r. Komitet Audytu odbył sześć posiedzeń w następujących terminach: 25 stycznia, 1 marca, 29 marca, 6 czerwca, 20 września i 22 listopada. Ogółem Komitet Audytu wydał 26 rekomendacji dla Rady Nadzorczej (w tym 6 w trybie obiegowym) oraz 1 opinię i 3 decyzje. Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym wydawanie wiążących rekomendacji, przy bardzo wysokiej frekwencji.

Zgodnie z wymogami *Regulaminu Komitetu Audytu* dnia 22 listopada 2018 r. Komitet odbył zamknięte spotkanie z przedstawicielami audytora wewnętrznego i audytora zewnętrznego. Spotkanie odbyło się w styczniu 2020 roku.

W ramach swoich prac, Komitet Audytu dokonuje analizy między innymi okresowych sprawozdań przekazywanych przez Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego. Sprawozdania dotyczą statusu realizacji planu audytu Departamentu Audytu Wewnętrznego w danym roku oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych. W 2019 roku Komitet analizował także informacje i materiały przekazywane okresowo przez audytora zewnętrznego oraz prezentacje audytora zewnętrznego przedstawiane członkom Komitetu Audytu bezpośrednio podczas posiedzeń Komitetu. Bazując na swoich okresowych analizach Komitet stwierdził, iż zarówno Departament Audytu Wewnętrznego, jak i audytor zewnętrzny są w stanie realizować swoje zadania w sposób niezależny i bezstronny. Tym samym Komitet potwierdza niezależność przebiegu procesu audytu w Banku.

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.

Zgodnie z Wytycznymi EBA dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (Roz. 4, Tytuł I, pkt 2.4.1 (50)), większość członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, w tym jego przewodniczący, ma status członków niezależnych.

W okresie od 01.01.2019 r. do 29.03.2019 r. oraz od 29.03.2019 r. do 31.12.2019 r. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

Aleksander Kutela	-	Przewodniczący (członek niezależny)
Małgorzata Kołakowska	-	Członek
Aleksander Galos	-	Członek (członek niezależny)

I. Informacja o liczbie i częstotliwości posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz liczbie wydanych rekomendacji

Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji odbył osiem posiedzeń. Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji odbywały się w następujących terminach: 1 marca, 29 marca, 6 czerwca, 24 czerwca, 20 września, 25 października, 22 listopada i 23 grudnia. Ogółem Komitet wydał 42 rekomendacje (w tym 9 w trybie obiegowym) oraz 6 opinii dla Rady Nadzorczej. Ponadto Komitet wydał 2 oceny, w tym 1 w trybie obiegowym. Oprócz tematów wymagających rekomendacji dla Rady Nadzorczej, które zostały wymienione w części dotyczącej tematyki posiedzeń Rady, wśród punktów w porządku obrad Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w 2019 roku znajdowały się, między innymi: wyniki przeglądu wynagrodzeń na podstawie raportu Hay Group i informacja na temat założeń polityki/praktyki płacowej na 2020 rok. Komitet przeprowadził także ocenę adekwatności członków powołanej na nową kadencję Rady Nadzorczej (w tym również ocenę kolegiąlną) oraz ocenę nowych członków Zarządu w oparciu o wyniki oceny adekwatności przeprowadzonej przez podmiot zewnętrzny. W konsekwencji Komitet postanowił zarekomendować Radzie Nadzorczej powołanie nowego członka Zarządu – Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion CIO oraz nowego członka Zarządu – Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnej za Pion CRO. Zważywszy, że powołanie na członka Zarządu odpowiedzialnego za Pion CRO wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego, stosowna Uchwała Rady Nadzorczej wejdzie w życie pod warunkiem uzyskania zgody Komisji, i będzie skuteczna z dniem wyrażenia tej zgody, nie wcześniej jednak niż z dniem 1 kwietnia 2020 roku. Komitet dokonał także oceny kolegiąlniej Zarządu w składzie uwzględniającym nowo powołanych członków Zarządu.

Oprócz członków Komitetu w posiedzeniach stale uczestniczy Prezes Zarządu, Dyrektor Banku nadzorująca obszar HR oraz Dyrektor Centrum Polityki Personalnej.

Komitet Ryzyka

Komitet Ryzyka ma za zadanie wspierać Radę Nadzorczą w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla.

W okresie od 01.01.2019 r. do 29.03.2019 r. oraz od 29.03.2019 r. do 31.12.2019 r. Komitet Ryzyka pracował w następującym składzie:

Aleksander Galos	-	Przewodniczący (członek niezależny)
Ad Kas	-	Członek

Aleksander Kutela	-	Członek (członek niezależny)
Antoni F. Reczek	-	Członek (członek niezależny)
Michał Szczurek	-	Członek

I. Informacja o liczbie i częstotliwości posiedzeń Komitetu Ryzyka oraz liczbie wydanych rekomendacji

Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r. Komitet Ryzyka odbył cztery posiedzenia. Posiedzenia Komitetu odbywały się w następujących terminach: 1 marca, 6 czerwca, 20 września i 22 listopada. Ogółem Komitet wydał 28 rekomendacji (w tym 8 w trybie obiegowym). Oprócz tematów wymagających rekomendacji dla Rady Nadzorczej, które zostały wymienione w części dotyczącej tematyki posiedzeń Rady, stałym punktem porządku obrad Komitetu Ryzyka w 2019 roku był raport ryzyka.

Oprócz członków Komitetu w posiedzeniach stale uczestniczą członkowie Zarządu, a także Dyrektor Banku odpowiedzialny za politykę, modelowanie i raportowanie ryzyka, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Rynkowym, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, a także osoby kierujące Departamentem Audytu Wewnętrznego i Centre of Expertise – Compliance i przedstawiciele firmy audytorskiej.