Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej

z dnia 17 marca 2022 r.

**Sprawozdanie Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.**

**z jej działalności w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku**

Działając na podstawie art. 382 § 1 Kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza ING Banku Hipotecznego S.A. niniejszym przedkłada Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu *Sprawozdanie Rady Nadzorczej z jej działalności w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku*.

# Podstawy prawne funkcjonowania Rady Nadzorczej w ING Banku Hipotecznym S.A.

Rada Nadzorcza ING Banku Hipotecznego S.A. działa na podstawie Prawa bankowego, Ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych, Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Rady Nadzorczej. Na podstawie § 20 ust. 3 Statutu ING Banku Hipotecznego S.A. członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na wspólną, pięcioletnią kadencję. Obecna kadencja rozpoczęła się 26 lutego 2018 roku.

# Skład osobowy Rady Nadzorczej w ING Banku Hipotecznym S.A., podział funkcji oraz zmiany w składzie Rady w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

W 2021 roku nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.

W dniu 21 stycznia 2021 r. Lorenzo Tassan-Bassut złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. ze skutkiem na koniec dnia 31 stycznia 2021 roku.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej, w dniu 14 czerwca 2021 roku, Pan Brunon Bartkiewicz złożył rezygnację z pełnienia funkcji przewodniczącego Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A ze skutkiem na koniec dnia 14 czerwca 2021 roku, pozostając nadal członkiem Rady Nadzorczej.

W dniu 14 czerwca 2021 roku Pani Bożena Graczyk została jednomyślnie wybrana przez Radę Nadzorczą na Przewodniczącą Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A., ze skutkiem od dnia 15 czerwca 2021 roku

Na dzień 31.12.2021 roku w skład Rady Nadzorczej wchodzili:

# Brunon Bartkiewicz - Przewodniczący – do dnia 14 czerwca 2021

# Bożena Graczyk - Przewodnicząca – od dnia 15 czerwca 2021

# Marcin Giżycki - Wiceprzewodniczący

**Jacek Michalski - Sekretarz (członek niezależny)**

**Brunon Bartkiewicz - Członek – od dnia 15 czerwca 2021**

**Joanna Erdman - Członek**

**Krzysztof Gmur - Członek (członek niezależny)**

**Bożena Graczyk - Członek – do dnia 14 czerwca 2021**

**Lorenzo Tassan-Bassut - Członek – do dnia 31 stycznia 2021r.**

Rada Nadzorcza potwierdza, że jej skład liczebny jest wystarczający i adekwatny do charakteru i skali działalności prowadzonej przez Bank.

1. **Informacja o spełnianiu wymogów prawnych.**

Rada Nadzorcza realizuje swoje zadania w oparciu o szczególne uprawnienia nadane przez *Statut Spółki* i *Regulamin Rady Nadzorczej*.

W Radzie Nadzorczej zasiada dwóch członków, którzy spełniają określone w Regulaminie Rady Nadzorczej kryteria niezależności.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku są to: Sekretarz Rady Nadzorczej - Pan Jacek Michalski, oraz członek Rady – Pan Krzysztof Gmur, pełniący również funkcję Przewodniczącego Komitetu Audytu i Ryzyka Rady Nadzorczej. Pozostali – Pan Brunon Bartkiewicz, Pan Marcin Giżycki, Pani Joanna Erdman, Pani Bożena Graczyk, Pan Lorenzo Tassan-Bassut– są powiązani z jedynym akcjonariuszem Banku - ING Bankiem Śląskim S.A.

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.

Stan ten nie uległ zmianie od ww. wskazanych dat. Na stronie internetowej Banku znajdują się informacje o członkach Rady wraz z informacją dotyczącą pełnionych przez nich funkcji w Komitecie Rady. Ponadto na stronie internetowej znajduje się informacja na temat złożenia oświadczeń dotyczących spełnienia kryteriów niezależności lub istniejących powiązań z ING Bankiem Hipotecznym, a także informacja o spełnianiu wymogów wynikających z art. 22aa ustawy – Prawo bankowe.

Rada Nadzorcza potwierdza, że jej członkowie posiadają kompetencje do należytego wykonywania swoich obowiązków wynikające z posiadanej wiedzy, doświadczenia praktycznego i umiejętności. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków dopełniają się w taki sposób, aby umożliwić sprawowanie odpowiedniego poziomu kolegialnego nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku. Wszyscy członkowie wykazują się odpowiednim doświadczeniem i wiedzą umożliwiającymi im sprawowanie nadzoru nad Bankiem.

# 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 w szczególności bieżące sprawy biznesowe, sprawy z zakresu ryzyka, systemu kontroli wewnętrznej wnoszone przez Zarząd Banku, a także wszelkie inne istotne kwestie wymagające rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą.

Z uwagi na trwającą pandemię COVID-19 większość posiedzeń Rady Nadzorczej w 2021 roku odbyło się z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość.

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 przedstawiciele Stanowiska Audytu Wewnętrznego i Stanowiska Compliance (Komórki ds. Zgodności), jak również inni zaproszeni goście referujący zagadnienia, za które merytorycznie odpowiadają.

Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku odbyło się:

* 5 posiedzeń przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość;
* 11 posiedzeń 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 2021 roku 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.

# Samoocena pracy Rady Nadzorczej w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

Rada Nadzorcza potwierdza, że w okresie działalności ING Banku Hipotecznego - od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 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 okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku była efektywna i prowadzona zgodnie z najlepszymi standardami rynkowymi.

Współpraca z Zarządem Banku układała się bardzo dobrze, a Zarząd przedstawiał wymagane informacje w sposób jasny, rzetelny i wyczerpujący. Rada Nadzorcza wyraża uznanie dla Zarządu Banku za wkład pracy w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, dostosowując strategię działalności Banku do dynamicznie zmieniającej się sytuacji ekonomicznej na rynkach finansowych w związku z panującą pandemią, czego efektem były emisje obligacji własnych Banku oraz wprowadzenie rozwiązań wspierających kredytobiorców.

Mając na uwadze uzyskane wyniki i całokształt działalności, Rada Nadzorcza wnosi o udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania czynności w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

**Sprawozdanie Komitetu Audytu i Ryzyka Rady Nadzorczej**

**z prac w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku**

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

Komitet pełni funkcje konsultacyjno-doradcze, przygotowując rekomendacje dla Rady Nadzorczej, a przewodniczący Komitetu przedstawia sprawozdania z prac na posiedzeniach Rady.

Komitet Audytu i Ryzyka wspiera Radę w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, a także procesu monitorowania i nadzoru nad audytem wewnętrznym i zewnętrznym oraz systemem zarządzania w Banku. W szczególności Komitet monitoruje adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności, relacji Banku z podmiotami powiązanymi, jak również relacji pomiędzy Bankiem a podmiotem wykonującym badanie sprawozdań finansowych Banku.

W okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku nie wystąpiły zmiany w składzie Komitetu.

Komitet Audytu prowadził prace w następującym składzie:

# Krzysztof Gmur - Przewodniczący (członek niezależny)

**Jacek Michalski - Członek (członek niezależny)**

**Bożena Graczyk - Członek**

Większość członków Komitetu Audytu i Ryzyka, w tym jego przewodniczący, ma status członków niezależnych. Zgodnie z art. 129 ust. 1 Ustawy z dnia 6 czerwca 2017 r. o biegłych rewidentach (…), co najmniej jeden członek Komitetu posiada wiedzę i doświadczenie w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych - Pan Krzysztof Gmur, pełniący funkcję Przewodniczącego Komitetu posiada uprawnienia biegłego rewidenta.

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

Komitet Audytu i Ryzyka wspierał Radę Nadzorczą w realizacji jej zadań przede wszystkim podczas posiedzeń, przekazując jej stosowne rekomendacje. Oprócz członków Komitetu na zaproszenie przewodniczącego Komitetu w posiedzeniu mogą uczestniczyć, bez prawa udziału w głosowaniu: Prezes Zarządu, Wiceprezesi nadzorujący Obszar funkcjonalny Finansów i Obszar funkcjonalny Ryzyka, Główny Księgowy, przedstawiciel podmiotu uprawionego do badania sprawozdań finansowych, przedstawiciel firmy audytorskiej oraz inni zaproszeni goście.

Ponadto, niezależnie od zaproszenia, osoby na Stanowisku Audytu Wewnętrznego oraz kierującego Komórką ds. zgodności (lub osoby je zastępujące) uczestniczą, bez prawa udziału w głosowaniu, w posiedzeniach Komitetu Audytu i Ryzyka.

Zgodnie z zatwierdzonym planem pracy, w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, odbyły się:

* 5 posiedzeń przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość;
* 5 posiedzeń w trybie obiegowym.

Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym wydawanie wiążących rekomendacji, przy bardzo wysokiej frekwencji.