

Sprawozdanie Rady Nadzorczej

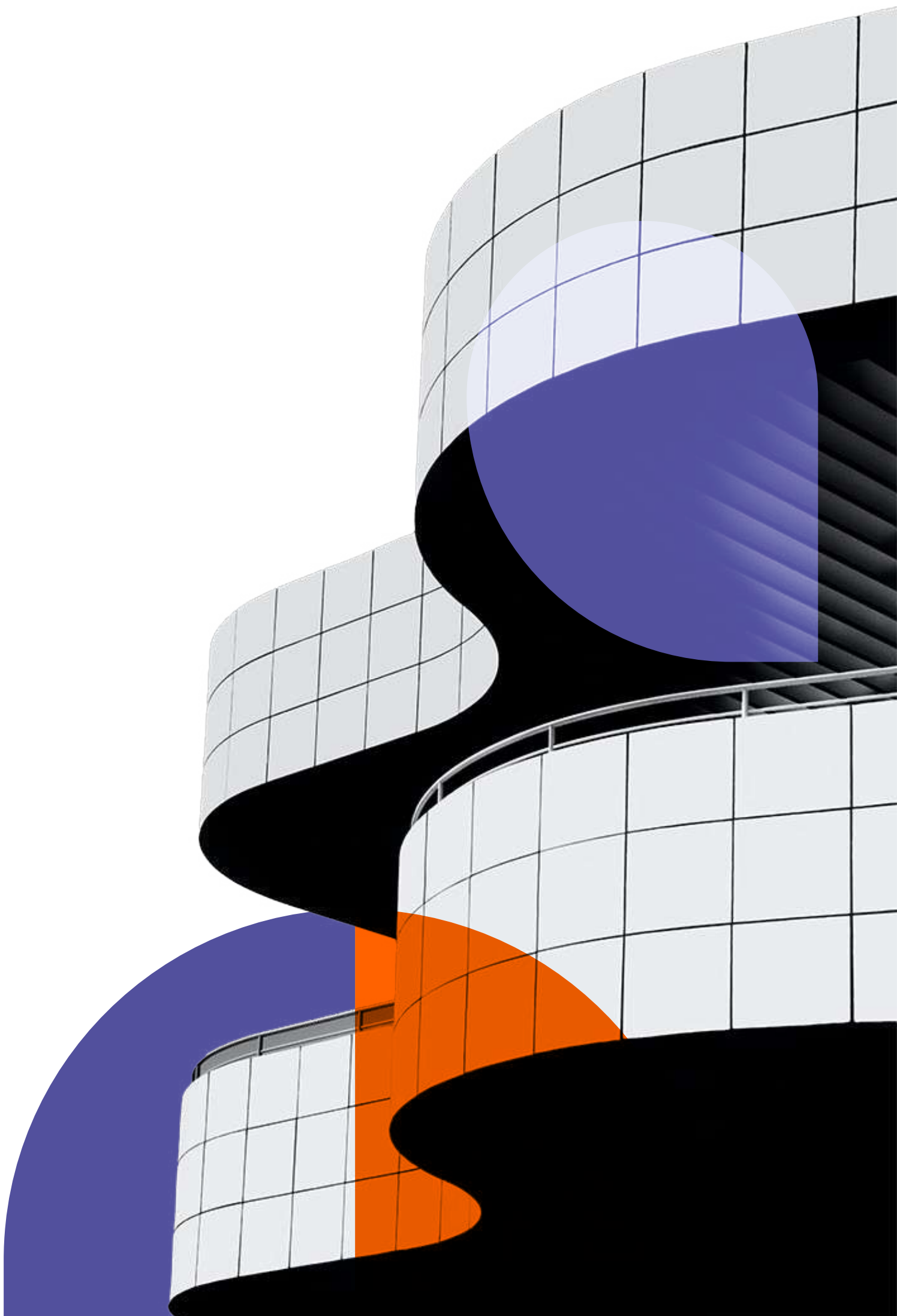
za 2022 rok





Spis treści

Podsumowanie działalności Rady i jej komitetów w roku 2022 wraz z informacjami o składzie Rady i Komitetów _ _ _ _ _	3
Wyniki oceny sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu z działalności Banku oraz jego grupy kapitałowej w roku 2022, a także wniosku Zarządu co do podziału zysku _ _ _ _ _	34
Ocena sytuacji Banku w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny adekwatności i skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego _ _ _ _ _	38
Ocena stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych _ _ _ _ _	43
Ocena zasadności wydatków ponoszonych przez ING Bank Śląski S.A. w związku z prowadzoną polityką w zakresie działalności charytatywnej i sponsoringowej w 2022 roku _ _ _ _ _	47
Informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w 2022 roku _ _	75





Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności

Podsumowanie

działalności Rady i jej komitetów w roku 2022
wraz z informacjami o składzie Rady i jej komitetów



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

Działając na podstawie art. 382 § 3 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych (k.s.h.) 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 za 2022 roku.

Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. działa na podstawie Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu ING Banku Śląskiego S.A. oraz Regulaminu Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. Na podstawie § 19 ust. 5 Statutu Banku 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 roku. W związku z tym mandat członków Rady Nadzorczej obecnej kadencji wygasa z dniem Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2023.



Skład osobowy Rady Nadzorczej w ING Banku Śląskim S.A.

Podział funkcji oraz zmiany w składzie Rady w trakcie roku obrotowego

W 2022 roku nastąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

10 lutego 2022 roku Bank otrzymał oświadczenie Pana Remco Nielanda (Remco Nieland) o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem odbycia najbliższego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. Powodem rezygnacji było planowane przejście na emeryturę. Rezygnacja Pana Remco Nielanda skutkowała także zmianą w składzie Komitetu Audytu, którego był członkiem.

W związku z otrzymaną informacją, w porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia przewidziany został punkt o zmianach w Radzie Nadzorczej. Na podstawie *Polityki powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.* oraz *Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.* Komitet Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej przeprowadził proces oceny indywidualnej kandydata do Rady Nadzorczej, tj. Pana Arisa Bogdanerisa, oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej, stwierdzając, że indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniać się będą w sposób umożliwiający sprawowanie odpowiedniego poziomu kolegialnego nadzoru nad wszystkimi obszarami Banku. Rekomendacja Komitetu

Wynagrodzeń i Nominacji w tej sprawie została opublikowana na stronie internetowej Banku przed datą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia. W dniu 7 kwietnia 2022 roku Walne Zgromadzenie Banku powołało Pana Arisa Bogdanerisa w skład Rady Nadzorczej. Pan Aris Bogdaneris jest powiązany z Grupą ING.

Ponadto w związku ze zmianami w § 21 i § 24 ust. 1 *Statutu Banku*, dokonany na mocy Uchwały nr 26 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 7 kwietnia 2022 roku, skutkującymi m.in. likwidacją funkcji Sekretarza Rady Nadzorczej oraz z uwzględnieniem przeprowadzonych wcześniej ocen adekwatności, w dniu 7 kwietnia Rada Nadzorcza wybrała Pana Michała Szczurka na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. Jednocześnie Rada Nadzorcza powierzyła Pani Małgorzacie Kołakowskiej funkcję I Wiceprzewodniczącej Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. Stosowna uchwała Rady zawierała zastrzeżenie o wejściu w życie z dniem dokonania wpisu w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmian § 21 i § 24 ust. 1 *Statutu Banku*, dokonanych na mocy Uchwały nr 26 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 7 kwietnia 2022 roku, co nastąpiło 16 maja 2022 roku. Jednocześnie Rada zaproponowała zmiany w składzie Komitetu Ryzyka i Komitetu Audytu: powołanie Pani Małgorzaty Kołakowskiej (dotychczasowego członka Komitetu Audytu) w skład Komitetu

Ryzyka oraz Pana Michała Szczurka (dotychczasowego członka Komitetu Ryzyka) i Pana Stephena Creese'a w skład Komitetu Audytu. Tym samym, Pan Stephen Creese pełni jednocześnie funkcję członka Komitetu Ryzyka i Komitetu Audytu. Na podstawie *Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A. oraz stosownie do zapisów Procedury oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu i Komitetu Audytu w ING Banku Śląskim S.A.* Komitet Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej przeprowadził proces oceny indywidualnej kandydatów do Komitetu Audytu, tj. Pana Stephena Creese'a i Pana Michała Szczurka, stwierdzając że każdy z wyżej wymienionych kandydatów posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnienia funkcji członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., daje rękojmię należytego wykonywania obowiązków związanych z pełnieniem tej funkcji oraz wypełnia pozostałe wymogi określone w art. 22aa ustawy – *Prawo bankowe*. Jednocześnie Komitet uznał, iż indywidualne kompetencje obecnych członków Komitetu Audytu, tj. Pani Moniki Marcinkowskiej (Przewodnicząca Komitetu), Pani Doroty Dobija i Pana Aleksandra Galosa, oraz wyżej wymienionych kandydatów na członków Komitetu Audytu dopełniają się w taki sposób, aby umożliwić sprawowanie odpowiedniego poziomu kolegialnego nadzoru nad wszystkimi obszarami należącymi do kompetencji Komitetu Audytu.



Stwierdzono ponadto, iż Komitet Audytu w zmienionym składzie spełniać będzie zarówno kryterium zbiorowej odpowiedniości obejmujące posiadanie przez wystarczającą liczbę członków wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości, w zakresie badania sprawozdań finansowych oraz w zakresie bankowości, jak i kryterium niezależności wystarczającej liczby członków, w tym niezależności Przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

Uwzględniając powyższe zmiany oraz dotychczasowe oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej, 10 czerwca 2022 roku Rada Nadzorcza dokonała zmiany składów Komitetu Audytu i Komitetu Ryzyka. Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Ryzyka Panią Małgorzatę Kołakowską (będącą dotychczas Członkiem Komitetu Audytu) a w skład Komitetu Audytu Pana Michała Szczurka (będącego dotychczas Członkiem Komitetu Ryzyka) i Pana Stephena Creese'a.

Wskutek wprowadzonych zmian od 10 czerwca 2022 roku Komitet Audytu Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. działa w następującym składzie:

Pani Monika Marcinkowska

Przewodnicząca Komitetu (członek niezależny)

Pan Stephen Creese

Członek Komitetu

Pani Dorota Dobija

Członek Komitetu (członek niezależny)

Pan Aleksander Galos

Członek Komitetu (członek niezależny)

Pan Michał Szczurek

Członek Komitetu

Wskutek wprowadzonych zmian od 10 czerwca 2022 roku Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. działa w następującym składzie:

Pani Dorota Dobija

Przewodnicząca Komitetu (członek niezależny)

Pan Stephen Creese

Członek Komitetu

Pan Aleksander Galos

Członek Komitetu (członek niezależny)

Pani Małgorzata Kołakowska

Członek Komitetu

Pani Monika Marcinkowska

Członek Komitetu (członek niezależny)



Skład Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji nie uległ zmianie.
Komitet działa w następującym składzie:

Pan Aleksander Galos

Przewodniczący (członek niezależny)

Pani Dorota Dobija

Członek Komitetu (członek niezależny)

Pani Małgorzata Kołakowska

Członek Komitetu

Wskutek dokonanego w ciągu roku uzupełnienia składu Rady
Nadzorczej, na dzień 31 grudnia 2022 roku w skład Rady
Nadzorczej wchodził:

Pan Aleksander Galos

Przewodniczący (członek niezależny)

Pani Małgorzata Kołakowska

I Wiceprzewodnicząca

Pan Michał Szczurek

Wiceprzewodniczący

Pan Aris Bogdaneris

Członek

Pan Stephen Creese

Członek

Pani Dorota Dobija

Członek (członek niezależny)

Pani Monika Marcinkowska

Członek (członek niezależny)





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 Banku 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 podjętą w dniu 22 lipca 2021 roku Uchwałą nr 60/XII/2021 w sprawie wydania opinii do decyzji Zarządu dotyczącej stosowania przez Bank Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 i przyjęcia do stosowania wynikających z nich zasad odnoszących się do Rady.

Zgodnie z zasadami Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW kryteria niezależności spełnia wymagana liczba członków Rady. Zgodnie z oświadczeniami złożonymi przez członków Rady Nadzorczej, 3 (trzech) spośród 7 (siedmiu) członków Rady Nadzorczej spełnia określone Statutem Banku kryteria niezależności. Są to: Przewodniczący Rady Nadzorczej – Pan Aleksander Galos oraz członkowie Rady – Pani Dorota Dobija i Pani Monika Marcinkowska. Pozostali członkowie – Pani Małgorzata Kołakowska (I Wiceprzewodnicząca Rady), Pan Michał Szczurek (Wiceprzewodniczący Rady), Pan Aris Bogdaneris i Pan Stephen Creese (członkowie Rady) – są powiązani z akcjonariuszem strategicznym Banku, ING Bankiem N.V. Zgodnie z praktyką stosowaną przez Bank wszyscy członkowie Rady Nadzorczej co roku składają oświadczenia dotyczące niezależności, z uwzględnieniem w szczególności kryteriów określonych w ustawie z dnia 11 maja

2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także braku rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce. Członkowie niezależni potwierdzają tym samym brak powiązań z Bankiem, jego akcjonariuszami lub pracownikami, które mogłyby istotnie wpłynąć na ich zdolność do podejmowania bezstronnych decyzji. Ponadto członkowie są zobowiązani do niezwłocznego powiadomienia Banku w sytuacji zaistnienia okoliczności mających wpływ na ich niezależność. Tym samym Rada potwierdziła, że nie istnieją związki ani okoliczności, które mogą wpływać na spełnienie przez członków Rady kryteriów niezależności.

Na stronie internetowej Banku <https://www.ing.pl/o-banku/wladze> znajdują się życiorysy zawodowe wszystkich członków Rady wraz z informacją dotyczącą pełnionych przez nich funkcji w Komitetach Rady. Krótkie biogramy członków Rady ukazujące indywidualne kompetencje zostały także przedstawione poniżej. Ponadto na stronie internetowej znajduje się informacja na temat złożenia oświadczeń dotyczących spełnienia kryteriów niezależności lub istniejących powiązań z ING Bankiem N.V., 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. Informacja ta została także przedstawiona poniżej.





Profile kompetencyjne członków Rady Nadzorczej

W skład Rady Nadzorczej powoływane są osoby z wysokimi kwalifikacjami. Wszyscy członkowie wykazują się odpowiednim doświadczeniem i wiedzą umożliwiającymi im sprawowanie nadzoru nad Bankiem. Pięciu z siedmiu członków Rady ma obywatelstwo polskie i posługuje się płynnie językiem polskim.

Poniżej znajdują się krótkie biogramy członków Rady wskazujące ich indywidualne kompetencje.





Pan Aleksander Galos

Niezależny Członek Rady Nadzorczej, Przewodniczący Rady Nadzorczej, Przewodniczący Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, Członek Komitetu Ryzyka, Członek Komitetu Audytu

Jest magistrem prawa. W 1984 roku kończył studia prawnicze na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego w Krakowie. Od 1994 roku posiada uprawnienia radcy prawnego. W 2009 roku ukończył z dyplomem podyplomowe studia menadżerskie w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. W latach 2009–2010 studiował na podyplomowych studiach z rachunkowości w Szkole Głównej Handlowej (studia ukończył bez dyplomu). Zasiadał między innymi w Radzie Nadzorczej Banku PKO BP S.A. i Banku Zachodniego WBK S.A. Od 2017 roku pozostaje związany z kancelarią Kocharński Zięba i Partnerzy Sp. k. W Radzie Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. zasiada od kwietnia 2014 roku. Do listopada 2021 roku pełnił funkcję Sekretarza Rady. W dniu 29 listopada 2021 roku został wybrany na Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

Pani Małgorzata Kołakowska

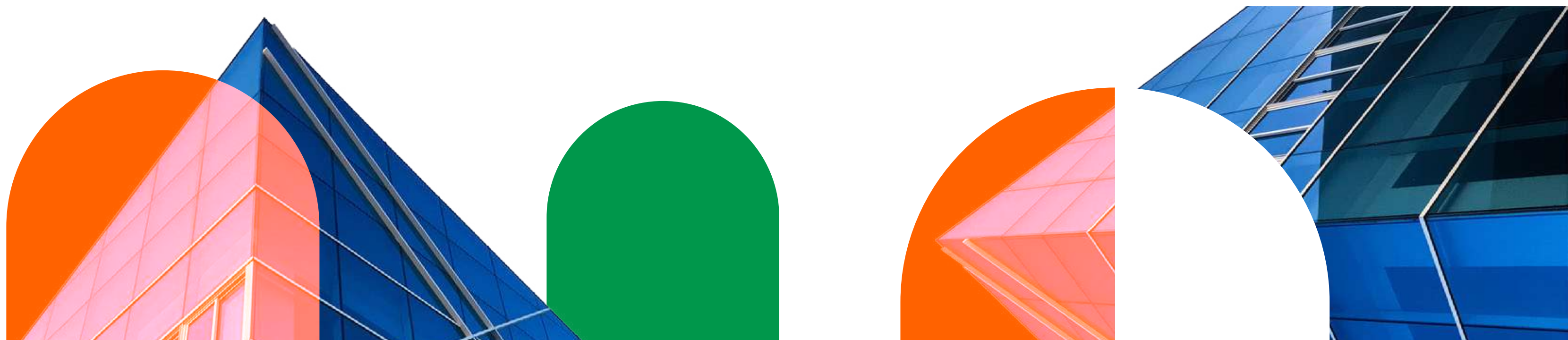
I Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej, Członek Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, Członek Komitetu Ryzyka

Ukończyła studia na kierunku Ekonomika i organizacja handlu zagranicznego, w Szkole Głównej Planowania i Statystyki (obecnie Szkoła Główna Handlowa). W 2014 roku ukończyła program Advanced Management Program (AMP) w Harvard Business School. Od lutego 2010 roku do marca 2016 roku pełniła funkcję Prezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. Od 2018 roku jest Prezesem ING Bank N.V., London Branch (Wielka Brytania, Kraje Bliskiego Wschodu). Przed dołączeniem do ING pełniła funkcję dyrektora w Europejskim Banku Odbudowy i Rozwoju oraz McDonalds's Polska.

Pan Michał Szczurek

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, Członek Komitetu Audytu

Ma tytuł magistra nauk ekonomicznych, uzyskany po ukończeniu wspólnego programu Uniwersytetu Warszawskiego i Columbia University. Odbił także studia na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego oraz na kierunku Informatyka, Wydział Elektroniki Uniwersytetu Warszawskiego. Od początku swojej kariery zawodowej jest związany z Grupą ING. Pełnił między innymi funkcję Wiceprezesa Zarządu sprawującego nadzór nad finansami i polityką inwestycyjną funduszu emerytalnego Nationale–Nederlanden Polska PTE S.A. oraz Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. nadzorującego Pion Bankowości Detalicznej i Prezesa Zarządu ING Bank, Rumunia. W latach 2019–2022 pełnił funkcję Zarządzającego rynkiem Challengers & Growth Markets (C&G), ING Azja. Od stycznia 2023 roku Prezes Zarządu ING Bank Włochy.





Pan Aris Bogdaneris

Członek Rady Nadzorczej

Ma tytuł magistra na kierunku Ekonomia międzynarodowa i Stosunki międzynarodowe na Uniwersytecie Johnsa Hopkinsa, w Baltimore (Paul Nitze School of Advanced International Studies (SAIS)). Ponadto posiada tytuł licencjata po ukończeniu z wyróżnieniem studiów na kierunku Nauki polityczne na Uniwersytecie Południowej Florydy, w Tampa. Od 2015 roku związany z Grupą ING, gdzie obecnie pełni funkcję członka Zarządu ING Banku odpowiedzialnego za obszar Bankowości Detalicznej oraz za obszar Pretendentów i Rynków wzrostu. Ponadto od 2015 roku członek Rady Nadzorczej ING DiBA, we Frankfurcie nad Menem oraz członek Rady Dyrektorów ING Australia, w Sydney. W latach 2004–2015 Dyrektor obszaru Bankowości Detalicznej oraz członek Zarządu – Wiceprezes ds. Operacji w Raiffeisen Bank International, w Wiedniu. W latach 1998–2004 CEO (AI), Dyrektor obszaru Bankowości Detalicznej oraz Wiceprezes ds. Operacji, Lider Six Sigma w Budapest Bank (GE Money). Wcześniej pracował jako audytor wewnętrzny w General Electric, Fairfield oraz jako Asystent Bankowości Inwestycyjnej w ABN AMRO Bank, w Budapeszcie i Warszawie.

Pan Stephen Creese

*Członek Rady Nadzorczej, Członek Komitetu Ryzyka
Członek Komitetu Audytu*

Ma tytuł licencjata (BA), uzyskany po ukończeniu studiów na kierunku Ekonomia i Historia ekonomii na Wydziale Nauk Humanistycznych na Uniwersytecie w Manchesterze. Posiada także certyfikację w dziedzinie bezpieczeństwa teleinformatycznego – Certified Information Systems Security Professional (CISSP). Od 1998 roku do maja 2021 związany z Citigroup Inc., gdzie odpowiadał między innymi za obszar operacji na rynkach globalnych Forex i rynkach lokalnych, pełnił rolę Dyrektora regionalnego odpowiedzialnego za ryzyko operacyjne oraz Dyrektora zarządzającego – Region EMEA. Od czerwca 2021 roku związany z Grupą ING w roli Dyrektora globalnego w obszarze ryzyka niefinansowego.





Pani Dorota Dobija

Niezależny Członek Rady Nadzorczej, Przewodnicząca, Komitetu Ryzyka, Członek Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, Członek Komitetu Audytu

Pracownik naukowy. Od 2015 roku Profesor nauk ekonomicznych. Od 2009 roku dyplomowany księgowy. Od 2005 roku pracownik naukowy w stopniu doktora habilitowanego nauk ekonomicznych w dyscyplinie nauk o zarządzaniu. Na stałe związana z Akademią Leona Koźmińskiego – od sierpnia 2015 roku jako Profesor w dziedzinie nauk społecznych w dyscyplinach: zarządzanie i jakość oraz finanse i ekonomia a wcześniej jako Profesor Akademii Leona Koźmińskiego w dziedzinie nauk ekonomicznych, dyscyplinie nauki o zarządzaniu, specjalność: rachunkowość. Doświadczenie na stanowiskach nadzorczych dało jej zaangażowanie w Narodowym Funduszu Inwestycyjnym Fortuna (13Fortuna) oraz PEKAO Investment Banking. Od maja 2017 roku pełni funkcję Wiceprezesa Europejskiego Stowarzyszenia Zarządzania EURAM (odpowiedzialna za nadzór i finanse) a od września 2016 roku jest Dyrektorem studiów doktoranckich na Akademii Leona Koźmińskiego. Posiada bogate międzynarodowe doświadczenie w nauczaniu oraz bogaty dorobek naukowy. W 2018 roku została odznaczona Srebrnym Krzyżem Zasługi. Ekspertka z zakresu raportowania niefinansowego. Koordynatorka programu kształcenia podyplomowego i wykładowca w zakresie zagadnień środowiskowych i zielonych finansów. Członkini Chapter Zero Poland w ramach Climate Governance Initiative - skupiającej członków, członkinie rad nadzorczych oraz prezesów i prezeski najważniejszych spółek. Badaczka w obszarze ładu korporacyjnego i ESG. Wyniki jej badań zostały opublikowane między innymi w takich czasopismach jak *Corporate Social Responsibility and Environmental Management* czy też *Organization and Environment*.

Pani Monika Marcinkowska

Niezależny Członek Rady Nadzorczej, Przewodnicząca Komitetu Audytu, Członek Komitetu Ryzyka

Pracownik naukowy. Od 2014 roku Profesor nauk ekonomicznych. Od 2004 roku pracownik naukowy w stopniu doktora habilitowanego nauk ekonomicznych. Na stałe związana z Uniwersytetem Łódzkim, gdzie od 2006 roku pełni funkcję kierownika Katedry Bankowości a w latach 2010–2022 roku także dyrektora Instytutu Finansów. Wcześniej związana z Wydziałem Zarządzania i Katedrą Rachunkowości. Doświadczenie na stanowiskach nadzorczych dało jej m.in. zaangażowanie od 2016 roku w European Banking Authority's Banking Stakeholder Group, gdzie od marca 2020 roku pełni funkcję przewodniczącej zespołu roboczego ds. zrównoważonych finansów. Ma doświadczenie w sprawowaniu funkcji członka rady nadzorczej instytucji finansowych (DI Xelion, Polski Gaz TUW, Pocztylion-Arka PTE) oraz organizacji pozarządowych (Bruegel, Fundacja Uniwersytetu Łódzkiego). Posiada bogate doświadczenie w nauczaniu oraz bogaty dorobek naukowy. Natomiast w 2016 roku została odznaczona Srebrnym medalem Mikołaja Kopernika Związku Banków Polskich za wyjątkowe osiągnięcia dla rozwoju i bezpiecznego funkcjonowania polskiej bankowości. Uhonorowana tytułem Człowiek Corporate Governance roku 2021 – przyznawanym za wkład w budowę i rozwój ładu korporacyjnego w Polsce. Członkini Chapter Zero Poland w ramach Climate Governance Initiative - skupiającej członków, członkinie rad nadzorczych oraz prezesów i prezeski najważniejszych spółek. Przewodnicząca zespołu roboczego ds. zrównoważonych

finansów w ramach European Banking Authority's Banking Stakeholder Group. Bierze udział w konsultacjach regulacji unijnych w obszarze zrównoważonych finansów, jest autorką licznych publikacji dotyczących sustainability, w tym dotyczących oceny dokonań oraz sprawozdawczości niefinansowej. Jest prelegentką i moderatorką w wydarzeniach poświęconych ESG na niwie krajowej i międzynarodowej.





Informacje przedstawione powyżej zostały podsumowane w poniższej tabeli.

Kryterium niezależności i posiadane kompetencje		Spełnia kryterium niezależności zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym	Wiedza i umiejętności z zakresu rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych (w tym potwierdzone uprawnieniami biegłego)		Posiada wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości
			spełnia kryterium	sposób nabycia	
	Aleksander Galos	tak	nie	nd.	tak
	Małgorzata Kołakowska	nie	tak	kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych oraz sprawowania funkcji w organach Banku	tak
	Michał Szczurek	nie	nie	nd.	tak
	Aris Bogdaneris	nie	tak	kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych	tak
	Stephen Creese	nie	nie	nd.	tak
	Dorota Dobija	tak	tak	dyplomowany księgowy profesor nauk ekonomicznych studia wyższe – specjalność: przetwarzanie danych i rachunkowość	tak
	Monika Marcinkowska	tak	tak	profesor nauk ekonomicznych studia wyższe – specjalność: rachunkowość	tak

Zróżnicowanie zawodowe członków Rady Nadzorczej można także przedstawić jak w poniższej tabeli:

Liczba członków Rady z sektora prawnego	Liczba członków Rady z sektora bankowego	Liczba członków Rady z sektora uczelni wyższych
1	4	2



Profile kompetencyjne członków Zarządu

Życiorysy zawodowe wszystkich członków Zarządu znajdują się na stronie internetowej Banku: <https://www.ing.pl/o-banku/wladze> Poniżej podane zostały wykształcenie i podstawowe kompetencje oraz informacja o wiedzy specjalistycznej, którą dysponują poszczególni członkowie Zarządu.

Członek Zarządu	Wykształcenie, kompetencje i wiedza specjalistyczna
Brunon Bartkiewicz Prezes Zarządu, Pion CEO	Graduate School of Business Stanford University, Standard Executive Program Szkoła Główna Planowania i Statystyki w Warszawie (obecnie Szkoła Główna Handlowa), Wydział Handlu Zagranicznego Magister ekonomii
Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu, Pion CRO	London Business School, Senior Executive Programme Szkoła Główna Handlowa w Warszawie, Finanse i Statystyka
Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu, Pion Klientów Detalicznych	Akademia Ekonomiczna w Katowicach, Wydział Bankowości i Finansów – tytuł Magistra Wyższa Szkoła Bankowa w Poznaniu, Wydział Bankowości i Finansów – tytuł Licencjata
Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu, Pion CFO	Uniwersytet Nawarry, Hiszpania, Advanced Management Program IESE Business School Dyplom Stowarzyszenia Księgowych w Polsce, uprawnienia biegłego rewidenta University of Bristol w Wlk. Brytanii oraz École Nationale des Ponts et Chaussées we Francji, Program Executive MBA in International Business University of Limburg, w ramach programu Tempus Uniwersytet Łódzki, Centrum Studiów Europejskich Uniwersytet Łódzki, Wydział Handlu Zagranicznego, magister ekonomii
Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu, Pion Klientów Biznesowych	Szkoła Główna Handlowa w Warszawie Wydział Handlu Zagranicznego
Michał H. Mrożek Wiceprezes Zarządu, Pion Wholesale Banking	Georgetown University School of Foreign Service, Washington, D.C. Absolwent Uniwersytetu Georgetown w Waszyngtonie, licencjat i tytuł magistra na kierunku Handel Międzynarodowy i Finanse z wyróżnieniem
Sławomir Soszyński Wiceprezes Zarządu, Pion CIO	Akademia Leona Koźmińskiego w Warszawie, MBA Uniwersytet Mikołaja Kopernika w Toruniu, Magister, fizyka teoretyczna i komputerowa
Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu, Pion COO	Międzynarodowy Program Rozwoju Kadry Menadżerskiej ING Marketing dla kadry ING, ING Group Amsterdam Uniwersytet Studiów Biznesowych w Tilburgu Szkolenia/praktyki studenckie: Ministerstwo Finansów, Instytut Handlu Zagranicznego, Stalexport S.A., Uniwersytet w Trewirze, Niemcy Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach Magister Ekonomii, Międzynarodowe stosunki ekonomiczne/ Integracja europejska



Forma i tryb sprawowania nadzoru

Informacja o liczbie i częstotliwości posiedzeń Rady Nadzorczej oraz liczbie podjętych uchwał

Rada Nadzorcza działa w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy. Rada pracuje w kulturze debaty, analizując sytuację spółki na tle branży i rynku na podstawie materiałów przekazywanych jej przez Zarząd spółki oraz funkcje wewnętrzne spółki, a także pozyskiwanych spoza niej, wykorzystując wyniki prac swoich komitetów. Rada Nadzorcza w szczególności zatwierdza strategię spółki i weryfikuje pracę Zarządu w zakresie osiągania ustalonych celów strategicznych oraz monitoruje wyniki osiągnięte przez spółkę.

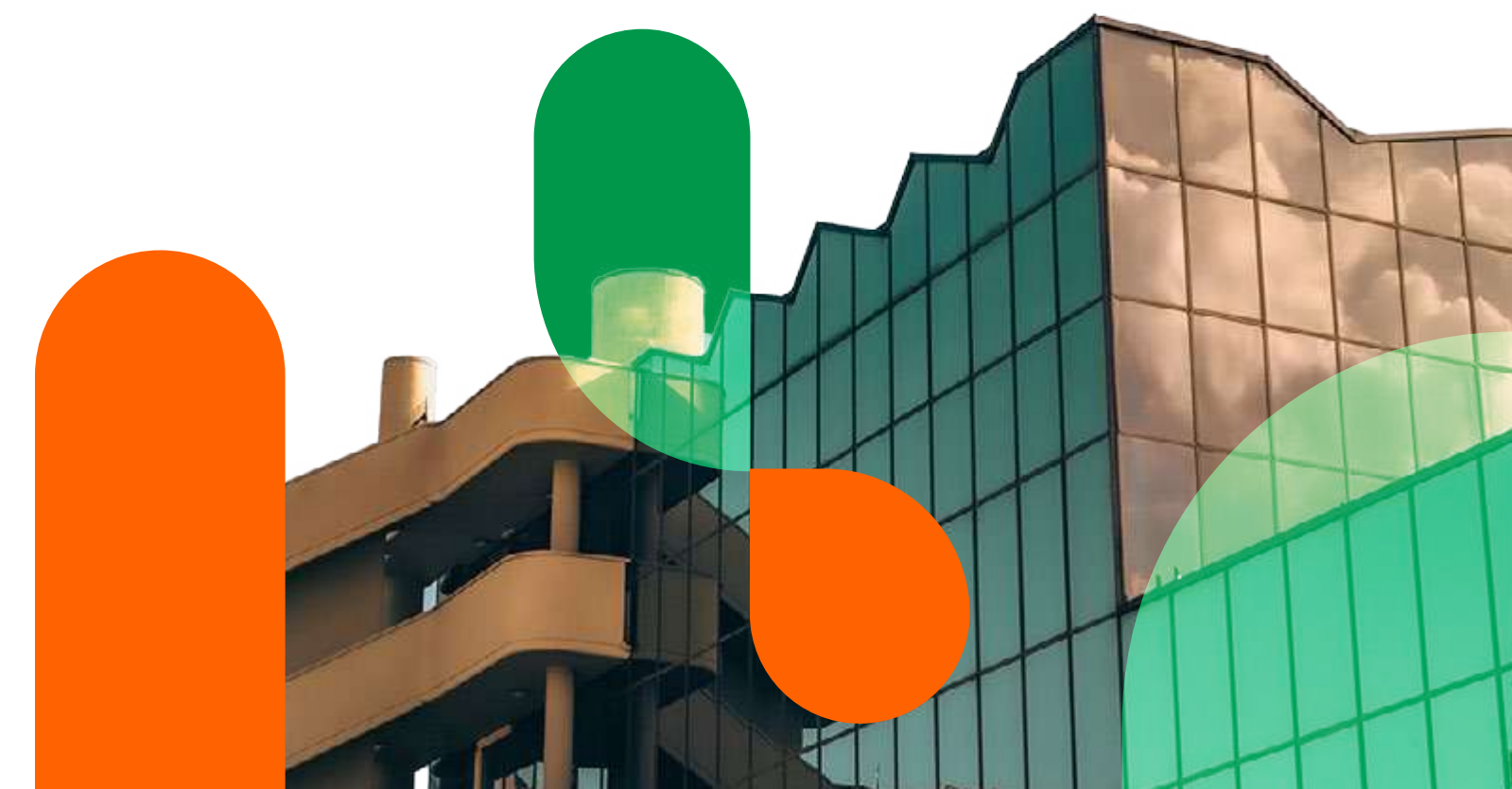
W 2022 roku tematyki posiedzeń uwzględniały bieżące sprawy biznesowe, sprawy wnoszone przez Zarząd Banku, a także wszelkie inne istotne kwestie wymagające rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą. W porządku obrad posiedzeń uwzględniano również bieżącą informację na temat wpływu pandemii koronawirusa na działalność Banku oraz wojny w Ukrainie. 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.

Rada Nadzorcza przywiązuje szczególną uwagę do zapewnienia posiadania przez Bank adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. W toku prowadzonych prac, Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje funkcjonowanie obu systemów w organizacji oraz dokonuje okresowej oceny ich funkcjonowania. W 2022 roku, mając na uwadze wymogi *Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach*, Rada Nadzorcza zatwierdziła *Raport z funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w 2021 roku*. Ponadto uwzględniając informacje zawarte w tym raporcie oraz okresowych raportach Pionu CRO, ustalenia dokonane przez audytora zewnętrznego, ustalenia wynikające z czynności nadzorczych wykonywanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz wyniki oceny BION, Rada Nadzorcza dokonała także pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku w 2021 roku.

Odnosnie do funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, w 2022 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła *Raport o sposobie wypełnienia zadań z zakresu systemu kontroli wewnętrznej za rok 2021 wraz z zestawieniem rekomendacji krytycznego i wysokiego ryzyka*.

Ponadto, stosownie do wymogów wyżej wymienionego *Rozporządzenia* i mając na uwadze takie aspekty funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej jak:

- ocena systemu kontroli wewnętrznej dokonana przez Departament Audytu Wewnętrznego,
- informacja Zarządu Banku o sposobie wykonywania zadań z zakresu systemu kontroli wewnętrznej zawartą w przedmiotowym raporcie,
- okresowe raporty Centre of Expertise – Compliance,
- ustalenia dokonane przez biegłego rewidenta,
- ustalenia wynikające z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje.





Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku w 2021 roku, w tym pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, Centre of Expertise – Compliance oraz Departamentu Audytu Wewnętrznego. Informacje na temat oceny sytuacji Banku w roku 2022 wraz z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego przedstawiono w dalszej części dokumentu – [Ocena sytuacji Banku](#).

W 2022 roku członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcali niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku Rada Nadzorcza odbyła siedem posiedzeń. Rada podejmowała również uchwały w trybie obiegowym (dwanaście razy). Posiedzenia odbyły się w następujących terminach: 28 stycznia, 11 marca, 7 kwietnia, 10 czerwca, 27 lipca, 23 września i 18 listopada; w trybie obiegowym w dniach: 15 lutego, 28 lutego, 3 marca, 29 marca, 20 kwietnia, 12 maja, 3 sierpnia, 23 listopada, 8 grudnia, 9 grudnia, 14 grudnia i 29 grudnia. Posiedzenia odbywały się w trybie stacjonarnym oraz hybrydowym. Ogółem Rada Nadzorcza podjęła 118 uchwał, z czego 19 podjęto w trybie obiegowym. Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym podejmowanie wiążących uchwał, przy bardzo wysokiej frekwencji.

Udział członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach Rady Nadzorczej w 2022 roku ilustruje poniższa tabela.

Frekwencja w 2022 roku

Aleksander Galos	18/19
Małgorzata Kołakowska	19/19
Michał Szczurek	18/19
Aris Bogdaneris (członek Rady od dnia powołania przez ZWZ, tj. 07.04.2022 r.)	13/13*
Stephen Creese	19/19
Dorota Dobija	19/19
Monika Marcinkowska	19/19
Członkowie Rady, którzy pełnili funkcje w okresie sprawozdawczym	
Remco Nieland (członek Rady do dnia odbycia ZWZ, tj. 07.04.2022 r.)	6/6**

* Nowo powołany członek Rady Nadzorczej uczestniczył we wszystkich posiedzeniach Rady Nadzorczej, które miały miejsce od czasu powołania w skład Rady Nadzorczej.

** Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu.

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. Przewodnicząca Komitetu Audytu odbywa regularne spotkania z Wiceprezes Zarządu Banku nadzorującą obszar finansów w celu omówienia sprawozdań finansowych Banku przed ich publikacją oraz z Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrznego i Centre of Expertise Lead II – Compliance dedykowane specyfice funkcji audytu wewnętrznego i zarządzania ryzykiem braku zgodności. W związku z wybuchem wojny w Ukrainie członkowie Rady, w tym szczególnie członkowie Komitetu Ryzyka, odbyli także odrębne spotkania z członkami Zarządu Banku poświęcone kwestii wojny i jej wpływu na Bank, sektor bankowy i krajową gospodarkę.

Szczegółowy opis czynności podejmowanych przez Radę Nadzorczą i Komitety Rady w 2022 roku znajduje się w protokołach z posiedzeń Rady i Komitetów, które wraz z podjętymi uchwałami, a także rekomendacjami, opiniami i decyzjami Komitetów są przechowywane w siedzibie Spółki.

W ciągu roku członkowie Rady Nadzorczej brali także udział w szkoleniach wewnętrznych organizowanych przez Bank. Były to warsztaty z ryzyka modeli i zarządzania ryzykiem modeli, warsztaty poświęcone infrastrukturze chmury oraz warsztaty dotyczące trendów w obszarze przeciwdziałania oszustwom. Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli także w szkoleniu z obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz warsztatach z zakresu kwestii ESG. Wybrani członkowie Komitetu Audytu i Rady odbyli również spotkanie z inspektorami Komisji Nadzoru Finansowego w ramach prowadzonej w Banku inspekcji.



Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej

W 2022 roku Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Spółki, czuwając nad przestrzeganiem odpowiednich przepisów prawa, w tym 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.

W toku realizowanych prac w I kwartale ubiegłego roku Rada Nadzorcza sporządziła i przedstawiła Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu m.in.: wymagając ocenę sytuacji spółki, z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego, a także sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej. Ponadto Rada Nadzorcza przedstawiła Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu ocenę sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych, które dotyczyły stosowania zasad ładu korporacyjnego, a także ocenę racjonalności prowadzonej przez Bank polityki w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej. W 2022 roku Rada Nadzorcza rozpatrzyła i pozytywnie zaopiniowała projekty uchwał przedstawione Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zwołanemu na 7 kwietnia 2022 roku.

Szczegółowy zakres tematyczny, którym Rada Nadzorcza zajmowała się w 2022 roku przedstawiono poniżej. Wskazane tematy były również przedmiotem obrad poszczególnych Komitetów Rady (w zakresie ich kompetencji), które wydawały stosowne rekomendacje i opinie dla Rady Nadzorczej.

1. Finanse, w tym:

- zatwierdzenie Strategii Banku na lata 2022–2024 oraz stały nadzór nad wykonaniem zatwierdzonego planu finansowego,
- zatwierdzenie sprawozdania z wyników oceny Roczego Sprawozdania Finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2021 rok (jednostkowego i skonsolidowanego), Sprawozdania Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2021 roku, obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego, Sprawozdania na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2021 roku, obejmującego informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A.,
- ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku osiągniętego przez Bank w 2021 roku oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych,
- zatwierdzenie zmian w Polityce zarządzania kapitałem w ING Banku Śląskim S.A.,
- zatwierdzenie Raportu z procesu zarządzania kapitałem i adekwatnością kapitałową (ICAAP) ING Banku Śląskiego S.A. za 2021 rok,
- opinia dotycząca zadeklarowania przez Zarząd Banku realizacji przez Bank zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie niepodejmowania, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, działań innych niż wypłata dywidendy z zysku za 2021 rok, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych,
- zatwierdzenie zaktualizowanego Planu naprawy dla ING Banku Śląskiego S.A.,
- regularna informacja Zarządu Banku w sprawie wykazu umów z podmiotami powiązanymi,
- regularna informacja Zarządu Banku na temat działalności Biura Maklerskiego ING Banku Śląskiego S.A.,





- regularna informacja temat inwestycji kapitałowych zgodnie z wymogami Polityki inwestycji kapitałowych i wykonywania nadzoru właścicielskiego w ING Banku Śląskim S.A.,
- raport roczny z funkcjonowania systemu nadzoru w działalności powierniczej,
- roczne sprawozdanie z wypełniania przez Bank obowiązków dotyczących: emitowania lub wystawiania instrumentów finansowych oraz rekomendowania, oferowania albo w inny sposób umożliwiania nabycia lub objęcia instrumentów finansowych i lokat strukturyzowanych przez klientów Pionu Klientów Detalicznych, Pionu Wholesale Banking i Pionu Klientów Biznesowych.

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

- przyjęcie do informacji raportów ze statusu realizacji planu audytu na 2021 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
- zatwierdzenie Raportu rocznego z realizacji celów, misji i strategii audytu wewnętrznego wraz z oceną systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem za rok 2021,
- przyjęcie do informacji Raportu na temat wyników programu zapewnienia i poprawy jakości w Departamencie Audytu Wewnętrznego (DAW) za rok 2021,

- zatwierdzenie Raportu z audytu zasad wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka w ING Banku Śląskim S.A.,
- przyjęcie do informacji raportów ze statusu realizacji planu audytu na 2022 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
- zatwierdzenie aktualizacji strategii audytu wewnętrznego wraz z długoterminowym planem audytów na lata 2022–2024 i planem audytu na 2022 rok,
- zatwierdzenie Raportu z przeglądu poziomu i struktury zatrudnienia, opisu stanowisk oraz wynagrodzeń dla Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- zatwierdzenie Strategii audytu wewnętrznego wraz z długoterminowym planem audytów na lata 2023–2027 i rocznym planem audytów na rok 2023.

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

- zatwierdzenie Roczno planu zadań Centre of Expertise – Compliance na 2022 rok,
- ocena adekwatności i skuteczności systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa, regulacji wewnętrznych i standardów etycznych w ING Banku Śląskim S.A. w 2022 roku,

- ocena adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w ING Banku Śląskim S.A. za 2021 rok,
- zatwierdzanie zaktualizowanych regulacji wewnętrznych z obszaru zgodności,
- zatwierdzenie Raportu z przeglądu poziomu i struktury zatrudnienia, opisu stanowisk oraz wynagrodzeń dla Centre of Expertise – Compliance,
- informacja na temat realizacji rocznego planu Compliance,
- regularna informacja z obszaru ryzyka braku zgodności (compliance) w Banku, w tym z obszarów zarządzania danymi osobowymi, przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowania terroryzmu i naruszeniom sankcji,
- informacja na temat oferowania przez Bank instrumentów finansowych i lokat strukturyzowanych,
- informacja na temat przestrzegania zasad etyki.





4. Monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku, w tym ryzykiem niefinansowym i ryzykiem braku zgodności, w tym:

- zatwierdzenie limitów kluczowych parametrów apetytu na ryzyko (RAS) na rok 2022,
- zatwierdzenie Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe Banku na rok 2022 oraz nadzór nad jej realizacją,
- zatwierdzenie Zasad oraz kryteriów oceny adekwatności i skuteczności Systemu Zarządzania Ryzykiem,
- zatwierdzenie Raportu z przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskim S.A. za 2021 rok,
- zatwierdzenie zmian w Polityce – System Kontroli Wewnętrznej w ING Banku Śląskim S.A.,
- zatwierdzenie Raportu z funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w 2021 roku oraz dokonanie ostatecznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w 2021 roku,
- zatwierdzenie zmian do dokumentu Ogólne zasady zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i finansowania oraz operacyjnego w ING Banku Śląskim S.A.
- wyrażanie zgody na zawieranie znaczących umów przez Bank,

- zatwierdzenie zmian do Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w ING Banku Śląskim S.A.,
- okresowy raport dotyczący zarządzania ryzykiem kredytowym, rynkowym i niefinansowym w Banku,
- okresowa informacja na temat działań Banku w odniesieniu do kredytów hipotecznych indeksowanych kursem waluty obcej,
- okresowa informacja na temat statusu realizacji otwartych rekomendacji w Banku,
- okresowa informacja na temat sytuacji w obszarze ryzyka w związku z wojną w Ukrainie.

5. Zaangażowanie w proces wyboru nowego audytora zewnętrznego Banku

6. Monitorowanie i nadzorowanie obszaru kadrowego i płacowego Banku, w tym:

- okresowa ocena odpowiedniości Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.,
- ocena odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu Banku w związku ze zmianą zakresu obowiązków,
- zatwierdzenie zmian w Polityce ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A.,

- ocena poziomu realizacji celów za rok 2021 przez członków Zarządu Banku i ustalenie zadań premiowych na rok 2022,
- zatwierdzenie zmian w Polityce wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.,
- zatwierdzenie zmian w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff w ING Banku Śląskim S.A.,
- zatwierdzenie zmian w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.,
- aktualizacja Wykazu kryteriów jakościowych i ilościowych oraz dodatkowych kryteriów kwalifikujących pracownika do włączenia do Wykazu Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A. na 2022 rok,
- zaopiniowanie projektu zmian do Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.,
- zatwierdzenie Raportu Departamentu Audytu Wewnętrznego z audytu procesu wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku,





- zatwierdzenie Raportu w sprawie realizacji polityki płacowej w stosunku do pracowników oraz Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- zatwierdzenie Raportu w sprawie realizacji polityki płacowej w stosunku do pracowników oraz Leada II 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,
- informacja na temat polityki płacowej w Banku,
- zatwierdzenie Planów sukcesji dla Zarządu i kluczowych funkcji w ING Banku Śląskim S.A.

7. Realizacja zaleceń wydanych przez organy nadzoru

8. Kwestie z obszaru zarządzania Bankiem (governance):

- zatwierdzenie zmian do Regulaminów Rady Nadzorczej i jej komitetów,
- zatwierdzenie zmian do Regulaminu Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.,
- zatwierdzenie zmian do Regulaminu Organizacyjnego ING Banku Śląskiego S.A. oraz zmian okresowo

wprowadzanych do Załącznika nr 2 do Regulaminu – Podział odpowiedzialności Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.,

- zatwierdzenie Planu pracy Rady Nadzorczej Banku na 2023 rok,
- roczna informacja Zarządu w sprawie głównych zmian w strukturze organizacyjnej Banku,
- okresowa informacja – zestawienie uchwał Zarządu Banku.



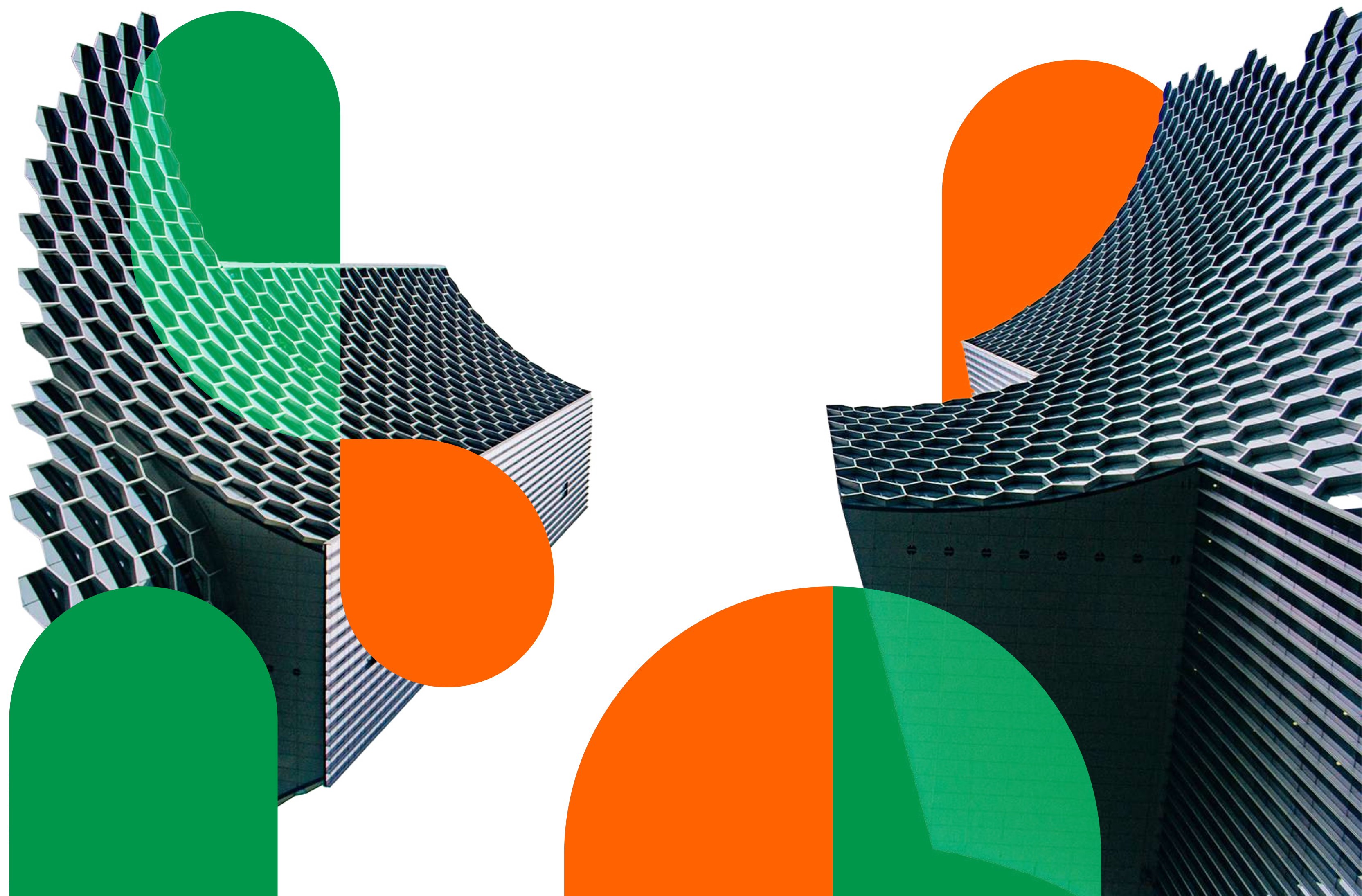


Ocena realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych wobec Rady

Rada Nadzorcza otrzymywała od Zarządu Banku obszerne informacje o aktualnej sytuacji Banku (w tym ekonomiczno-finansowej), jego funkcjonowaniu, planach działania, postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności oraz wszelkich istotnych okolicznościach i wydarzeniach mogących mieć wpływ na jego funkcjonowanie i sytuację majątkową. Informacje te obejmowały również posiadane przez Zarząd informacje dotyczące spółek zależnych i powiązanych. W związku z wejściem w życie (od 13 października 2022 roku) nowego art. 380¹ k.s.h. zakres przekazywanych informacji został odpowiednio dostosowany. Jednocześnie, zatwierdzając stosowne postanowienia w Regulaminie Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. Rada postanowiła, że informacje okresowe wynikające z powyższego przepisu powinny być przekazywane co najmniej raz na kwartał.

Biorąc pod uwagę powyższe okoliczności, Rada Nadzorcza ocenia, że Zarząd Banku prawidłowo realizował obowiązki, o których mowa w art. 380¹ k.s.h.

W związku z kompleksowym zakresem informacji i sprawozdań przekazywanych przez Zarząd Banku, Rada Nadzorcza nie miała potrzeby korzystania z uprawnienia do żądania dodatkowych informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień w trybie art. 382 § 4 k.s.h.





Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od spółki z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego w trybie określonym w art. 382¹ k.s.h.

Rada Nadzorcza nie korzystała w 2022 roku z uprawnienia do zbadania na koszt spółki określonej sprawy dotyczącej działalności spółki lub jej majątku, bądź też przygotowania określonych analiz lub opinii przez wybranego doradcę (doradca rady nadzorczej) w trybie art. 382¹ k.s.h. (przepis ten obowiązuje od 13 października 2022 roku).



Samooocena pracy Rady Nadzorczej w 2022 roku

W 2022 roku Rada Nadzorcza wspierała Zarząd Banku we wszystkich kwestiach dotyczących Banku i prowadzonej przez niego działalności. Rada Nadzorcza na bieżąco monitorowała realizację Strategii Banku.

Rada Nadzorcza potwierdza, że w całym 2022 roku wykonywała stały i bieżący nadzór nad działalnością Banku zgodnie ze swoimi kompetencjami oraz wymogami prawnymi dotyczącymi spółek akcyjnych. Rada Nadzorcza 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 Nadzorczej dokładali należytej staranności w wykonywaniu swoich obowiązków, korzystając ze swojej wiedzy i doświadczenia w zakresie nadzorowania spółki akcyjnej. Mając na uwadze przekrój obszarów objętych pracami Rady oraz całość podejmowanych działań, Rada Nadzorcza wyraża przekonanie, iż w 2022 roku prowadziła swoje prace w sposób skuteczny, efektywnie i zgodnie z najlepszymi standardami rynkowymi.

Członkowie Rady Nadzorczej pełnili swoje obowiązki w sposób uczciwy i rzetelny. Wszystkie posiedzenia odbywały się przy bardzo wysokiej frekwencji a członkowie Rady Nadzorczej byli w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. Działając w interesie spółki, w swoim postępowaniu członkowie Rady Nadzorczej kierowali się

niezależnością własnych opinii i osądów. W ten sposób ze strony Rady Nadzorczej zapewniona została skuteczna ocena i weryfikacja podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem.

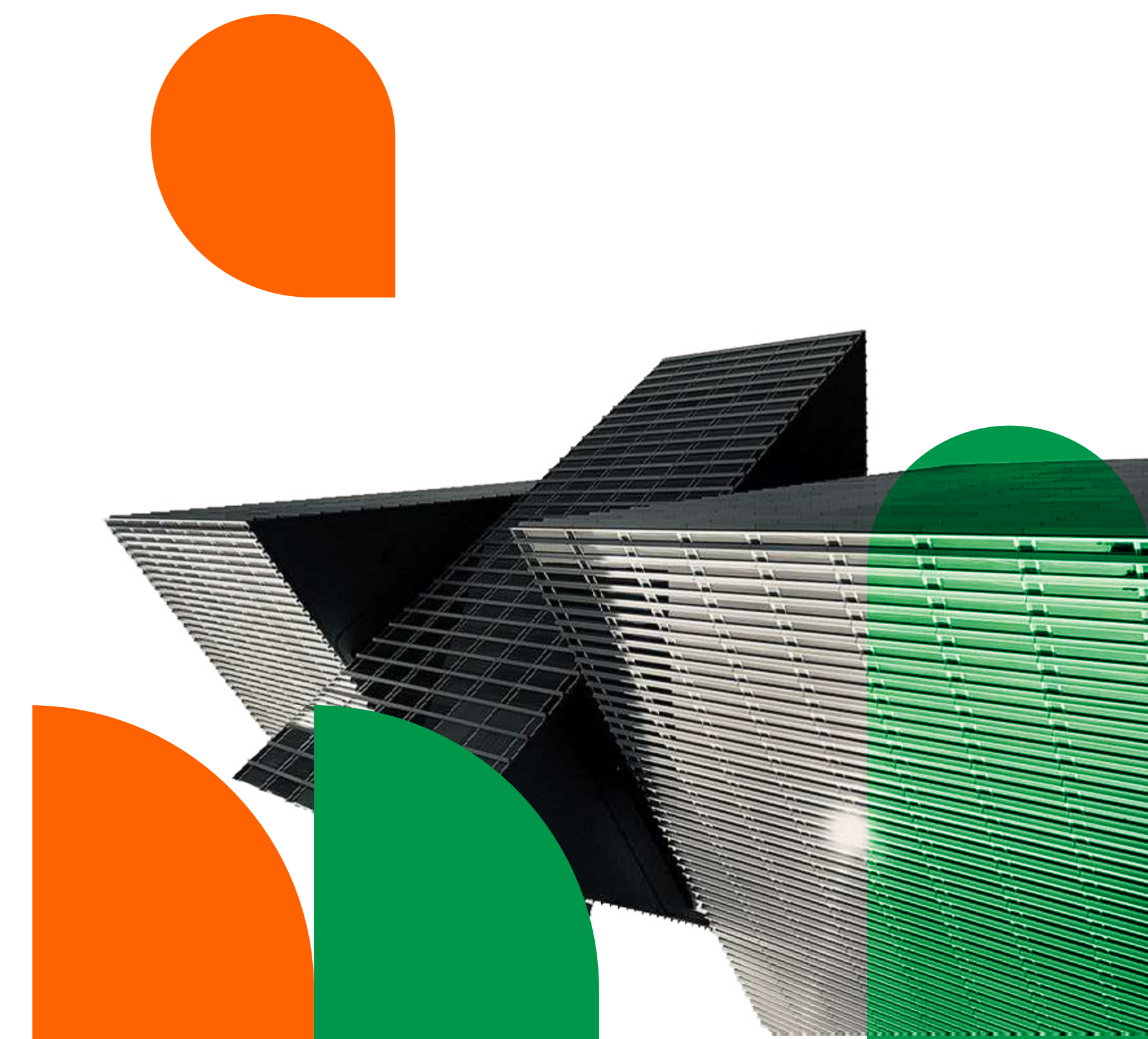
Współpraca z Zarządem Banku układała się bardzo dobrze, a Zarząd Banku przedstawiał wymagane informacje w sposób jasny, rzetelny i wyczerpujący. Rada Nadzorcza dziękuje Zarządowi Banku za sporządzanie i przekazywanie informacji, dokumentów oraz sprawozdań w sposób umożliwiający sprawne funkcjonowanie Rady. W szczególności Rada pragnie podziękować Zarządowi za skuteczną realizację przyjętej Strategii w 2022 roku, pomimo niesprzyjających, bardzo zmiennych i często nieprzewidywalnych warunków rynkowych i gospodarczych.

Mając na uwadze powyższe, Rada Nadzorcza pragnie wyrazić duże uznanie za działania podejmowane przez Zarząd Banku nie tylko w celu zapewnienia dalszego rozwoju Banku, ale także na rzecz społeczeństwa i społeczności lokalnych. W szczególności Rada Nadzorcza pragnie podziękować Zarządowi i wszystkim pracownikom Banku, w tym zwłaszcza pracownikom Fundacji ING Dzieciom, za proaktywne podejście i za ogrom działań pomocowych podjętych i prowadzonych w związku z wybuchem wojny w Ukrainie.

Rada Nadzorcza dziękuje także Zarządowi i pracownikom Banku za odpowiednie do sytuacji podejście do obsługi

klienta oraz za nieocenioną troskę i dbałość o koleżanki i kolegów, zwłaszcza tych osobiście dotkniętych skutkami wojny i w dalszym ciągu trwającej pandemii.

Mając na uwadze uzyskane wyniki i całokształt działalności, Rada Nadzorcza wnosi o udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 roku.





Sprawozdanie Komitetów Rady Nadzorczej z ich prac w roku 2022

W celu wspierania Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej kompetencji Rada powołała spośród swoich członków trzy komitety: 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 Nadzorczej.

Poniżej przedstawiony jest skład poszczególnych komitetów według stanu na koniec 2022 roku.

Komitet Audytu

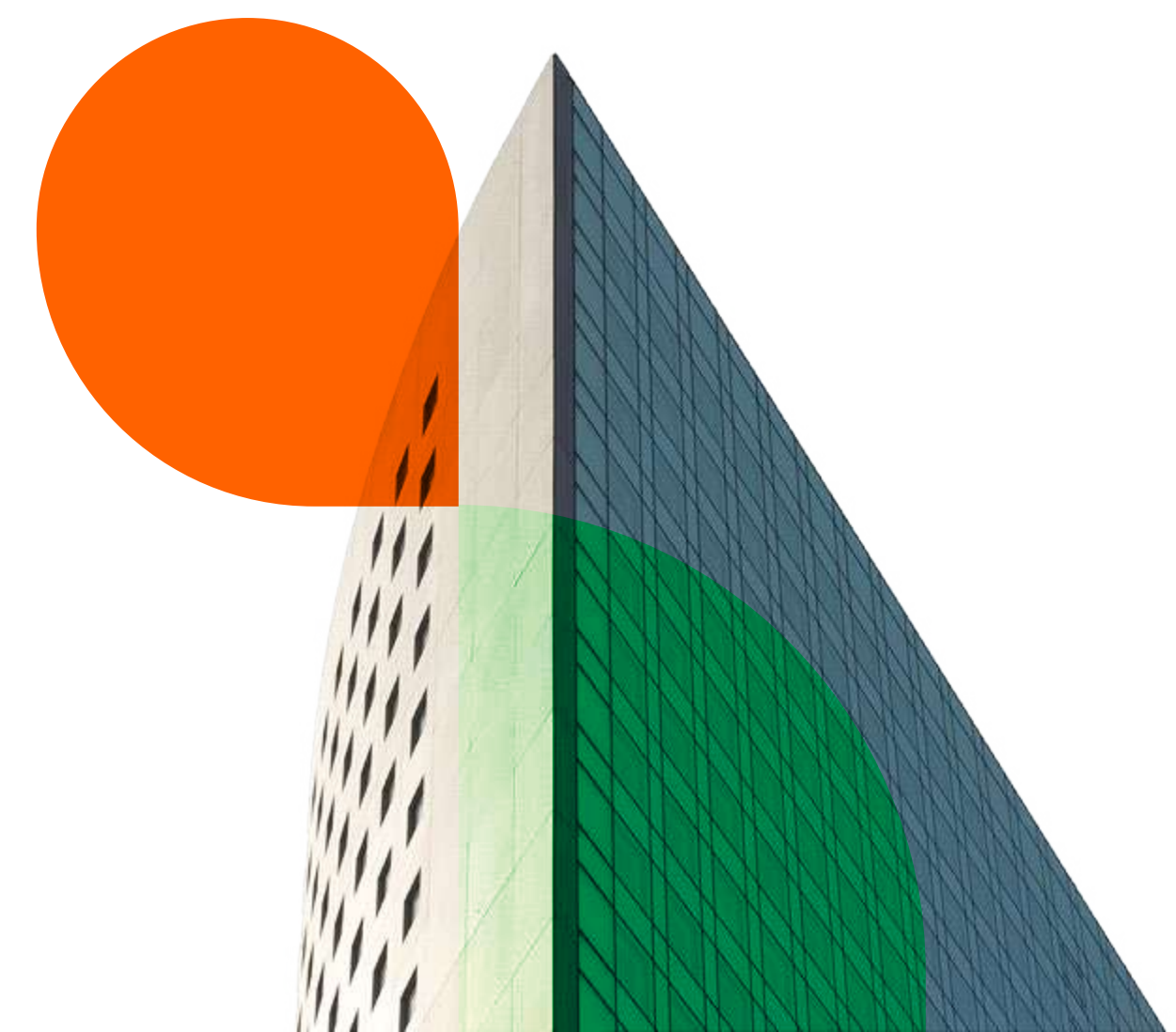
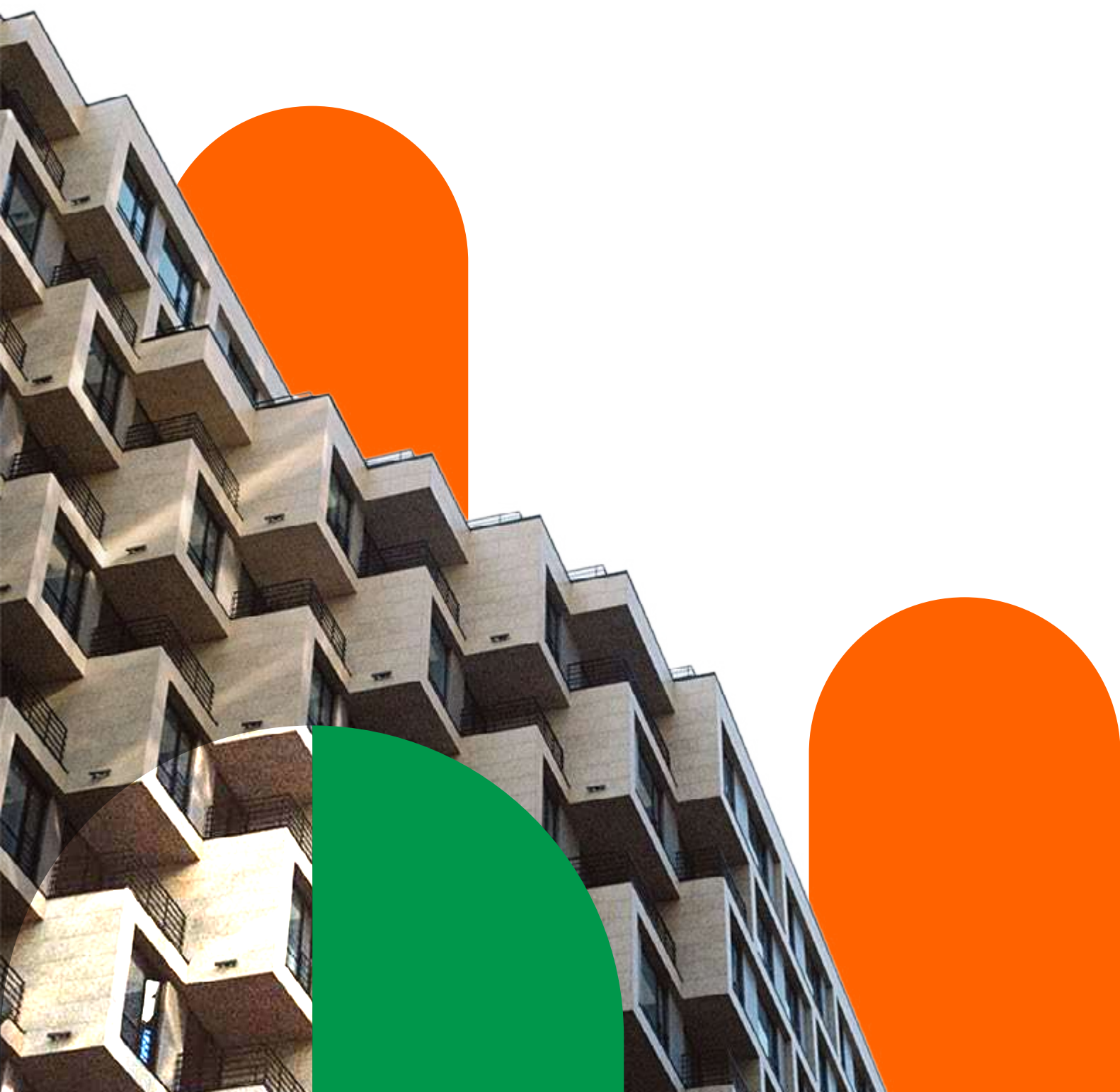
Monika Marcinkowska – Przewodnicząca
Stephen Creese
Dorota Dobija
Aleksander Galos
Michał Szczurek

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji

Aleksander Galos – Przewodniczący
Dorota Dobija
Małgorzata Kołakowska

Komitet Ryzyka

Dorota Dobija – Przewodnicząca
Stephen Creese
Aleksander Galos
Małgorzata Kołakowska
Monika Marcinkowska





Komitet Audytu

Komitet Audytu Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. pełni funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej, a także realizuje inne zadania wynikające z przepisów prawa, zaleceń i rekomendacji regulatora. Komitet Audytu wspiera Radę Nadzorczą 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.

Skład osobowy Komitetu Audytu w ING Banku Śląskim S.A. oraz zmiany w składzie Komitetu w trakcie roku obrotowego

W 2022 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Komitetu Audytu:

10 lutego 2022 roku Bank otrzymał oświadczenie Pana Remco Nielanda (Remco Nieland) o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem odbycia najbliższego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. Powodem rezygnacji było planowane przejście na emeryturę. Rezygnacja Pana Remco Nielanda skutkowała także zmianą w składzie Komitetu Audytu, którego był członkiem.

Po otrzymaniu rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji dotyczącej oceny kandydatów na członków Komitetu Audytu i obecnych członków Komitetu Audytu, wydanej w ramach procesu opisanego powyżej, 10 czerwca 2022 roku Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Pana Stephena Creese'a i Pana Michała Szczurka.

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji potwierdził, że Komitet Audytu spełnia kryterium zbiorowej odpowiedniości obejmujące posiadanie przez wystarczającą liczbę członków wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości, w zakresie badania sprawozdań finansowych oraz w zakresie bankowości, oraz kryterium niezależności wystarczającej liczby członków, w tym niezależności Przewodniczącego Komitetu Audytu.

Tym samym, na dzień 31 grudnia 2022 roku Komitet Audytu pracował w następującym składzie:

Pani Monika Marcinkowska
Przewodnicząca (członek niezależny)

Pan Stephen Creese
Członek

Pani Dorota Dobija
Członek (członek niezależny)

Pan Aleksander Galos
Członek (członek niezależny)

Pan Michał Szczurek
Członek

Zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach większość członków, w tym Przewodniczący Komitetu, spełnia kryteria niezależności. Panie Monika Marcinkowska i Dorota Dobija posiadają ponadto potwierdzoną tytułem profesora wiedzę i doświadczenie w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.



Informacja o liczbie i częstotliwości posiedzeń Komitetu Audytu oraz liczbie wydanych rekomendacji i frekwencji podczas posiedzeń

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

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku Komitet Audytu odbył osiem posiedzeń. Komitet wydawał również rekomendacje w trybie obiegowym (trzy razy). Posiedzenia odbyły się w następujących terminach: 28 stycznia, 11 marca, 9 czerwca, 15 września, 22 września, 7 października, 17 listopada i 8 grudnia; w trybie obiegowym w dniach: 15 lutego, 28 lutego i 27 kwietnia.

Zgodnie z wymogami *Dobrych praktyk dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu* wydanych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego z datą 24 grudnia 2019 roku oraz *Regulaminu Komitetu Audytu* w dniach 11 marca 2022 oraz 17 listopada 2022 roku Komitet odbył odrębne zamknięte spotkania z: Wiceprezes Zarządu nadzorującą Pion CFO oraz z przedstawicielami audytora wewnętrznego i audytora zewnętrznego.

Ogółem Komitet Audytu wydał 20 rekomendacji dla Rady Nadzorczej, (w tym 3 rekomendacje w trybie obiegowym) oraz 3 decyzje (w tym 1 w trybie obiegowym) i 1 opinię.

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

Udział członków Komitetu Audytu w posiedzeniach Komitetu w 2022 roku ilustruje poniższa tabela.

Frekwencja w 2022 roku

Monika Marcinkowska	11/11
---------------------	-------

Stephen Creese (członek Komitetu od dnia 10.06.2022 r.)	8/8*
--	------

Dorota Dobija	11/11
---------------	-------

Aleksander Galos	10/11
------------------	-------

Michał Szczurek (członek Komitetu od dnia 10.06.2022 r.)	8/8*
---	------

Członkowie Komitetu, którzy pełnili funkcje w okresie sprawozdawczym

Małgorzata Kołakowska (członek Komitetu do dnia 10.06.2022 r.)	6/6**
---	-------

Remco Nieland (członek Rady do dnia odbycia ZWZ, tj. 07.04.2022 r.)	4/4*
--	------

* Nowo powołani członkowie Komitetu Audytu uczestniczyli we wszystkich posiedzeniach Komitetu, które miały miejsce od czasu powołania w skład Komitetu.

** Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu.



Tematyka posiedzeń Komitetu Audytu

W 2022 roku prace Komitetu były skoncentrowane przede wszystkim w następujących obszarach:

- monitorowanie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności,
- proces wyboru nowego podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku oraz ustalenie zakresu usług, które mają być świadczone przez nowego audytora na rzecz Banku, wraz z wysokością wynagrodzenia,
- nadzór nad relacją pomiędzy Bankiem a podmiotem wykonującym badanie sprawozdań finansowych Banku, w tym analiza prac wykonanych przez podmiot uprawniony do badania sprawozdania i wyników badania wraz z założeniami do Listu do Zarządu,
- ocena rocznych sprawozdań finansowych ING Banku Śląskiego S.A. i Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.,
- analiza informacji i materiałów przekazywanych okresowo przez audytora zewnętrznego oraz prezentacji audytora zewnętrznego przedstawianych członkom Komitetu Audytu bezpośrednio podczas posiedzeń Komitetu,

- stała analiza okresowych sprawozdań przekazywanych przez Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego dotyczących statusu realizacji planu audytu Departamentu Audytu Wewnętrznego na 2022 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
- monitorowanie prac z obszaru zgodności (compliance).

W 2022 roku Członkowie Komitetu Audytu brali aktywny udział w procesie wyboru nowego podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku za lata 2023-2025. Analizowali przebieg zorganizowanego przez Bank postępowania przetargowego oraz także dokumentację otrzymywaną przez Bank od oferentów. Dokonali przeglądu wyników prac przetargowych, odbyli spotkania z oferentem oraz wydali dla Rady Nadzorczej rekomendację dotyczącą wyboru audytora.

Ponadto wybrani Członkowie Komitetu Audytu odbyli również spotkanie z inspektorami Komisji Nadzoru Finansowego w ramach prowadzonej w Banku inspekcji.

W ramach prowadzonych prac 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 Audytu potwierdza, że nie wnosi zastrzeżeń do niezależności procesu audytu w Banku.

Pozostałe obszary prac Komitetu Audytu w 2022 roku to między innymi:

- monitorowanie relacji Banku z podmiotami powiązanymi, w tym analiza okresowej informacji w sprawie umów z podmiotami powiązanymi,
- nadzór nad obszarem zgodności w Banku, w tym opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie zmian do Polityki – zasady ładu wewnętrznego w Grupie kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.,
- stała analiza okresowych raportów kwartalnych ryzyka braku zgodności (compliance),
- analiza zestawienia rekomendacji krytycznego i wysokiego ryzyka,
- analiza informacji w zakresie raportowania finansowego i regulacyjnego oraz środowiska kontroli w zakresie sprawozdawczości.





Ponadto, w toku swoich prac w 2022 roku, Komitet na bieżąco pochylał się nad kwestiami wskazanymi w opublikowanych w dniu 24 grudnia 2019 roku przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego Dobrych praktykach dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu. Mając na uwadze zapisy Praktyk dotyczące działań w zakresie:

- monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej,
- monitorowania skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem,
- monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej
- oraz kontrolowania i monitorowania niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności, gdy na rzecz jednostki zainteresowania publicznego świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie.

Dodatkowo Członkowie Komitetu Audytu otrzymywali na bieżąco raporty z audytów przeprowadzonych przez Departament Audytu Wewnętrznego.

Komitet Audytu, w oparciu o informacje i dokumenty przekazywane przez Zarząd Banku oraz analizy prowadzone podczas posiedzeń, dokonywał oceny ryzyka monitorowanych procesów i obszarów. Ocena Komitetu nie odbiegała od ocen dokonywanych przez Zarząd Banku. W ramach prowadzonych prac nie stwierdzono obszarów, dla których działania podejmowane przez Zarząd Banku byłyby nieadekwatne do sytuacji Banku, wymagań rynkowych czy zaleceń regulacyjnych. Szczególną uwagę objęto następujące obszary działalności bankowej: zapewnienie zgodności Banku z przepisami prawa, przeciwdziałanie oszustwom, Poznaj swojego klienta, ryzyko modeli, IT i outsourcingu.



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 na mocy dyrektywy 2013/36/UE*, większość członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, w tym jego Przewodniczący, ma status członków niezależnych.

Skład osobowy Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w ING Banku Śląskim S.A. oraz zmiany w składzie Komitetu w trakcie roku obrotowego

W okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Skład Komitetu jest następujący:

Pan Aleksander Galos

Przewodniczący (członek niezależny)

Pani Dorota Dobija

Członek (członek niezależny)

Pani Małgorzata Kołakowska

Członek

Informacja o liczbie i częstotliwości posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz liczbie wydanych rekomendacji i frekwencji podczas posiedzeń

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wspierał Radę Nadzorczą w realizacji jej zadań przede wszystkim podczas posiedzeń, przekazując jej stosowne rekomendacje oraz opinie. Oprócz członków Komitetu w posiedzeniach stale uczestniczy

Prezes Zarządu, Centre of Expertise Lead III - Dyrektor Banku HR oraz Area Lead II – Performance & Reward.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji odbył siedem posiedzeń. Komitet wydawał również rekomendacje w trybie obiegowym (dwa razy). Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji odbyły się w następujących terminach: 28 stycznia, 8 marca, 28 marca, 7 kwietnia, 9 czerwca, 22 września i 18 listopada; w trybie obiegowym w dniach: 3 sierpnia i 23 listopada.

Ogółem Komitet wydał 58 rekomendacji (w tym 5 w trybie obiegowym), 4 opinie i 1 decyzję.

Udział członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w posiedzeniach Komitetu w 2022 roku ilustruje poniższa tabela.

Frekwencja w 2022 roku

Aleksander Galos	8/9
Dorota Dobija	9/9
Małgorzata Kołakowska	9/9



Tematyka posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji

W 2022 roku prace Komitetu były skoncentrowane przede wszystkim w następujących obszarach:

- aktywny nadzór nad procesem oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, w tym:
 - » okresowa doroczna ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej i Zarządu Banku,
 - » ocena odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej,
 - » ocena odpowiedniości Komitetu Audytu,
 - » wtórne indywidualne oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu Banku w związku ze zmianą zakresu obowiązków wraz ze stosownymi zbiorowymi ocenami Zarządu – stosownie do potrzeb,
- monitorowanie adekwatności i skuteczności polityki Banku w obszarze zatrudnienia, w tym opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie zmian do *Wykazu kryteriów jakościowych i ilościowych oraz dodatkowych kryteriów kwalifikujących pracownika do włączenia do Wykazu Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A. na 2022 rok*,
- przegląd sukcesji na stanowiska członków Zarządu Banku,
- monitorowanie adekwatności i skuteczności polityki

Banku w obszarze wynagrodzeń, w tym opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie następujących dokumentów:

- » Polityka zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff w ING Banku Śląskim S.A.,
- » Polityka wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.,
- » Regulamin wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.,
- analiza informacji na temat założeń polityki/praktyki płacowej na lata 2022 i 2023, w tym ustalenie wskaźnika korygującego mającego zastosowanie do premii rocznej za lata 2021 i 2022 dla pracowników Banku,
- ocena poziomu realizacji celów za rok 2021 przez członków Zarządu Banku i ustalenie zadań premiowych na rok 2022,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie Raportu w sprawie realizacji polityki płacowej w stosunku do pracowników oraz Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie Raportu w sprawie realizacji polityki płacowej w stosunku do pracowników oraz Leada II Centre of Expertise – Compliance,
- analiza przedkładanych przez Zarząd propozycji pakietów wynagrodzeń osób pełniących funkcje kontrolne w Banku.

Pozostałe obszary prac Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w 2022 roku to między innymi:

- analiza stopnia realizacji przez Bank w 2021 roku polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w sprawie zmiany Polityki różnorodności w odniesieniu do członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.,
- Sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2021,
- analiza wyników badania dotyczącego zdrowia organizacji (badanie OHI Pulse), przeprowadzonego wśród pracowników ING Banku Śląskiego S.A. oraz priorytetów i działań przyjętych po badaniu OHI,
- informacja na temat wyników audytu procesu wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.,
- informacja dotycząca programu motywacyjnego dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.



Komitet Ryzyka

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

Skład osobowy Komitetu Ryzyka w ING Banku Śląskim S.A. oraz zmiany w składzie Komitetu w trakcie roku obrotowego

W 2022 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Komitetu Ryzyka:

Stosownie do informacji podanych powyżej, 10 czerwca 2022 roku Rada powołała w skład Komitetu Ryzyka Panią Małgorzatę Kołakowską. Tym samym, na dzień 31 grudnia 2022 roku Komitet Ryzyka pracował w następującym składzie:

Pani Dorota Dobija

Przewodnicząca (członek niezależny)

Pan Stephen Creese

Członek

Pan Aleksander Galos

Członek (członek niezależny)

Pani Małgorzata Kołakowska

Członek

Pani Monika Marcinkowska

Członek (członek niezależny)

Informacja o liczbie i częstotliwości posiedzeń Komitetu Ryzyka oraz liczbie wydanych rekomendacji i frekwencji podczas posiedzeń

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

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku Komitet Ryzyka odbył pięć posiedzeń. Komitet wydawał również rekomendacje w trybie obiegowym (dziesięć razy). Posiedzenia Komitetu odbywały się w następujących terminach: 28 stycznia, 8 marca, 9 czerwca, 22 września i 17 listopada oraz w trybie obiegowym w dniach: 15 lutego, 28 lutego, 29 marca, 20 kwietnia, 4 maja, 3 sierpnia, 2 listopada, 23 listopada, 8 grudnia i 29 grudnia.

Ogółem Komitet wydał 26 rekomendacji (w tym 7 w trybie obiegowym) oraz 3 decyzje (wszystkie w trybie obiegowym). Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym wydawanie wiążących rekomendacji, przy bardzo wysokiej frekwencji.



Udział członków Komitetu Ryzyka w posiedzeniach Komitetu w 2022 roku ilustruje poniższa tabela.

Frekwencja w 2022 roku

Dorota Dobija	15/15
Stephen Creese	15/15
Aleksander Galos	14/15
Małgorzata Kołakowska (członek Komitetu od dnia 10.06.2022 r.)	7/7*
Monika Marcinkowska	15/15
Członkowie Komitetu, którzy pełnili funkcje w okresie sprawozdawczym	
Michał Szczurek (członek Komitetu do dnia 10.06.2022 r.)	7/8**

* Nowo powołani członkowie Komitetu Audytu uczestniczyli we wszystkich posiedzeniach Komitetu, które miały miejsce od czasu powołania w skład Komitetu.

** Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu.

Tematyka posiedzeń Komitetu Ryzyka

W ramach procesu monitorowania poziomu ryzyka w Banku, stałym punktem porządku obrad Komitetu Ryzyka w 2022 roku był Raport Ryzyka, którego części składowe stanowią raporty z obszaru ryzyka kredytowego, rynkowego, operacyjnego (niefinansowego) i modeli. Istotny element omawianego raportu stanowiły informacje na temat ryzyka pandemii koronawirusa, sytuacji w obszarze ryzyka w związku z wojną w Ukrainie oraz z obszaru instrumentów wakacji kredytowych i kredytów hipotecznych indeksowanych kursem waluty obcej.

W 2022 roku prace Komitetu były skoncentrowane także między innymi w następujących obszarach:

- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie następujących dokumentów:
 - » Strategia zarządzania ryzykiem na lata 2022–2024,
 - » Polityka zarządzania kapitałem w ING Banku Śląskim S.A.,
 - » Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A.,
 - » Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w ING Banku Śląskim S.A.,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie kluczowych limitów apetytu na ryzyko dla obszaru detalicznego i korporacyjnego ryzyka kredytowego oraz Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe,

- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej z obszaru zawierania przez Bank umów, które powinny zostać zakwalifikowane jako mogące mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną Banku,
- analiza Raportu z procesu zarządzania kapitałem i adekwatnością kapitałową (ICAAP) w ING Banku Śląskiego S.A. za 2021 rok,
- analiza Raportu z przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskiego S.A. za 2021 rok.





W celu realizacji wymogu wynikającego z *Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami oraz Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach i Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach* w 2022 roku uwaga Komitetu Ryzyka w koncentrowała się również na procesie opracowywania i publikowania przez Bank ujawnianych w trybie kwartalnym dla Grupy kapitałowej Banku śródrocznych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej.

Rada Nadzorcza wysoko ocenia prace Komitetów: Komitetu Audytu, Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitetu Ryzyka. Działania podejmowane przez poszczególne komitety w ciągu roku w trybie regularnych prac i ad hoc, w tym przeprowadzane przez Komitety dogłębne analizy omawianych kwestii oraz rekomendacje i opinie przedkładane do Rady Nadzorczej stanowią wartość dodaną oraz pozwoliły Radzie Nadzorczej zachować ciągłość prowadzonych prac.

Przewodniczący Rady Nadzorczej dziękuje w szczególności za zaangażowanie i dostępność członków Rady w ciągu roku, a także za nieustanną gotowość Rady Nadzorczej do rozpatrywania spraw pilnych w trybie obiegowym pomiędzy standardowymi posiedzeniami.





Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności

Wyniki

oceny sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu
z działalności Banku oraz jego grupy kapitałowej w roku 2022,
a także wniosku Zarządu co do podziału zysku



Ocena rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2022 rok

Na podstawie Art. 382 § 3 pkt 1) i § 31 pkt 1) Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, po zapoznaniu się z rocznym sprawozdaniem finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za 2022 rok, a także ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku, sporządzonym przez KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A.:

1. stwierdza, że przedstawione przez Zarząd sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za 2022 rok zostało przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy, oddaje rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Spółki na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi sprawozdań finansowych i jest zgodne z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym,

2. mając powyższe na względzie postanawia rekomendować Walnemu Zgromadzeniu zatwierdzenie sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2022 rok.



Ocena:

- **rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2022 rok,**
- **sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2022 roku, obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego,**
- **sprawozdania na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2022 roku, obejmującego informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A.**

Na podstawie Art. 382 § 3 pkt 1) i § 31 pkt 1) Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, w związku z Art. 63c Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, po zapoznaniu się z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2022 rok, sprawozdaniem Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., obejmującym sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A. w 2022 roku, w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego, oraz sprawozdaniem na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

w 2022 roku, obejmującym informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A., jak również ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku, sporządzonym przez KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A.:

1. stwierdza, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2022 rok zostało przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy, oddaje rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi sprawozdań finansowych i jest zgodne z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym,
2. stwierdza, że sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego w 2022 roku, obejmujące sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego zawiera istotne informacje o stanie majątkowym i sytuacji finansowej ING Banku Śląskiego S.A. i jego Grupy Kapitałowej,

w tym ocenę uzyskiwanych efektów oraz wskazanie czynników ryzyka i opis zagrożeń, zostało sporządzone zgodnie z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi sprawozdań z działalności i jest zgodne z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym,

3. stwierdza, że sprawozdanie na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2022 roku, obejmujące informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A. spełnia wymogi związane z ujawnianiem informacji niefinansowych zgodnie z obowiązującymi przepisami,
4. mając powyższe na względzie postanawia rekomendować Walnemu Zgromadzeniu zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2022 rok, sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A. w 2022 roku, w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz sprawozdania na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2022 roku, obejmujące informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A.





Ocena wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku osiągniętego przez Bank w 2022 roku

Na podstawie Art. 382 § 3 pkt 2) i § 31 pkt 1) Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. po zapoznaniu się z wnioskiem Zarządu w sprawie podziału zysku osiągniętego przez Bank w 2022 roku, nie wnosi zastrzeżeń do przedłożonego wniosku i postanawia rekomendować Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały zgodnej z wnioskiem Zarządu.





Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności

Ocena

sytuacji Banku w ujęciu skonsolidowanym,
z uwzględnieniem oceny adekwatności i skuteczności
systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem,
compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego



W 2022 roku wzrost gospodarczy w Polsce wyniósł 4,9%, czemu sprzyjało odbicie przytłumionego w okresie pandemii COVID-19 popytu oraz zakupy uchodźców z Ukrainy. Po stronie podaży, pozytywnym wsparciem dla wzrostu gospodarczego było udrożnienie globalnych łańcuchów dostaw. Spożycie gospodarstw domowych wzrosło w ubiegłym roku o 3,0%, przy czym roczne tempo wzrostu wyraźnie obniżyło się w drugiej połowie roku. Wynikało to z wysokiej inflacji, która doprowadziła do erozji realnych wynagrodzeń i ograniczała siłę nabywczą gospodarstw domowych. Także wzrost inwestycji wyhamował w drugiej połowie 2022 roku, a w całym roku wzrosły o 4,6%. Przedsiębiorstwa odbudowywały natomiast zapasy środków obrotowych po udrożnieniu kanałów dostaw i spadku cen frachtu z Chin do Europy do poziomów sprzed pandemii. W efekcie w 2022 roku zmiana stanu zapasów odpowiadała za ponad połowę wzrostu PKB (wkład 2,9 pkt. proc. do wzrostu PKB 4,9%).

Słabnącej koniunkturze w 2022 towarzyszył dynamiczny wzrost cen. Szok energetyczny wzmocniony przez rosyjską agresję na Ukrainę i sankcje na surowce energetyczne z Rosji nie tylko podbił ceny energii i innych surowców, ale także generował efekty wtórne. Przedsiębiorstwa podnosiły ceny wyrobów gotowych w reakcji na rosnące koszty. Inflacja konsumencka wzrosła do najwyższych poziomów od ćwierć wieku i w grudniu 2022 wyniosła 16,6%. Średnioroczny wzrost cen konsumpcyjnych w 2022 ukształtował się na poziomie 14,4%.

W reakcji na szybko rosnącą inflację Narodowy Bank Polski (NBP) kontynuował rozpoczęty jesienią 2021 cykl podwyżek stóp procentowych. W konsekwencji mieliśmy do czynienia

z dużą skalą szybkiego zacieśnienia polityki pieniężnej. Stopa referencyjna wzrosła z 1,75% na koniec 2021 roku do 6,75% na koniec roku 2022. Jednocześnie bank centralny nie dostosowywał swojego bilansu przez skup czy sprzedaż aktywów i nie przeprowadzał interwencji walutowych. Zacieśnieniu polityki pieniężnej w 2022 roku towarzyszyło poluzowanie polityki fiskalnej. Obniżkom podatków bezpośrednich (wyższa kwota wolna od podatku i obniżenie pierwszej stawki PIT z 17% do 12%) towarzyszyły redukcje stawek podatków pośrednich (VAT, akcyza) w ramach tzw. „tarczy antyinflacyjnej”. Odbywało się to w warunkach pozytywnego wpływu wysokiej inflacji na dochody budżetu.

W 2022 roku wyniki sektora bankowego pozostawały pod wpływem dodatkowych obciążeń regulacyjnych: wakacje kredytowe (w samym III kwartale 2022 roku ich szacunkowy negatywny wpływ na przychody to 12,8 mld zł, przy średniej 66% partycypacji klientów), wpłaty na System Ochrony Banków Komercyjnych, w skrócie SOBK (3,5 mld zł), czy Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (1,4 mld zł). Obciążenia regulacyjne były w pewnym stopniu absorbowane przez rosnące stopy procentowe, a co za tym idzie wzrost wyników odsetkowych banków. W efekcie rosnących stóp procentowych banki uatrakcyjniały swoją ofertę depozytową, co skłaniało klientów do lokowania środków na lokatach terminowych. Zmianie uległa też struktura zgromadzonych w bankach depozytów – spadek depozytów bieżących na rzecz terminowych. Z drugiej strony wzrost stóp procentowych spowodował zapaść na rynku kredytów hipotecznych. Sprzedaż kredytów hipotecznych zanotowała 44% spadek r/r. Poprawiała się natomiast aktywność podmiotów

gospodarczych. Konieczność uzupełniania bieżącej płynności, finansowania dostaw i uzupełniania zapasów, przy wysokiej dwucyfrowej inflacji, przyczyniła się do rosnącego popytu na kredyt obrotowy.

W 2022 roku banki zintensyfikowały swoje prace nad umożliwieniem swoim klientom, posiadaczom walutowych kredytów hipotecznych, zawarcia ugody bankowej, czy to zgodnej z propozycją Przewodniczącego KNF, czy w oparciu o własne modele mediacyjne. Niemniej jednak 2022 rok był kolejnym rokiem z rekordowym saldem zawiązanych rezerw na ryzyko prawne związane z tym portfelem kredytowym.





Wskutek czynników wpływających na polską gospodarkę i sektor bankowy w 2022 roku, Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. osiągnęła zysk netto w wysokości 1 714,4 mln zł, co oznacza 26% pogorszenie względem 2021 roku. Niższy zysk netto w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskim był przede wszystkim konsekwencją dodatkowych obciążeń regulacyjnych, które miały miejsce w 2022 roku, związanych z wakacjami kredytowymi (-1 644,9 mln zł) oraz wpłatą na System Ochrony Banków Komercyjnych (-470,7 mln zł). Pomimo wakacji kredytowych, które obciążyły wynik odsetkowy banku, dochody ogółem banku wzrosły o 825 mln zł r/r (+12%). Jednakże koszty ogółem banku, obciążone SOBK, wzrosły r/r o 678 mln zł (+23%), a podatek bankowy o kolejne 102 mln zł r/r (+19%), przy wzroście sumy bilansowej o 8% r/r. W konsekwencji spowodowało to wzrost o 4,6 p.p. r/r wskaźnika kosztów ogólnych banku wraz z podatkiem bankowym do dochodów, do poziomu 55,5%. Koszty ryzyka banku wraz z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych wzrosły r/r o 658 mln zł (+177%), co w głównej mierze miało związek ze zmianami założeń makroekonomicznymi w modelach kalkulacji ryzyka banku. Same koszty ryzyka prawnego wzrosły o 238 mln zł r/r. W ślad za wzrostem kosztów ryzyka zmianie uległa skumulowana marża kosztów ryzyka, której poziom wyniósł 0,68% na koniec 2022 roku vs 0,27% na koniec 2021 roku, a wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów i innych należności w Etapie 3 i POCl pogorszył się r/r o 6,6 p.p. do 58,6%. Natomiast poziom pokrycia aktywnego portfela walutowych kredytów hipotecznych przez rezerwy na ryzyko prawne jest jednym z najwyższych w sektorze bankowym i na koniec 2022 roku wynosił 88%.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Spółki, czuwając nad przestrzeganiem odpowiednich przepisów prawa dotyczących rachunkowości, finansów oraz sprawozdawczości spółek publicznych. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy także nadzór nad procesami związanymi z zarządzaniem poszczególnymi rodzajami ryzyka w ING Banku Śląskim S.A. przy wsparciu Komitetu Ryzyka i Komitetu Audytu. Na podstawie rekomendacji tych Komitetów, Rada Nadzorcza akceptuje i zatwierdza m.in. strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku, główne zasady polityki w zakresie zarządzania ryzykiem, a także poziom apetytu na ryzyko. Ponadto, Rada Nadzorcza monitoruje poziom wykorzystania limitów wewnętrznych z perspektywy bieżącej strategii Banku.

Komitet Ryzyka zapewnia Radzie Nadzorczej wsparcie w zakresie monitorowania procesu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym (niefinansowym), ryzykiem płynności, ryzykiem kredytowym i ryzykiem rynkowym. Komitet pełni również nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem, a także nad: szacowaniem kapitału wewnętrznego, adekwatności kapitałowej oraz ryzyka modeli związanego z kapitałem i innych modeli. Komitet wyraża swoją opinię na temat całościowej gotowości Banku do podejmowania ryzyka w bieżącej i długoterminowej perspektywie. Ponadto Komitet dokonuje okresowego zatwierdzenia ujawnianych przez Bank w trybie kwartalnym dla Grupy Kapitałowej Banku śródrocznych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej.



Monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej należy do zadań Komitetu Audytu. W tym kontekście, Komitet Audytu cyklicznie analizuje sprawozdania finansowe Banku oraz wyniki badania tych sprawozdań, przy czym Przewodnicząca Komitetu Audytu – będąca zarazem członkiem niezależnym Rady – odbywa cykliczne spotkania z Wiceprezes Zarządu nadzorującą Pion CFO, podczas których zapoznaje się z okresowymi wynikami finansowymi Banku przed ich publikacją. Komitet Audytu bierze czynny udział w procesie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych spółki oraz analizuje wyniki prac tego podmiotu, czuwając nad jego niezależnością i efektywnością. Ponadto, Komitet Audytu monitoruje adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego, a także dokonuje oceny skuteczności środków stosowanych w celu ograniczania ryzyka, w tym ryzyka braku zgodności oraz oceny jakości zarządzania tym ryzykiem.

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje także Komitet Wynagrodzeń i Nominacji, który monitoruje m.in. sytuację na rynku pracy pod względem wynagrodzeń, procesy rotacji pracowników, plany sukcesji Zarządu, a także wyniki badań satysfakcji pracowników. Komitet regularnie monitoruje system wynagrodzeń funkcjonujący w Banku, w tym politykę płacową i premiovą. W związku z rezygnacją Pana Remco Nielanda z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku, w 2022 roku Komitet przeprowadził proces oceny indywidualnej kandydata do Rady Nadzorczej Pana Arisa Bogdanerisa oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej. Ponadto Komitet przeprowadził z udziałem firmy zewnętrznej proces zbiorowej oceny odpowiedniości Komitetu Audytu, w tym proces oceny indywidualnej kandydatów do Komitetu Audytu, wydając stosowne rekomendacje do Rady Nadzorczej.

Komitet przeprowadził także ocenę odpowiedniości Zarządu Banku oraz okresowe oceny odpowiedniości poszczególnych Członków Zarządu wraz ze zbiorową oceną odpowiedniości tego organu w związku ze zmianą zakresu obowiązków poszczególnych członków Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza ocenia, iż system zarządzania ryzykiem w Grupie ING Banku Śląskiego S.A jest adekwatny i skuteczny. Obejmuje on wszystkie istotne rodzaje ryzyka, a w procesach ich identyfikacji, pomiaru, zarządzania i raportowania wykorzystywane są instrumenty i techniki właściwe dla danego rodzaju ryzyka. Główne cele systemu zarządzania ryzykiem zostały w roku 2022 osiągnięte oraz zapewnione zostały: niezależność komórkom organizacyjnym do spraw zarządzania ryzykiem a także odpowiednie zasoby kadrowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań przez te jednostki. W 2022 roku ING Bank Śląski S.A. spełniał wszystkie wymogi bezpiecznego działania i adekwatności kapitałowej, a w szczególności:

- prowadził ostrożną politykę kredytową. Procesy i procedury kredytowe były zgodne z wymogami nadzorczymi i z najlepszymi wzorcami występującymi na rynku. W 2022 roku Bank uwzględniał w swej polityce kredytowej sytuację występującą w gospodarce i stosował zastrzone procedury w odniesieniu do branż generujących podwyższony poziom ryzyka. Bank posiadał zdywersyfikowany portfel kredytowy, w którym znaczny udział posiadały wysokiej jakości kredyty udzielone podmiotom gospodarczym. W skali Grupy Kapitałowej Banku należności kredytowe w Etapie 3 stanowiły

2,3% całości zaangażowania brutto (wyceniane wg zamortyzowanego kosztu), czyli istotnie mniej niż średnio w całym sektorze bankowym (5,0%);

- posiadał procedury i systemy spełniające najwyższe standardy rynkowe w obszarze zarządzania ryzykiem rynkowym (m.in. stopy procentowej oraz walutowym). W ciągu 2022 roku aktywnie zarządzano poszczególnymi kategoriami ryzyka rynkowego tak, aby ich poziom mieścił się w granicach obowiązujących w Banku limitów. Bank posiada zrównoważoną pod względem walutowym strukturę bilansu, m.in. charakteryzującą się niskim udziałem należności walutowych w ogólnych należnościach z tytułu kredytów hipotecznych;
- utrzymywał odpowiedni poziom płynności. W roku 2022 roku limity regulacyjne płynności nie były przekroczone, a bezpieczną pozycję płynnościową bank zawdzięcza jednej z największych wśród polskich banków bazie stabilnych depozytów gospodarstw domowych;





- skutecznie zarządzał ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem modeli, spełniając w tym zakresie standardy rynkowe;
- dysponował adekwatnym poziomem funduszy własnych, pozwalającym spełnić wymagania nadzorcze. W grudniu 2022 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. ukształtował się na poziomie 15,23%, a współczynnik kapitału Tier 1 na poziomie 13,70%;
- w ramach swojej struktury organizacyjnej miał jasno zdefiniowane obowiązki i odpowiedzialność w zakresie rozwoju i wdrożeń mechanizmów zarządzania ryzykiem ESG oraz rozwijał i wprowadzał nowe metody i narzędzia w tym zakresie. Bank posiadał mechanizmy ograniczające ryzyko ESG w ramach procesu KYC oraz mechanizmy umożliwiające zarządzanie ryzykiem ESG w ramach standardowych procesów kredytowych klientów korporacyjnych, a także w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym z uwzględnieniem ryzyka reputacji.

W roku 2022 ING Bank Śląski S.A. usprawniał także proces zarządzania ryzykiem kredytowym:

- w zakresie kalkulacji rezerw indywidualnych, uwzględniając zasady wskazane w Rekomendacji R, poprzez wprowadzenie miesięcznego cyklu kalkulacji,
- w zakresie kalkulacji rezerw kolektywnych m.in. poprzez wprowadzenie zmian w metodologii klasyfikacji ekspozycji do etapów.

Ponadto, funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej wystarczająco adekwatnie i skutecznie zabezpiecza Bank przed nieoczekiwanymi zdarzeniami w zakresie udzielonego finansowania, ryzyka niefinansowego, ryzyka rynkowego, płynności czy adekwatności kapitałowej. System ten obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i wszystkie trzy linie obrony. Dla celu zgodności z przepisami prawa, wymogami nadzorczymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi dla zidentyfikowanych słabości, zaplanowano i podjęto zdecydowane działania naprawcze. W Banku funkcjonuje sformalizowana ścieżka raportowania skali oraz charakteru zidentyfikowanych nieprawidłowości oraz statusu podejmowanych działań naprawczych i środków dyscyplinujących. Działania naprawcze oraz dyscyplinujące realizowane są terminowo i skutecznie. Zapewniona została niezależność Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Centre of Expertise – Compliance, a także odpowiednie zasoby kadrowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań przez te jednostki.

W obliczu spowolnienia gospodarczego i niepewności geopolitycznej oraz regulacyjnej, zdaniem Rady Nadzorczej, uwaga Banku powinna nadal być skoncentrowana na działaniach zwiększających bezpieczeństwo kapitałowe oraz zapewniających dostępność i konkurencyjność w zakresie produktów i jakości obsługi klientów, takich jak:

- adekwatne zarządzanie kapitałem w celu zapewnienia bezpiecznego wzrostu akcji kredytowej, jak również spełnienia wszystkich obecnych i przyszłych wymogów regulacyjnych;

- dalszy rozwój oferty produktowej, również w zakresie produktów zrównoważonych oraz elektronicznych kanałów obsługi;
- zwiększenie akcji kredytowej, przy jednoczesnym zachowaniu zasad ostrożnej oceny ryzyka klientów, co przyczyni się do utrzymania wysokiej jakości portfela oraz do wzrostu wyniku odsetkowego;
- utrzymanie odpowiedniego poziomu stabilnych depozytów, co zapewni niezbędną płynność dla rozszerzania akcji kredytowej;
- poprawa efektywności kosztowej przy zachowaniu wysokiej jakości procesów poprzez optymalne wykorzystanie istniejących zasobów i korzyści płynących ze zwiększonej skali działania.

W ocenie Rady Nadzorczej, dotychczasowa strategia zwiększania skali działania realizowana przez Bank w ciągu ostatnich lat sprawdziła się, o czym świadczą osiągnięte wyniki finansowe i komercyjne. Dotychczasowy sukces strategii usprawiedliwia zamiar jej kontynuowania przez Bank w kolejnym roku przy zachowaniu odpowiedniego poziomu kapitału.

Z pewnością 2023 rok, w świetle trwającego konfliktu ukraińsko-rosyjskiego, będzie naznaczony dalszą niepewnością, a na powrót na ścieżkę dynamicznego wzrostu gospodarczego trzeba będzie jeszcze poczekać. W tej sytuacji tym ważniejsza jest rola banków, w tym ING Banku Śląskiego, jako stabilizatorów polskiej gospodarki.



Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności

Ocena

dotycząca stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych



Ocena dotycząca stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego

oraz sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych

Ocena dotycząca stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania jest dokonywana na podstawie Zasady 2.11.4. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 (dalej „DPSN 2021”), które zostały wprowadzone uchwałą Rady Nadzorczej Giełdy nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 roku i weszły w życie z dniem 1 lipca 2021 roku.

DPSN 2021 zostały przyjęte do stosowania przez Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 20 lipca 2021 roku oraz przez Radę Nadzorczą w dniu 22 lipca 2021 roku w zakresie określonym w opublikowanym przez Bank w dniu 30 lipca 2021 roku raporcie bieżącym nr 1/2021 (EBI), a także przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 29 listopada 2021 roku - w zakresie, w jakim są one skierowane do Walnego Zgromadzenia i akcjonariuszy. W związku ze zmianą składu Rady Nadzorczej i jej Komitetów od 29 listopada 2021 roku Bank stosuje również w pełnym zakresie zasadę 2.9. oraz w związku z opracowaniem zasad raportowania wskaźnika zróżnicowania wynagrodzenia względem płci od 11 marca 2022 roku Bank stosuje zasadę 1.4.2. W związku z opublikowaniem 6 marca 2023 roku w zakładce poświęconej ESG, na stronie internetowej Banku, informacji

w zakresie zarządzania kwestiami zrównoważonego rozwoju, w tym o kompetencjach i rolach ESG Council i Komitetu Ryzyka ESG, Bank stosuje również zasadę 1.4.1. Aktualizacje informacji dotyczących stanu stosowania DPSN 2021 były publikowane przez Bank w ramach stosownych raportów EBI.

W 2023 roku Bank przeprowadził przegląd stosowania w 2022 roku zasad ładu korporacyjnego wynikających z DPSN 2021 w wyniku którego potwierdzono ich stosowanie w powyżej określonym zakresie. W odniesieniu do zasad ładu korporacyjnego wynikających z DPSN 2021 Bank, niezależnie od raportu bieżącego z dnia 30 lipca 2021 roku, złożonego zgodnie z zasadą comply or explain, w wymaganych prawem formie i terminie, składa również oświadczenia o stosowaniu przyjętych przez siebie zasad oraz zakresie i sposobie ich stosowania. Analogicznie jak w latach ubiegłych, stosowne oświadczenie jest elementem Sprawozdania z działalności Banku w roku 2022.

Niezależnie od zasad wynikających z DPSN 2021, Bank stosuje Zasadę ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego. W tym zakresie, w dniu 30 grudnia 2014 roku Zarząd Banku złożył Oświadczenie w sprawie stosowania w ING Banku Śląskim S.A. Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Oświadczenie to jest publikowane na stronie internetowej Banku wraz z aktualną informacją o zakresie stosowania Zasad. Informacja o stosowaniu Zasad ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych jest również elementem Sprawozdania z działalności Banku w roku 2022, a także przedmiotem oceny Rady Nadzorczej przedstawianej Walnemu Zgromadzeniu w dalszej części niniejszego sprawozdania rocznego Rady.

Jednocześnie należy podkreślić, że Bank kieruje się w swojej działalności zasadami ładu korporacyjnego, w szczególności poprzez zapewnianie akcjonariuszom, inwestorom, mediom oraz wszystkim zainteresowanym właściwego dostępu do informacji Banku.



**Bank prowadzi otwartą komunikację z akcjonariuszami w trakcie Walnych Zgromadzeń, poprzez:**

1. udzielanie akcjonariuszom odpowiedzi i wyjaśnień podczas Walnego Zgromadzenia przez członków organów Banku,
2. transmisję obrad Walnego Zgromadzenia za pośrednictwem sieci internet,
3. umożliwienie udziału przedstawicieli mediów w obradach Walnego Zgromadzenia.

Od 2020 roku Bank przeprowadza Walne Zgromadzenie przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, tj.: poprzez transmisję obrad Zgromadzenia w czasie rzeczywistym, dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, umożliwiającą akcjonariuszom wypowiedanie się w toku Walnego Zgromadzenia, a także wykonywanie prawa głosu osobiście lub przez pełnomocnika.

Ponadto, Bank publikuje informacje wynikające z przyjętych przez Bank zasad ładu korporacyjnego na stronie internetowej www.ing.pl.

W komunikacji z interesariuszami Bank wykorzystuje ponadto następujące kanały:

bezpośrednie, indywidualne lub grupowe, spotkania z inwestorami i analitykami,



konferencje inwestorskie,



informacje prasowe,



konferencje prasowe,



informacje w mediach,



konferencje i seminaria tematyczne, webinary.

Wysoki poziom digitalizacji Banku pozwolił mu na bezproblemową i bezpieczną komunikację z interesariuszami. W 2022 roku, ING Bank Śląski S.A. komunikował się z wykorzystaniem narzędzi zdalnych, zapewniając interesariuszom możliwość uczestnictwa we wszystkich kluczowych wydarzeniach.

Rada Nadzorcza, w ramach dokonanej oceny, stwierdza, że publikowane przez Bank dokumenty i informacje dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego, które m. in. są zamieszczane na wyodrębnionej sekcji strony internetowej są prawidłowe, zgodne ze stanem faktycznym oraz spójne ze sobą. Ponadto Rada Nadzorcza oceniła publikowane przez spółkę wyjaśnienia dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego i potwierdziła, że komentarze dotyczące zakresu stosowania tych zasad są wyczerpujące i zawierają w wystarczającym stopniu merytoryczne informacje dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego.

W związku z tym Rada Nadzorcza ocenia, że Bank stosuje zasady ładu korporacyjnego oraz w sposób prawidłowy wypełnia obowiązki informacyjne w odniesieniu do ich stosowania określone w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.



Ocena stosowania w ING Banku Śląskim S.A. w 2022 roku Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17) Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (dalej: „Zasady”).

Zasady zostały przyjęte przez ING Bank Śląski S.A. (dalej: „Bank”) w zakresie określonym w Oświadczeniu Zarządu Banku z 30 grudnia 2014 roku, zamieszczonym na stronie internetowej Banku pod adresem:

<http://www.ing.pl/o-banku/lad-korporacyjny>.

Projekt Oświadczenia Zarządu został uprzednio, w dniu 28 listopada 2014 roku, pozytywnie zaopiniowany przez Radę Nadzorczą, która również w tym samym dniu przyjęła do stosowania Zasady odnoszące się do funkcjonowania Rady Nadzorczej i jej członków.

W związku ze zmianami w Statucie Banku wprowadzonymi Uchwałą nr 26 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 31 marca 2015 roku - w Banku stosowane są wszystkie postanowienia Zasad. Od 2020 roku Bank przeprowadza Walne Zgromadzenie przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, tj.: poprzez transmisję obrad Zgromadzenia w czasie rzeczywistym, dwustronną komunikację w czasie

rzeczywistym, umożliwiającą akcjonariuszom wypowiadanie się w toku Walnego Zgromadzenia, a także wykonywanie prawa głosu osobiście lub przez pełnomocnika. W związku z powyższym od tego czasu Bank stosuje również w pełni zasadę wynikającą z § 8 ust. 4 ZŁK.

Jednocześnie Uchwałą Nr 25 z 31 marca 2015 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zaakceptowało Oświadczenie Zarządu Banku z 30 grudnia 2014 roku oraz zadeklarowało gotowość stosowania Zasad w części odnoszącej się do akcjonariuszy oraz do relacji Banku jako instytucji nadzorowanej z jego akcjonariuszami, na zasadach określonych w tej uchwale. Tekst uchwały dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem:

<https://www.ing.pl/o-banku/lad-korporacyjny>

W ocenie Rady Nadzorczej w wyniku podjętych działań zostało zapewnione przestrzeganie Zasad przez Bank, zarówno pod względem zgodności regulacji wewnętrznych z Zasadami, jak i ich zastosowania w praktyce funkcjonowania Banku. Ponadto na początku 2023 roku została przeprowadzona w Banku weryfikacja stosowania Zasad. W ramach tej weryfikacji potwierdzono aktualność stosowania Zasad w zakresie przyjętym przez Bank, jak również nie stwierdzono naruszeń Zasad w 2022 roku.

Organy Banku stosują Zasady, w szczególności odnoszące się do ich funkcjonowania i wzajemnych relacji. Zasady są również stosowane przez pracowników Banku i mają odzwierciedlenie w bieżącej działalności Banku. Dotyczy to Zasad odnoszących się do wewnętrznych relacji, organizacji Banku i jego kluczowych systemów i funkcji, a także Zasad odnoszących się do relacji zewnętrznych z akcjonariuszami, klientami Banku i innymi zainteresowanymi podmiotami.

W związku z powyższym Rada Nadzorcza ocenia, że w 2022 roku Bank w sposób prawidłowy stosował Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.





Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności

Ocena

zasadności wydatków ponoszonych przez ING Bank
Śląski S.A. w związku z prowadzoną polityką w zakresie
działalności charytatywnej i sponsoringowej w 2022 roku

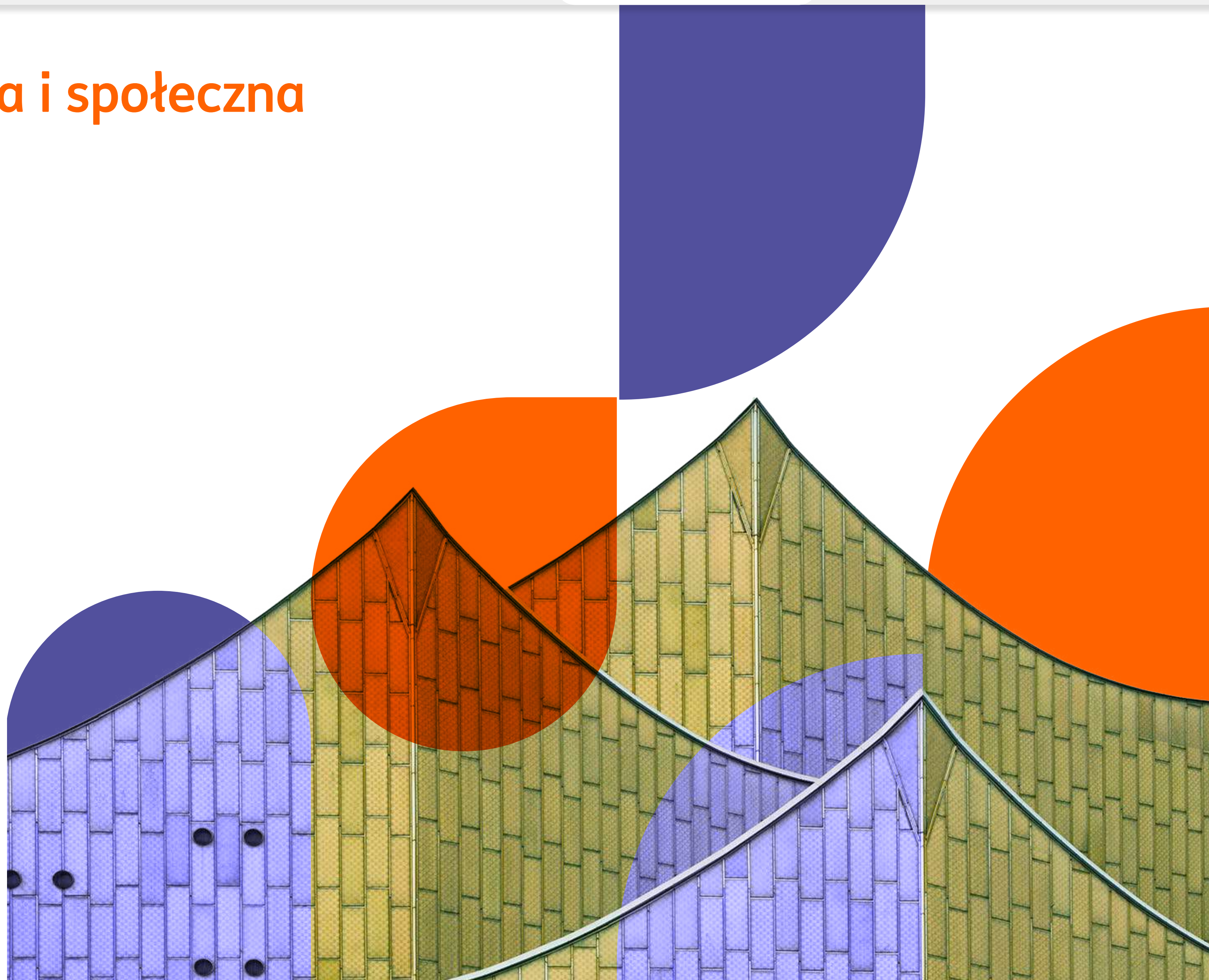


Działalność charytatywna i społeczna

Rada Nadzorcza na podstawie informacji otrzymanych od Zarządu Banku stwierdza, że ING Bank Śląski S.A. w 2022 roku prowadził działalność charytatywną i społeczną w następujących obszarach:

1. pomoc Ukrainie,
2. edukacja klimatyczna, finansowa, rozwój przedsiębiorczości, nowoczesnych technologii, zrównoważonego rozwoju,
3. wsparcie i edukacja dzieci i młodzieży,
4. promocja polskiej sztuki nowoczesnej i edukacja w tym zakresie.

Bank realizował działania samodzielnie, we współpracy z partnerami społecznymi oraz ze wsparciem dwóch fundacji korporacyjnych - Fundacji ING Dzieciom i Fundacji Sztuki Polskiej ING. Działania realizowane były w ramach Strategii ESG ING Banku Śląskiego S.A. na lata 2022-2024. W 2022 roku ze względu na inwazję na Ukrainę i olbrzymią potrzebę natychmiastowej pomocy uchodźcom, ING Bank Śląski S.A. podjął dodatkowe działania na rzecz uchodźców i poszkodowanych, szczególnym wsparciem obejmując dzieci z Ukrainy.





#Pomoc Ukrainie

Działania na rzecz poszkodowanych w wyniku wojny

Od pierwszych dni wojny ING Bank Śląski S.A. oraz Fundacja ING Dzieciom angażują się w różnorodne działania na rzecz Ukrainy. Wspierają organizacje charytatywne i zapewniają wsparcie uchodźcom w Polsce.

ING Bank Śląski S.A. wdrożył produkty i usługi dla uchodźców z Ukrainy, realizuje również sankcje ekonomiczne nałożone na Rosję. W odpowiedzi na sytuację wywołaną wojną w Ukrainie, ING Bank Śląski S.A. wprowadził do oferty konto pomocowe, które daje dostęp do podstawowych usług płatniczych.

Konto dla Uchodźców w ING. Klienci z Ukrainy mogą korzystać z infolinii obsługiwanej w języku ukraińskim, zarówno w miejscach spotkań jak i ING Express. Bank przygotował kompleksowe materiały w języku ukraińskim dostępne na stronie www.ing.pl i wprowadził uproszczone procedury otwarcia rachunków.

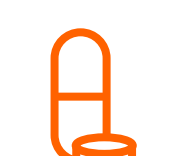
W pierwszych dniach wojny, ING Bank Śląski S.A. przekazał 1 mln zł organizacjom zajmującym się wsparciem i opieką nad uchodźcami w Polsce. Darowizny otrzymały cztery organizacje: Fundacja Instytutu Matki i Dziecka, Polska Misja Medyczna, SOS Wioski Dziecięce, Związek Ukraińców w Polsce. Ponadto bank przekazał 500 tys. zł na strukturalne rozwiązania wspierające uchodźców w pierwszej fali. Za te pieniądze kupione zostały najpotrzebniejsze artykuły, do punktów recepcyjnych, w których często pomagali wolontariusze banku.

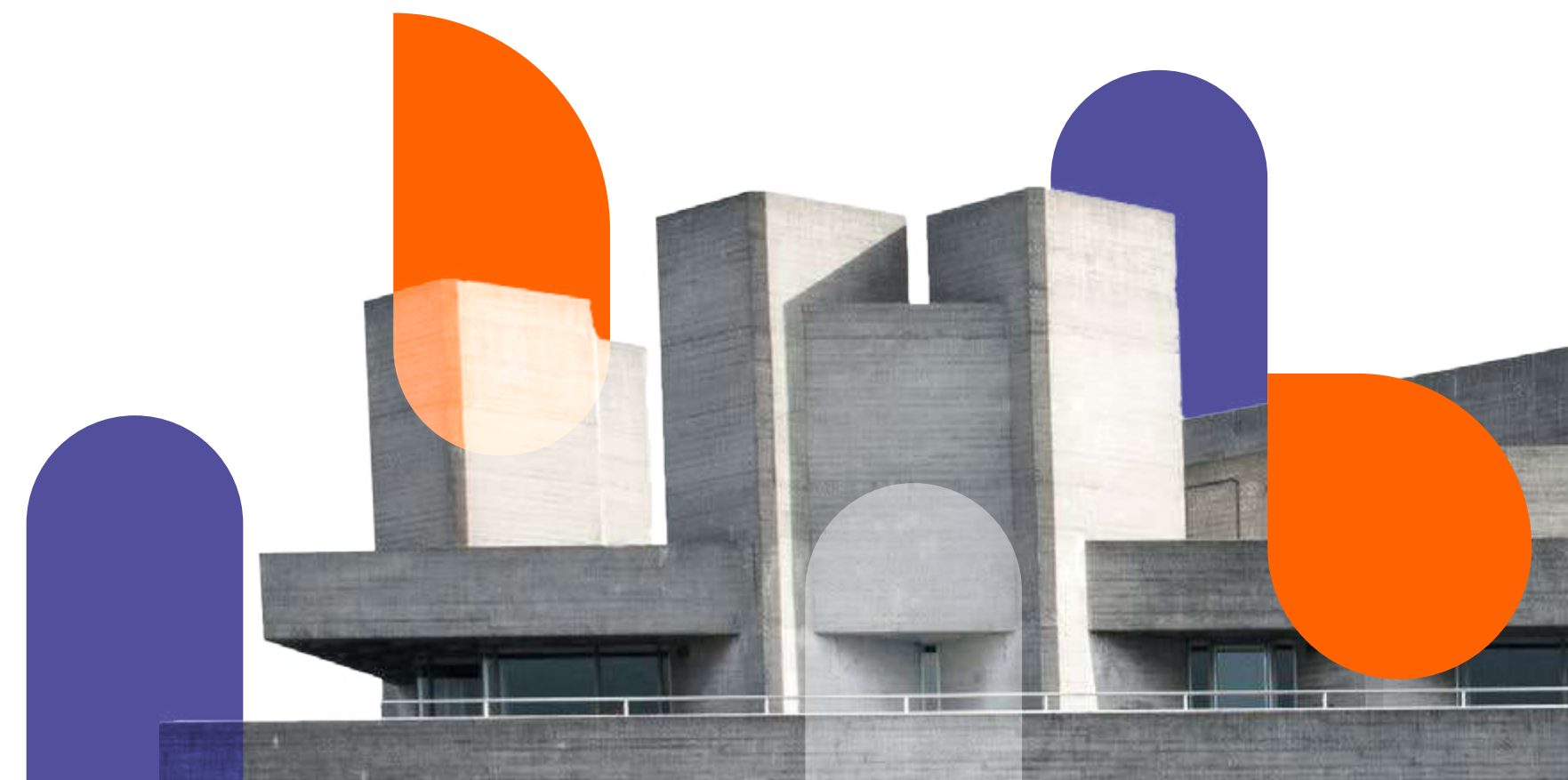
Już od 28 lutego wspólnie z Fundacją ING Dzieciom, ING Bank Śląski S.A. uruchomił zbiórkę pieniędzy dla poszkodowanych w wyniku wojny w Ukrainie. Bank zobowiązał się do podwojenia kwoty, którą zbierze. Do 30 czerwca wpłynęło 5.381.480,29 zł, które podwojone dały łączną kwotę 10.766.897,30 zł.





Zebrane pieniądze trafiły do organizacji, które pomagają uchodźcom, a szczególnie dzieciom. Wsparcie otrzymały:

	UNICEF Polska pomoc humanitarna – 3 mln zł		Fundacja Humanosh im. Sławy i Izka Wołosiańskich na pomoc dla ukraińskich szpitali – 1,5 mln zł		Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy dla Dzieci i Młodzieży Niepełnosprawnej w Dąbrowie Górniczej na wsparcie dzieci niewidomych z Ukrainy – 20 tys. zł
	Polska Akcja Humanitarna (PAH) na wsparcie uchodźców – 3 mln zł		Fundacja Bajtel - Mysłówice Pomagają na zakup karetki dla szpitala w mieście Tłumacz – 150 tys. zł		Oddział Pediatrii Szpitala Miejskiego w Rudzie Śląskiej na zakup artykułów higieniczno-pielęgnacyjnych dla małych pacjentów z Ukrainy – 20 tys. zł
	Teach for Poland na długofalową pomoc na rzecz edukacji i integracji dzieci ukraińskich w Polsce – 500 tys. zł		Nienieodpowiedzialni na zakup karetki dla służb medycznych – 150 tys. zł		Zakup środków higienicznych dla dzieci – do punktu recepcyjnego w Warszawie – 16.067,89 zł
	Stowarzyszenie Cyfrowy Dialog na długofalową pomoc na rzecz edukacji i integracji dzieci ukraińskich w Polsce – 500 tys. zł		Fundacja Avalon na wsparcie dzieci z niepełnosprawnościami w ramach prowadzonego Centrum Pomocy Uchodźcom z Niepełnosprawnościami (CPUzN) – 200 tys. zł		Fundacja Happy Kids na zorganizowanie profesjonalnej opieki nad dziećmi z ukraińskich domów dziecka w Polsce – 110 tys. zł
	Polskie Forum Migracyjne na pomoc psychologiczną, prawną, edukacyjną i organizację wypoczynku – 500 tys. zł		Fundacja imienia Doktora Piotra Janaszka PODAJ DALEJ na rzecz dzieci z niepełnosprawnościami i ich rodzin, które ucierpiały w wyniku wojny – 200 tys. zł		
	Fundacja Ocalenie na pomoc psychologiczną, prawną, edukacyjną i organizację wypoczynku – 500 tys. zł		DOZ Fundacja dbam o zdrowie na zakup leków i innych produktów dostępnych w polskich aptekach dla dzieci z Ukrainy – 400 tys. zł		





Pozostała kwota została przekazana na bieżące potrzeby dzieci z Ukrainy, które przebywają w Ośrodku Fundacji w Wiśle.

ING Bank Śląski S.A. udzielił pomocy pracownikom ING pochodzenia ukraińskiego poprzez świadczenie finansowe 1.000 zł / na osobę (członka rodziny) na sprowadzenie rodziny z terenów objętych wojną oraz sfinansowanie zakupu potrzebnych rzeczy (odzież, środki higieny, wyżywienie). Bank zapewnił też pomoc w transporcie członka rodziny z punktu recepcyjnego do miejsca pobytu w Polsce, wsparcie w poszukiwaniu i wynajęciu mieszkania oraz pokrycie kosztów wynajmu, a także zapewnił opiekę medyczną i prawną.

Pracownicy ING Banku Śląskiego S.A., którzy przyjęli uchodźców, otrzymali m.in. świadczenie w formie bonów podarunkowych o wartości 300 zł na każdą przyjętą osobę oraz w kwocie 500 zł na każde dziecko w wieku szkolnym, pomoc psychologiczną, dodatkowe dni wolne w ramach wolontariatu – w celu załatwienia spraw urzędowych dla gości.

Aby lepiej i sprawniej dostarczać pomoc, pracownicy stworzyli społeczność „Wspieram gości z Ukrainy” dla dzielenia się informacjami, wymiany dobrych praktyk oraz sprawdzonych sposobów na rozwiązywanie problemów, a także platformę pomocy – zakupy na rzecz Ukrainy.

Fundacja ING Dzieciom przyjęła 6 marca do ośrodka fundacyjnego w Wiśle 22 dzieci z Domu Dziecka w Zaporozu, a także wydała w języku ukraińskim biblioterapeutyczną książkę „Lucjan Lew, jakiego nie było” (więcej w Fundacja ING Dzieciom).



Współpraca z partnerami

na rzecz edukacji klimatycznej, finansowej, rozwoju przedsiębiorczości, nowoczesnych technologii, zrównoważonego rozwoju

Ocalimy Świat Ekoprogram dla uczniów szkół podstawowych

Ocalimy Świat (OŚ) to program edukacyjny adresowany do uczniów wszystkich poziomów szkoły podstawowej, który łączy poszerzanie wiedzy ekologicznej dzieci i młodzieży z kształtowaniem ich charakteru i postaw prospołecznych oraz podnoszeniem kompetencji cyfrowych. Organizatorem Programu OŚ jest Fundacja „ABCXXI – Cała Polska czyta dzieciom”, Partnerem merytorycznym – Fundacja WWF Polska. ING Bank Śląski S.A., wraz z firmą Visa, uczestniczy w Programie OŚ jako Partner Strategiczny. Patronat Honorowy nad programem objęły: Ministerstwo Klimatu i Środowiska oraz Biblioteka Narodowa.

Inauguracja Programu OŚ odbyła we wrześniu 2021 roku, a bezpośrednio po niej w 60 szkołach i bibliotekach rozpoczął się pilotaż Programu. Po jego ewaluacji i wprowadzeniu rekomendowanych zmian, w październiku 2022 uruchomiona została pierwsza edycja Programu OŚ, do której przystąpiły 363 placówki – szkoły podstawowe, ośrodki specjalne oraz biblioteki z całej Polski. W zajęciach prowadzonej przez ok. 600 Edukatorów pierwszej edycji Programu udział bierze ponad 30 000 uczniów. Na potrzeby Programu OŚ powstało 28 opowiadań, napisanych przez polskich autorów dla dzieci i młodzieży.

Opowiadania zostały wydane w trzech tomach dostosowanych do wieku młodych odbiorców: „Oddech smoka” (od 7 lat), „Latający talerz” (od 10 lat) i „Sieci widmo (od 13 lat). W pakiecie materiałów projektowych dla placówek uczestniczących w Programie, oprócz trytomowej serii opowiadań „Ocalimy Świat” znalazła się również książka „Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli” Justyny Bednarek, wydana przez ING Bank Śląski S.A. i Fundację ING Dzieciom.

W przygotowaniu, przeprowadzeniu i promocji projektów uczniowskich pomagają także spotkania online z organizatorami i ekspertami oraz scenariusze zajęć i tutoriale dotyczące narzędzi cyfrowych dostępne na stronie www.ocalimyswiat.pl. Działania w ramach Programu OŚ uzupełniła jesienią seria wykładów i prezentacji online m.in. wykład „Z dzieckiem w świat wartości” Ireny Koźmińskiej, Prezes Fundacji „ABCXXI – Cała Polska czyta dzieciom” (live FB), prezentacja „Edukacja na rzecz ochrony różnorodności biologicznej i klimatu” dr inż. Julii Dobrzańskiej i Klary Rościszewskiej, Specjalistek ds. Edukacji z Fundacji WWF Polska (live FB), webinar „Narzędzia cyfrowe w kreatywnej pracy zespołowej” Sylwii Żółkiewskiej, projektantki i edukatorki (live Zoom). Zostało także uruchomione Forum dla Edukatorów OŚ w postaci grupy zamkniętej na Facebooku, uczestnicy otrzymują również regularne mailingi z aktualnościami.

Dodatkowo uczniowie i Edukatorzy (nauczyciele, bibliotekarze, instruktorzy itp.) otrzymali atrakcyjne nowe narzędzie online – grę komputerową „EKOHA KATON – Latający talerz”, która w prostej i zabawnej formie pozwala zrozumieć etyczny i ekologiczny przekaz Programu OŚ. Zadaniem bohaterów gry jest udział w ekohakatonie, czyli konkursie na prototyp gry ekologicznej, a młodzi gracze – uczniowie – mają im w tym pomóc, podejmując w ich imieniu decyzje strategiczne dotyczące wyborów prospołecznych i proekologicznych, jednocześnie poznając podstawy programowania.



Warszawski Instytut Bankowości Bakcyl Bezpieczeństwo w Cyberprzestrzeni

W ramach branżowego programu edukacji finansowej Bakcyl i programu Bezpieczeństwo w Cyberprzestrzeni dla uczniów szkół podstawowych i średnich, prowadzone były lekcje o finansach i cyberbezpieczeństwie przez wolontariuszy – pracowników banków, uczestniczących w programie. Dla nowych wolontariuszy z ING przeprowadzone zostały przez WIB szkolenia w październiku 2022 w których udział wzięło 9 pracowników. 2 wolontariuszki z tej grupy poprowadziły łącznie 5 lekcji.

W ramach współpracy lekcję dla uczniów poprowadził ekspert bankowości z ING Banku Śląskiego S.A. W trakcie webinaru pt. „Co wiem o inflacji i stabilności systemu finansowego?” skierowanego dla uczestników programu „Ekonomia na co dzień” przybliżył młodzieży zagadnienia - czy inflacja jest zła, jakie znaczenie mają dla nas stopy procentowe, jak inflacja wpływa na oszczędności Polaków i czym zajmuje się Rada Polityki Pieniężnej. Lekcja posłużyła również jako narzędzie w pracy nauczycieli.

Program „Ekonomia na co dzień” tworzony jest przez Fundację Młodzieżowej Przedsiębiorczości, Narodowy Bank Polski i Fundację Warszawski Instytut Bankowości. Kierowany on jest do doradców zawodowych, i nauczycieli szkół, którzy zobowiązani są realizować wewnątrzszkolny system doradztwa zawodowego, a także prowadzić edukację finansową podczas godzin wychowawczych.



Globalny fundusz grantowy Grupy ING

ING Community Investment Global Fund

Zwolnieni z Teorii Program Pokolenie Lockdown II

Fundacja Zwolnieni z Teorii realizowała z grantu Community Investment Grupy ING projekt “Pokolenie Lockdown II” w pierwszym półroczu 2022 roku (rok szkolny 2021/2022). Była to kontynuacja pierwszej edycji tego programu z roku szkolnego 2020/2021. Jego celem było wsparcie młodych ludzi (15-24) w uzyskaniu kompetencji ułatwiających wejście na rynek pracy, poprzez realizację projektu społecznego.

Dla większości młodych ludzi kończących szkołę średnią to okazja do zyskania doświadczenia pracy grupowej oraz kompetencji przyszłości na ostatnim obowiązkowym etapie nauczania. Celem programu Pokolenie Lockdown jest wsparcie młodych ludzi i nauczycieli w organizacji projektu społecznego, włączanie ich w rynek pracy i zaangażowanie możliwie jak najwięcej szkół we wprowadzanie zmiany edukacyjnej. Narzędziem w tych działaniach jest organizacja i realizacja przez zespół młodzieży projektu społecznego.

Uczestnicy rozwijają kompetencje przyszłości czyli umiejętność współpracy, kreatywność, krytyczne myślenie i komunikację.

Ważną częścią programu jest nauka umiejętności pisania CV i uwzględniania w nim tzw. kompetencji miękkich, opisywania doświadczeń z projektu społecznego, a także autoprezentacji dzięki szkoleniu e-learningowemu na platformie projektowej Zwolnieni z Teorii.

W programie, który trwał 9 miesięcy, udział wzięły 602 szkoły średnie i 750 nauczycieli, a własne projekty społeczne zrealizowało 5 096 młodych ludzi. W ramach programu 2 508 uczniów poznało potencjalnych pracodawców m.in. ING Bank Śląski S.A., 3 185 uczniów potwierdziło, że czują się lepiej przygotowani do poszukiwania pracy, a co najmniej 38 nastolatków znalazło pracę lub staż po ukończeniu programu.

Z badań przeprowadzonych wśród uczestników wynika, że 74% uczestników czuje się lepiej przygotowanych do współpracy w grupie, uczniowie, którzy ukończyli projekt społeczny wchodzi na rynek pracy 12 miesięcy wcześniej niż ich rówieśnicy i 83% uczniów, którzy ukończyli projekt, pracowało w wieku 21 lat (w porównaniu z 65% rówieśników, którzy nie realizowali projektu społecznego).



Fundacja Rozwoju Społeczeństwa Wiedzy Think! Program Zdrowie Finansowe

Projekt Zdrowie Finansowe jest realizowany w okresie luty 2022 – styczeń 2023, przez Fundację Rozwoju Społeczeństwa Wiedzy Think! w partnerstwie z ING Bank Śląski S.A. Jest to kontynuacja projektu zapoczątkowanego w lutym 2021 roku. Celem projektu “Zdrowie finansowe” jest budowanie wiedzy i dobrych nawyków związanych z dbaniem o finanse osobiste oraz odkrywanie swojego potencjału związanego z rozwojem osobistym. Projekt jest skierowany do osób dorosłych (18+), pracujących lub zagrożonych utratą pracy, spadkiem dochodów, niepracujących, które znalazły się w trudnej sytuacji wobec kryzysu wywołanego pandemią. W ramach projektu, powstał portal edukacyjny ZdrowieFinansowe.pl, który stanowi repozytorium materiałów dotyczących finansów tj.: artykuły, poradniki, filmy, animacje i infografiki. Odbiorcami treści były przede wszystkim osoby, które poszukiwały informacji i gotowych narzędzi, aby lepiej radzić sobie w podejmowaniu wyzwań związanych z finansami.

Fundacja Think! w 2022 roku prowadziła działania służące zwiększeniu wiedzy oraz umiejętności i promowaniu dobrych praktyk w zakresie zarządzania domowym budżetem, radzenia sobie z sytuacją zmiany wysokości dochodów i świadomego dbania o stan finansów. A także umiejętności rozmawiania z partnerem i dziećmi nt. finansów domowych. Działania komunikacyjne odbywały się za pośrednictwem kanałów społecznościowych (FB i Instagram).

W 2022 roku Fundacja opublikowała raport na podstawie badań “Edukacja ekonomiczna dziewczynek i chłopców w polskich domach – czy matki i ojcowie edukują w ten sam sposób?” – w ramach projektu zostały przygotowane badanie jakościowe i ilościowe dotyczące edukacji ekonomicznej dzieci, analizowanej pod kątem płci. W ramach projektu odbyły się cztery webinary: *Z planem pod ręką*, *Jak poczuć się bezpiecznie, gdy wokół tyle się dzieje* (40 uczestniczek), *Dobry start w dobrostan*, *Jak zadbać o siebie na własnych zasadach* – (56 uczestniczek), *Twórczo o mocnych stronach* – (32 uczestniczki). Powstały materiały video z cyklu “Zadbaj o swoje finanse”, który poprowadziła dziennikarka - Iwona Kutyna w tematach - Dobrostan finansowy, jak skutecznie zmniejszyć wydatki, co robić wobec nagłego spadku dochodów, jak nie dać ponieść się panice i narastającym lękom o przyszłość, czy potrzebujesz dodatkowej pracy, 10 sposobów na budowanie bezpieczeństwa finansowego, rozmowy o finansach oraz jak budować dobre nawyki finansowe.



Edukacja klimatyczna

Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli

Książka autorstwa Justyny Bednarek, ilustrowana przez Joannę Czaplewską, wydana wspólnie przez bank i Fundację ING Dzieciom, jest bezpłatnie przekazywana do szkół, bibliotek i organizacji społecznych w całej Polsce. W 9 opowiadaniach poruszone zostały tematy m.in. plastiku, konsumpcjonizmu i traktowania zwierząt. Każdy rozdział kończy się dobrymi praktykami ekologów: jak dać drugie życie przedmiotom, jaką moc ma pomaganie i współdzielenie dóbr oraz, że najlepszych prezentów nie kupi się w sklepie. Do druku użyto papieru wytworzonego z celulozy pochodzącej z drzew rosnących na terenach zrównoważonego pozyskiwania zasobów leśnych. Farby użyte w druku nie zawierają substancji szkodliwych i pochodzą z surowców odnawialnych. Publikacji towarzyszą bezpłatne scenariusze zajęć dostępne na stronach fundacji. Więcej o akcjach związanych z książką w rozdziale Fundacja ING Dzieciom.





Wsparcie i edukacja dzieci i młodzieży

Zwolnieni z Teorii Olimpiada projektów społecznych

W 2022 roku ING Bank Śląski S.A. kontynuował, wspólnie z Fundacją ING Dzieciom realizację Wyzwania ING - Krok do przodu, we współpracy z Fundacją Zwolnieni z Teorii. Po raz kolejny w ramach największej Olimpiady projektów społecznych w Polsce, uczniowie szkół średnich organizowali własne projekty społeczne – odpowiadające na potrzeby np. społeczności, kulturalne, technologiczne, środowiskowe.

W roku szkolnym 2021/2022 zespoły młodych ludzi podjęły się realizacji 48 projektów w ramach Wyzwania ING – Krok do przodu. Były one skierowane do dzieci lub młodzieży i dzięki którym, młodzi odbiorcy mogli rozwinąć swoje pasje, zyskać nową wiedzę lub poznać swoje możliwości – czyli podsumowując - zrobić Krok do przodu.

ING Bank Śląski S.A. zapewnił materiały eksperckie w postaci video (dotyczące m.in. pracy w zespole, komunikacji) oraz razem ze Zwolnionymi z Teorii przeprowadził dwa webinary dla uczestników programu Krok do Przodu - webinar otwierający program z informacjami o jego przebiegu i krótkim szkoleniem savoir-vivre komunikacji biznesowej oraz webinar z ekspertką Fundacji ING Dzieciom, o prowadzeniu wolontariackich działań dla dzieci i młodzieży.

W realizacji projektów 33 zespoły młodzieżowe skorzystały również ze wsparcia 30 mentorów- ekspertów z Banku i Fundacji. Mentorzy,

pracownicy z różnych obszarów działalności banku, dzielili się swoją wiedzą i doświadczeniem z młodymi ludźmi, wspierali uczestników w ich projektach społecznych przez cały czas trwania programu poprzez dyskusje na spotkaniach on-line i bieżący kontakt. Łącznie w naszym wyzwaniu udział wzięło 235 osób, którzy z projektami w ramach Krok do przodu dotarli do prawie 950 tysięcy beneficjentów. Dodatkowo w ramach konkursu, trzy zwycięskie zespoły zyskały możliwość konsultacji projektów z przedstawicielami Zarządu i kadry zarządzającej.

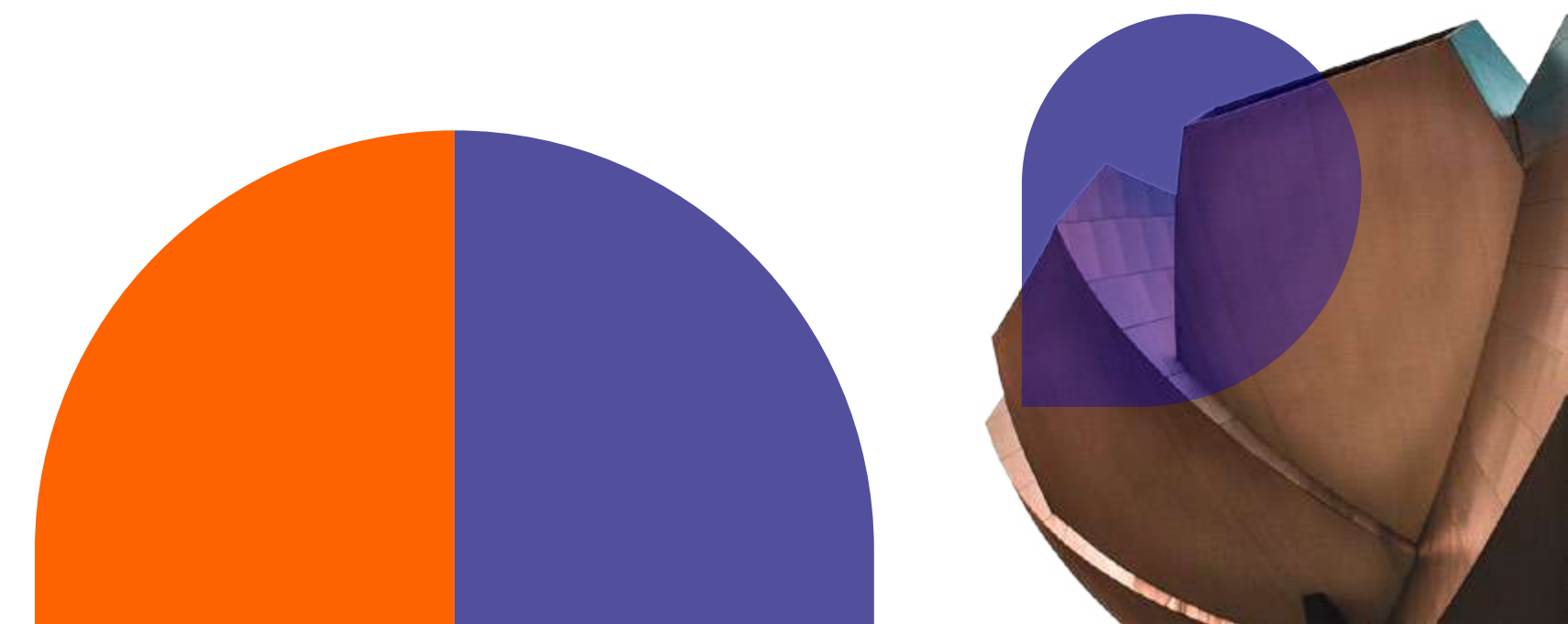
W gali finałowej również udział wzięli przedstawiciele zarówno banku jak i fundacji. Wśród zakończonych projektów w ramach wyzwania Krok do przodu znalazło się aż 14 finalistów - nagrody Srebrnego Wilka (2 projekty) oraz Brązowego Wilka (12 projektów). Zespół BO Warto, współpracujący z Mentorami ING, dotarł do finału konkursu Pitch Contest i prezentował się na scenie podczas części oficjalnej Finału.

ING CoderDojo

W 2022 roku ING CoderDojo kontynuowało zajęcia on-line dla dzieci (dla dzieci pracowników ING oraz spoza ING) w grupach: robotyka, Minecraft. Mentorzy ING prowadzili zajęcia dla dzieci i młodzieży w grupach zaawansowanych, które skupiły się na programowaniu gier logicznych i zręcznościowych na platformie Arcade. Ninja oprogramowali „starsze” gry jak Snake/Wąż (wąż, który zjada owoce i rośnie – co utrudnia poruszanie się na planszy, aby się sam nie ugryzł), Jumping Jack

(postać przeskakująca przez dziury w suficie, która dodatkowo musi uważać na poruszające się dziury w podłodze – aby nie spaść na niższe piętro), Sokoban (ustawianie w najmniejszej liczbie ruchów skrzyń w magazynie na wybranych polach), a w ostatnich miesiącach gry karciane – klasyczna „wojna” oraz „UNO” – które zajęło uczestnikom sporo czasu, ale ostatecznie dało dużo satysfakcji.

Grupa młodych programistów języka Python, , kontynuowała implementowanie aplikacji „Kostka” na systemy Android oraz Windows, w oparciu o framework Kivy. Aplikacja z wstępną funkcjonalnością zwykłej kostki do gier planszowych, przez szereg zajęć wzbogacała się o kolejne elementy, aby ostatecznie zaoferować trzy warianty graficzne kostki podstawowej, wariant z dwiema kostkami, kostki do gry w Super Farmera, do opowiadania historii „Story Cubes”, do gry „Wyprawa po skarb”, czy „Monopoly Empire”. Wszystko w ładnej, animowanej oprawie graficznej, z efektami dźwiękowymi w kilku wariantach, syntezatorem mowy czytającym wyniki, personalizowanymi efektami przejść, wygodnym sterowaniem i menu zapisującym ustawienia. W kwietniu grupa świętowała jubileusz setnych zajęć.





Fundacja im. Leśława Pagi Akademia Liderów Rynku Kapitałowego/ Akademia Liderek Biznesu

W 2022 roku ING Bank Śląski S.A. był partnerem XVII edycji Akademii Liderów Rynku Kapitałowego. Jest to rozbudowany program szkoleniowy z zakresu wiedzy o rynku finansowym dla studentów i absolwentów uczelni wyższych do 27. roku życia, zainteresowanych rynkiem finansowym. Wykład na temat działania banków w warunkach inflacji w perspektywie rynków kapitałowych poprowadzili przedstawiciele banku z Pionu Klientów Detalicznych. Celem XVII edycji było opracowanie przez uczestników programu pomysłów na działania edukacyjne dla młodszych kolegów i koleżanek, dotyczących bezpiecznego i świadomego zarządzania osobistymi finansami. Program był realizowany od stycznia do grudnia.

Bank był również partnerem strategicznym V edycji Akademii Liderek Biznesu. To program budowania osobistej dojrzałości młodych kobiet poprzez łączenie działań marketingowych, komunikacyjnych, wizerunkowych z rozwojem osobistym i zawodowym. Jego celem jest edukacja młodych kobiet do 27. roku życia, rozwój kompetencji zawodowych i społecznych, rozwój potencjałów wynikających z płci, wiedzy i postaw, którymi kierować się będą w dorosłym życiu. Realizowane w okresie 12 miesięcy działania obejmowały m.in. warsztaty rozwojowe i merytoryczne, a także przygotowanie raportu o tematyce *diveristy & inclusion*, stworzonego przez uczestniczki, alumnów i partnerów programu. Jednym z elementów było

również spotkanie uczestniczek z Joanną Erdman, CRO banku oraz ekspertami Banku z zakresu ESG z Centrum Eksperckiego ESG Innowacje, w warsztatach poświęconych m.in. zasadom planowania i realizowania procesów projektowych, transformacji modeli przywództwa, angażowania różnych interesariuszy i wspierania różnorodnych kompetencji zespołów projektowych, wzięło udział 16 uczestniczek.

Nienieodpowiedzialni Solidarni z Ukrainą

W 2022 roku, ING Bank Śląski S.A. dołączył do akcji humanitarnej, organizowanej przez Fundację Nienieodpowiedzialni „Solidarni z Ukrainą”. W ramach tej współpracy, ING Bank Śląski S.A. dofinansował zakup dwóch karetek sanitarnych z wyposażeniem i środkami medycznymi w wysokości 150 tys. Środki pochodziły ze zbiórki, zorganizowanej wspólnie z Fundacją ING Dzieciom #Pomoc Ukrainie. Dodatkowo Bank przekazał darowiznę na wsparcie organizacji grudniowego koncertu charytatywnego - „Z nadzieją na pokój” z którego całkowity dochód został przekazany na wyposażenie dwóch ambulansów należących do Fundacji w niezbędny sprzęt medyczny do ratowania rannych poszkodowanych w wyniku działań wojennych w Ukrainie.

Forum Odpowiedzialnego Biznesu

ING Bank Śląski S.A. kontynuował partnerstwo w Forum Odpowiedzialnego Biznesu jako instytucja, która angażuje się w działania na rzecz odpowiedzialności społecznej i zrównoważonego rozwoju oraz inicjatywy związane

z różnorodnością i włączaniem jako Sygnatariusz Karty Różnorodności. W corocznym raporcie Forum Odpowiedzialnego Biznesu znalazło się 10 dobrych praktyk z obszaru zrównoważonego rozwoju z ING Banku Śląskiego S.A. Publikowany corocznie raport „Odpowiedzialny biznes w Polsce. Dobre praktyki” to największy w Polsce przegląd inicjatyw CSR i zrównoważonego rozwoju. Praktyki ING Banku Śląskiego S.A., które wyróżniono w raporcie: Prawa człowieka - Społeczność #Różnorodni, Praktyki z zakresu pracy - Program Hybrydowy Model Pracy – Uzupełnij Swoje Moce, Wellbeing, Aktywna przerwa, Środowisko - Cykl filmów #IING dla Klimatu – Ekologicznie i Ekonomicznie w ING, Deklaracja Ekologiczna 2021, Państwo Krople i Pan Zmieszany, Zagadnienia konsumenckie - Kampania – Co ekonomiczne to ekologiczne, Zaangażowanie społeczne i rozwój społeczności lokalnej - Projekt #Zdrowie finansowe / Pokolenia Lockdown, Książka „Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli”. W 20. edycji zaprezentowano 1677 działań podjętych przez 283 firmy. Raport ogłoszono 25 maja, podczas 9. Targów CSR w Warszawie, w których udział wzięł bank i jego dwie fundacje korporacyjne. W spotkaniach organizowanych na stoisku Banku i Fundacji udział wzięły ekspertki i eksperci z Centrum Eksperckiego ESG Innowacje z tematem funduszu grantowego ING, Fundacji Sztuki Polskiej ING, z HR w temacie Różnorodności w ING oraz z Fundacji ING Dzieciom w tematach biblioterapii, edukacji klimatycznej i finansowej dzieci.



Standard Etyki w Polsce – Równe szanse w biznesie

United Nations Global Compact Network Poland (UNGCG) Climate Positive

W ramach kontynuacji współpracy z UN Global Compact w 2022 roku, ING Bank Śląski S.A. był partnerem programu „Standard Etyki w Polsce – Równe szanse w biznesie” oraz programu Climate Positive, który obejmował m.in. inicjatywy związane z Europejskim Zielonym Ładem, zielonymi finansami, promocją czystych technologii energetycznych (np. wodoru), efektywnością energetyczną, elektryfikacją transportu. Przedstawiciele ING Banku Śląskiego S.A. regularnie i aktywnie uczestniczyli w pracach Komitetu Sterującego tego programu. W 2022 roku ekonomiści ING byli autorami artykułu „Rola czynników ESG w łańcuchach dostaw polskich firm” w publikacji zbiorowej koordynowanej przez GCNP – Zielone Finanse w Polsce 2022. Natomiast ekspertka z CoE ESG i Innowacje była autorką artykułu „Zrównoważone finanse a ograniczenie emisji z transportu. Dobre praktyki” w ramach publikacji Zrównoważony transport - droga do neutralności klimatycznej”.





Inne inicjatywy

Turniej Charytatywny Piłki Nożnej ING

17 września 2022 roku odbył się Turniej Charytatywny Piłki Nożnej ING na boiskach chorzowskiego MORISu. Wzięło w nim udział 26 drużyn z ING oraz 240 piłkarzy i piłkarek. Do rywalizacji stanęły drużyny złożone z pracowników banku i spółek ING BSK z całego kraju. W sportowej rywalizacji padły 253 bramki.

Celem turnieju – oprócz integracji i promowania samoorganizujących się zespołów – jest wsparcie organizacji charytatywnych, które zajmują się aktywizacją sportową osób niepełnosprawnych.

W 2022 roku darowizny (10 000 zł każda) na działania aktywizujące dzieci i dorosłych z niepełnosprawnościami otrzymały: Fundacja Avalon, Fundacja Podaj Dalej im. Dr. P. Janaszka, Stowarzyszenie Amp Futbol Polska.

Darowizny charytatywne

W 2022 roku ING Bank Śląski S.A. przekazywał darowizny charytatywne o charakterze finansowym i rzeczowym. Bank przekazał 26 darowizn charytatywnych finansowych. Darowizny były przekazywane na podstawie *Polityki darowizn ING Banku Śląskiego S.A.*, z dnia 1 czerwca 2021 roku Polityka określa m.in. obszary zaangażowania banku w działania charytatywne.

Wybrane przez Bank obszary inwestycji społecznych to:

1. działalność na rzecz dzieci i młodzieży, w tym wypoczynek dzieci i młodzieży,
2. nauka, szkolnictwo, edukacja, oświata i wychowanie – szczególnie w obszarze edukacji finansowej i klimatycznej,
3. ochrona zdrowia i profilaktyka,
4. ochrona środowiska, przeciwdziałanie zmianom klimatycznym
5. wsparcie finansowe w przypadku zdarzeń szczególnych, w których ucierpiał pracownik lub członek (członkowie) jego rodziny.

Polityka określa role Komitetu ds. Darowizn, Biura Zarządu Banku, Zarządu – w procesie udzielania darowizn, wymogi analizy due-diligence oraz przebieg procesu decyzyjnego. Każdorazowo w procesie przekazania darowizny charytatywnej udział bierze Centre of Expertise – Compliance oraz Komitet ds. Darowizn (złożony z 5 przedstawicieli banku), a także w zależności od kwoty dwóch członków zarządu lub zarząd banku.

Cele, które bank wspierał w ramach darowizn, w wybranych obszarach inwestycji społecznych w 2022 roku:

1. wsparcie i pomoc dla Ukrainy – 6 darowizn o wartości 1 017 000 zł
2. działalność na rzecz dzieci i młodzieży, w tym wypoczynek dzieci i młodzieży – Bank przekazał 6 darowizn o wartości 65 000 zł,
3. nauka, szkolnictwo, edukacja, oświata i wychowanie – szczególnie w obszarze edukacji finansowej i klimatycznej – Bank przekazał 4 darowizny na łączną kwotę 724 101,25 zł (z czego kwota 667 601,25 zł pochodziła z Grantu Grupy ING),
4. ochrona zdrowia i profilaktyka – Bank przekazał 8 darowizn na łączną kwotę 183 200 zł,
5. wsparcie finansowe w przypadku zdarzeń szczególnych, w których ucierpiał pracownik lub członek (członkowie) jego rodziny – Bank przekazał 2 darowizny na łączną kwotę 200 000 zł.





W związku z wojną w Ukrainie ING Bank Śląski S.A. przekazał darowizny dla Fundacji Instytutu Matki i Dziecka, Polskiej Misji Medycznej, SOS Wioski Dziecięce, Związku Ukraińców w Polsce, Polskiej Akcji Humanitarnej oraz Fundacji Nienieodpowiedzialni w wysokości 1 mln zł.

Wśród działań wspierających naukę, szkolnictwo, edukację, oświatę i wychowanie - szczególnie w obszarze edukacji finansowej i klimatycznej znalazły się darowizny dla Fundacji Zwolnieni z Teorii, Fundacji Rozwoju Społeczeństwa Wiedzy „THINK”!, Warszawskiego Instytutu Bankowości na rzecz programu Bakcyl i Bezpieczeństwo w Cyberprzestrzeni. W obszarze ochrony zdrowia darowizny otrzymały fundacje od lat prowadzące wartościową społecznie działalność na rzecz poprawy zdrowia m.in. dla Fundacji Rozwoju Kardiologii im. prof. Zbigniewa Religi w Zabrze i Polskiej Fundacji Gastroenterologii.

ING Bank Śląski S.A. kontynuował wsparcie regionalnych i lokalnych organizacji charytatywnych m.in. wsparł Fundację im. Dr. Piotra Janaszka PODAJ DALEJ, Fundację Zachodniopomorskie Hospicjum dla Dzieci i Dorosłych w Szczecinie, Domowe Hospicjum dla Dzieci w Opolu.

Łącznie ING Bank Śląski S.A. przekazał darowizny charytatywne w 2022 roku na łączną wartość 2 189 301,25 zł.

Bank przekazał również darowizny na działalność dwóch fundacji korporacyjnych:

1. dla Fundacji ING Dzieciom w wysokości 9 678 073,74 zł (w tym kwota 5 381 480,29 zł, która wynika z podwojenia zbiórki #Pomoc Ukrainie),
2. dla Fundacji Sztuki Polskiej ING w wysokości 1 250 000 zł.

W 2022 roku bank przekazał również darowizny rzeczowe w postaci wycofywanego z użytku sprzętu IT (w dobrym stanie technicznym) oraz mebli biurowych w większości do szkół, placówek opiekuńczych i organizacji charytatywnych. Wartość sprzętu IT przekazanego do fundacji, stowarzyszeń i placówek opiekuńczych wyniosła 174 865,99 zł. Bank przekazał 160 komputerów PC, 230 monitorów, 260 laptopów i 40 drukarek. Przekazywanie darowizn rzeczowych odbywało się na podstawie *Procedury odsprzedaży/darowizn/utylizacji majątku w ING Banku Śląskim S.A.*



Fundacja ING Dzieciom

Fundacja ING Dzieciom jest jedną z najstarszych fundacji korporacyjnych w Polsce. Swoją misję - Pomagamy dzieciom być o krok do przodu – realizuje w trzech obszarach: wspieranie rozwoju, dbanie o zdrowie oraz wyrównywanie szans. Każdy z nich to szereg autorskich programów (np. Turnusy Uśmiechu, Biblioterapia, Pomarańczowa Siła, Dobry Pomysł czy Moje środowisko) oraz takich, które realizuje na zasadach partnerskich z organizacjami lokalnymi i ogólnopolskimi (np. Zwolnieni z Teorii). Fundacja rozwija program Wolontariatu ING, angażuje pracowników ING w różne projekty ekologiczne i edukacyjne na rzecz lokalnych społeczności. Pomaga dzieciom dotkniętym problemami społecznymi i ekonomicznymi, wspiera aktywność fizyczną dzieci z niepełnosprawnościami. Pomaga młodym ludziom w odkrywaniu świata i własnych możliwości, a w 2022 roku aktywnie włączyła się w pomoc dzieciom pokrzywdzonym wojną w Ukrainie.

Fundacja w 2022 roku prowadziła swoje działania zgodnie ze *Strategią Fundacji ING Dzieciom na lata 2022-2024*, przyjętą i zatwierdzoną przez Zarząd oraz Radę Fundacji ING Dzieciom. Fundacja jako organizacja pożytku publicznego swoje zadania realizuje zgodnie z *Ustawą o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie* oraz w zakresie określonym w *Statucie Fundacji ING Dzieciom*.

W 2022 roku środki na realizację działań Fundacji pochodziły z:

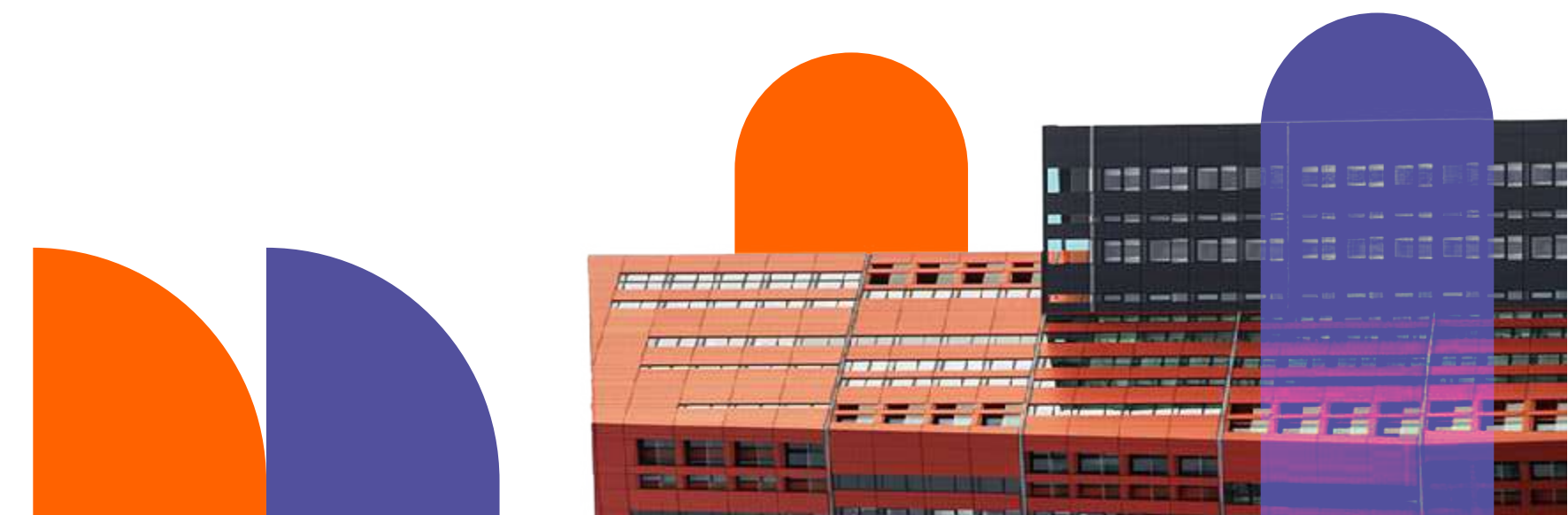
- darowizny od fundatora (ING Bank Śląski S.A.) w wysokości 9 678 073,74 zł (w tym kwota 5.381.480,29 zł, która wynika z podwojenia zbiórki #Pomoc Ukrainie),
- z darowizn pracowników i klientów ING oraz wpłat na zbiórkę charytatywną #Pomoc Ukrainie - działania pomocowe dla dzieci uchodźczych z Ukrainy w wysokości 5 398 295,38 zł,
- darowizny od spółek zależnych (ING Lease Polska oraz ING Commercial Finance) łącznie w wysokości 65 587,00 zł,
- wpływów z 1% w wysokości 30 884,40 zł,
- programu Payroll (comiesięczna kwota darowizny od pracowników ING potrącana z wynagrodzenia) w wysokości 11 102,00 zł,
- z darowizn pracowników i klientów ING na działania pomocowe dla dzieci polskich w wysokości 114 669,18 zł,
- ze wsparcia Starostwa w Cieszynie - wynagrodzenie za pobyt dzieci z Ukrainy w naszym ośrodku w wysokości 348 950,00 zł.

Łączny przychód pieniężny Fundacji ING Dzieciom za 2022 rok wyniósł 15 647 561,70 zł.

#Pomoc Ukrainie

Solidarni z Ukrainą i poruszeni losem jej mieszkańców Fundacja ING Dzieciom wspólnie z ING Bankiem Śląskim S.A. uruchomiła w lutym zbiórkę #Pomoc Ukrainie, w której zebrano 5.381.480,29 zł. W wyniku podwojenia wpłat przez Bank łączna kwota zbiórki wyniosła 10.766.897,30 zł. Zebrane pieniądze trafiły do organizacji, które pomagają uchodźcom, a szczególnie dzieciom. Więcej na temat zbiórki #Pomoc Ukrainie znajduje się w części Pomoc Ukrainie.

Z początkiem marca 2022 do ośrodka Fundacji w Wiśle trafiła grupa 22 dzieci z domu dziecka w Zaporozu. Zorganizowano wśród pracowników ING 2 zbiórki rzeczowe dla dzieci, głównie odzieży, środków higienicznych i artykułów szkolnych. Od połowy marca 2022 dzieciom zapewniono edukację szkolną i przedszkolną w Wiśle, wsparcie psychologa i tłumacza, pomoc prawną, medyczną oraz wsparcie wolontariuszy ING. Dzieci były m.in. na letniej kolonii w Międzyzdrojach, w kopalni Królowa Luiza w Zabrze, wzięły udział w wielu spotkaniach i warsztatach, np. w Centrum Edukacji Ekologicznej w Wiśle czy w warsztatach biblioterapeutycznych z pracownikiem Konsulatu Honorowego Ukrainy w Katowicach. Dzieci cały czas pozostają pod opieką Fundacji ING Dzieciom.





Dodatkowo, aby wesprzeć dzieci uchodźcze z Ukrainy, Fundacja przygotowała ukraińskie wydanie książki „Lucjan Lew, jakiego nie było”. Książka została przekazana organizacjom wspierającym dzieci m.in. Fundacji Ocalenie, Centrum Nauki Kopernik, Fundacji Zustricz, Fundacji Happy Kids, Fundacji Ukraina oraz Fundacji Powszechnego Czytania. Ponad 2.600 egzemplarzy trafiło do bibliotek, szpitali i ośrodków pomocy społecznej w całej Polsce, a także do dzieci, które wzięły udział w warsztatach organizowanych przez obdarowane organizacje.

Akcje wokół książki „Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli”

W 2022 roku Fundacja ING Dzieciom kontynuowała przekazywanie książki „Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli” (autorstwa Justyny Bednarek, z ilustracjami Joanny Czaplewskiej) do bibliotek publicznych i szkół podstawowych w Polsce. Udało się wystać prawie 7.500 egzemplarzy. Dystrybucja będzie nadal kontynuowana w 2023 roku. Książka została wydana również w formie audiobooka. Dostępna jest na stronie Fundacji ING Dzieciom oraz w aplikacji Spotify – na kanale ING Bank Śląski Podcasty.

Fundacja promowała czytelnictwo i książkę podczas kilku wydarzeń w 2022 roku. Dołączyła do Festiwalu Bomba Megabitowa w Krakowie, w trakcie którego odbyły się warsztaty na temat robienia papieru z resztek – wzięło w nich udział ponad 80 dzieci z krakowskich szkół podstawowych. Odbyły się także warsztaty rodzinne, gdzie dzieci uczyły się metod domowego upcylingu papieru razem ze swoimi rodzicami i opiekunami. Warsztaty zorganizowano w krakowskim Studio Litograf.

Z okazji Światowego Forum Miejskiego ONZ powstało w Katowicach wyjątkowe miejsce - Kato Urban Corner, gdzie od czerwca do października animatorzy tłumaczyli i pokazywali zwiedzającym idee 17 Celów Zrównoważonego Rozwoju. Przez 4 miesiące zrealizowano 58 wydarzeń i przyjęto ponad 2.000 odwiedzających. W Kato Urban Corner zrealizowano kilka spotkań autorskich z pisarzami opisującymi kryzys klimatyczny, m.in. z Justyną Bednarek, autorką książki „Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli”. Na młodszych i starszych zwiedzających czekała także ekobiblioteczka pod patronatem Fundacji ING Dzieciom. Fundacja wsparła dodatkowo akcję „Nie używasz? Wymień się!”, w ramach której w 10 przedszkolach na terenie Katowic stanęły regały-wymienialniki zbudowane przez dzieci na warsztatach w Kato Urban Corner.

Fundacja ING Dzieciom była partnerem Międzypokoleniowego Festiwalu Literatury Dziecięcej Ojce i Działki w Katowicach, gdzie motywem przewodnim była ekologia. Pierwszego dnia festiwalu odbyła się konferencja z przedstawicielami organizacji pozarządowych, które wnoszą istotny wkład w rozwój edukacji klimatycznej. Fundację reprezentowała prezes zarządu Joanna Dymna-Oszek. W wydarzeniu wzięło udział ponad 70 edukatorów ze Śląska. Przez trzy dni dzieci wraz z opiekunami uczestniczyły w licznych atrakcjach, warsztatach i spotkaniach z autorami, m.in. w grze terenowej poprowadzonej przez Justynę Bednarek i plenerze artystycznym z Joanną Czaplewską, autorkami „Ekoopowieści”.

Wolontariat pracowniczy

Do końca marca 2022 roku, w trosce o zdrowie zarówno wolontariuszy ING jak i dzieci, wszystkie projekty realizowano w formule e-wolontariatu. Od kwietnia 2022 roku wznowiono możliwość bezpośrednich spotkań wolontariuszy ING z najmłodszymi. Mimo to, e-wolontariat to forma zaangażowania, która nadal jest często przez nich wybierana.

Od 2006 roku pracownicy ING Banku Śląskiego S.A. uczestniczą w konkursie wolontariackim Dobry Pomysł. W 2022 roku, 143 wolontariuszy ING zrealizowało 28 projektów na łączną kwotę 161 895,00 zł. W projektach, których beneficjentami były lokalne społeczności, szkoły i organizacje pozarządowe udział wzięło 1.015 dzieci. Realizowane przez wolontariuszy działania były odpowiedzią na realne potrzeby danej grupy dzieci. Wśród projektów znalazły się projekty sportowe, artystyczne, remontowo-budowlane czy też edukacyjne. Niemal połowa z nich zawierała w sobie elementy edukacji finansowej. W 2022 roku ogłoszono i rozstrzygnięto kolejną edycję konkursu „Dobry Pomysł”. Dofinansowanie otrzymało 32 projekty na łączną kwotę 186 759,00 zł. Dodatkowo, Zarząd Fundacji podjął decyzję, aby projektom, które nie wygrały w konkursie, udzielić wsparcia w wysokości 1.000 zł. Wsparcie to ma umożliwić podtrzymanie relacji i kontaktu z beneficjentem oraz podopiecznymi. Środki te mają być przeznaczone na realizację spotkań z najmłodszymi.

W 2022 roku, rozstrzygnięto pierwszą edycję utworzonego przez Fundację i Bank programu „Moje środowisko”, w którym wolontariusze ING mogli zdobyć grant na działania ekologiczne z wybranym przez siebie partnerem społecznym.



Środki finansowe oraz wsparcie merytoryczne otrzymały 33 projekty, które realizowane były w całej Polsce. Wolontariusze ING wspólnie ze swoimi beneficjentami (lokalnymi szkołami, przedszkolami i organizacjami pozarządowymi) angażowali najmłodszych w zagospodarowanie przestrzenne lub prowadzili zajęcia z zakresu edukacji ekologicznej. W realizację projektów na łączną kwotę 392 287,00 zł zaangażowało się 285 wolontariuszy, którzy ze swoimi działaniami dotarli do 4.784 dzieci. W grudniu 2022 roku ogłoszono nabór wniosków do drugiej edycji programu „Moje środowisko”. Rozstrzygnięcie konkursu nastąpi w pierwszym kwartale 2023 roku.

Poza konkursami „Dobry Pomysł” i „Moje środowisko”, wolontariusze ING angażowali się w wiele innych spotkań z dziećmi. Wiosną 2022 roku 7 wolontariuszy ING zaangażowało się w regularne e-korepetycje w katowickim domu dziecka. Odbywały się także jednorazowe spotkania e-wolontariuszy ING z dziećmi i młodzieżą z całej Polski, podczas których opowiadali przede wszystkim o swoich pasjach i podróżach. Kontynuowana była także współpraca z Fundacją Polskie Forum Migracyjne. 8 wolontariuszy ING (zarówno w formule e-wolontariatu oraz spotkań bezpośrednich) wspierało dzieci cudzoziemskie i innych opiekunów w nauce języka polskiego, w odnalezieniu się w nowej rzeczywistości – poznaniu polskiej kultury.

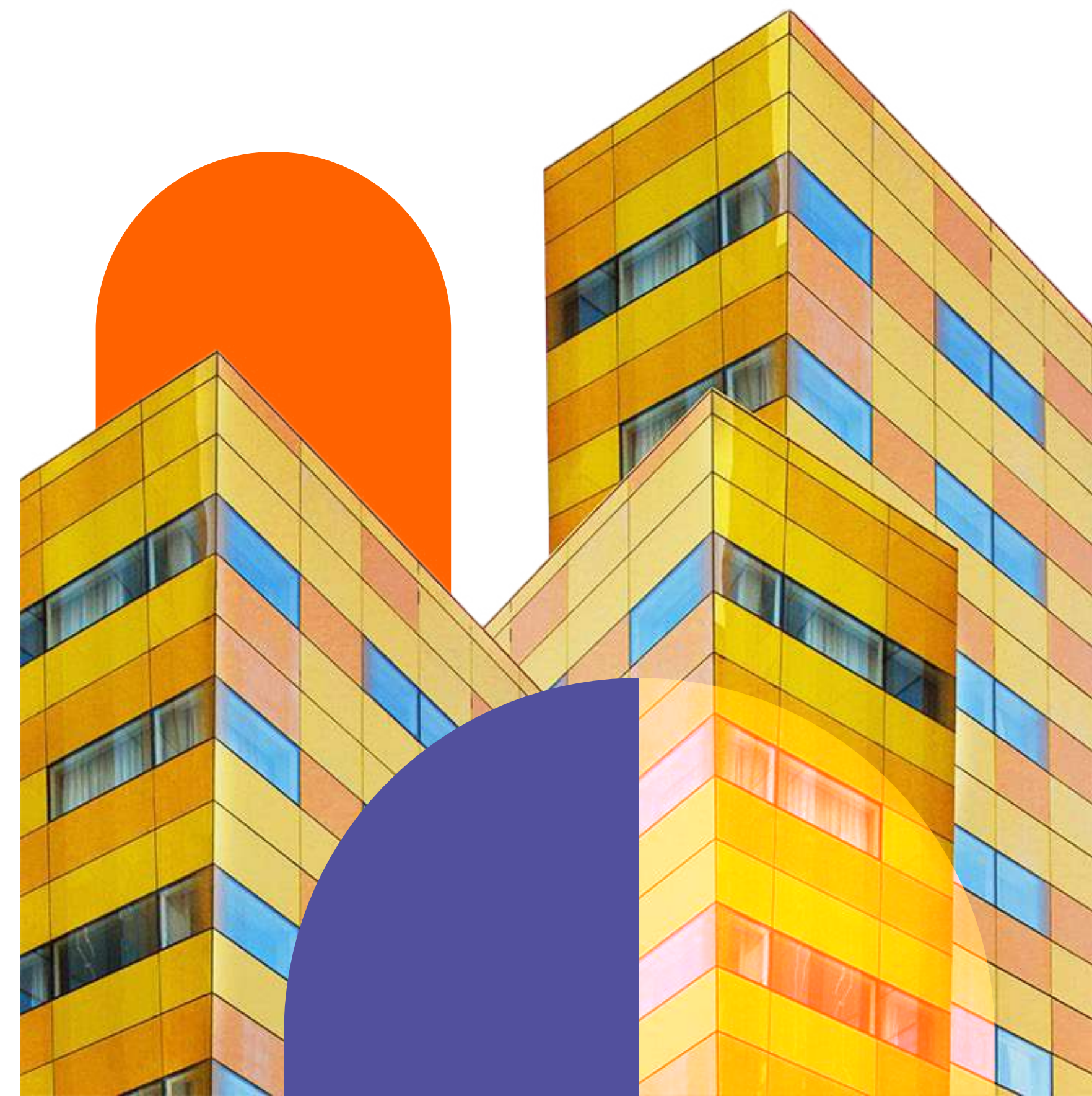
Wolontariusze ING w 2022 roku aktywnie włączyli się również w organizację czasu wolnego dla podopiecznych Fundacji – dzieci z Zaporozża. 50 wolontariuszy ING odwiedziło dzieci w ośrodku Fundacji w Wiśle. Każda wizyta była wyjątkowym spotkaniem, pełnym atrakcji i aktywności sportowych.

Pracownicy ING zainteresowani kompetencjami przyszłości mieli możliwość zaangażowania się w Program „Przedszkola Jutra – Równe Szanse”. Przygotowano dla wolontariuszy ING materiały, które pomogły im lepiej poznać metodę STEAM oraz scenariusze zajęć dla najmłodszych. 9 wolontariuszy ING zrealizowało zajęcia dla 164 dzieci w 5 placówkach.

Wolontariusze ING byli obecni także na eventach Pomarańczowej Siły, które były realizowane w 6 placówkach w Polsce. 39 wolontariuszy ING pomagało w organizacji sportowych eventów, ale przede wszystkim towarzyszyli dzieciom i młodzieży w ich sportowych zmaganiach. W eventach Pomarańczowej Siły wzięło udział prawie 600 dzieci.

W 2022 roku wolontariusze ING Banku Śląskiego S.A. zaangażowali się także w nowy cykl koncertów „Pianissimo” organizowanych przez Narodową Orkiestrę Symfoniczną Polskiego Radia w Katowicach. Były to koncerty sensoryczne, którym przyświecała wyjątkowa idea - umożliwienie udziału w wydarzeniach muzycznych osobom z wysoką wrażliwością sensoryczną. Zadaniem wolontariuszy było wspieranie słuchaczy, jeśli była taka potrzeba. Sami także mieli okazję wysłuchać koncertu oraz zajrzeć w zakamarki wyjątkowego budynku, jakim jest katowicki NOSPR. Koncerty „Pianissimo” wsparło 33 wolontariuszy ING. W koncertach udział wzięło 733 słuchaczy w różnym wieku. Wolontariusze ING zostali także zaproszeni przez katowicki NOSPR do pomocy w organizacji Dnia Dostępności. 3 wolontariuszy ING pomagało przy organizowanym tego dnia koncercie.

W 2022 roku wolontariusze ING Banku Śląskiego S.A. aktywnie wspierali Fundację ING Dzieciom w realizacji eventów i wydarzeń. Zaangażowali się w: Dzień Dziecka w centrali w Katowicach oraz Warszawie, Festiwal Ojce i Działki w Katowicach, Kato Urban Corner oraz Bombę Megabitową w Krakowie. Łącznie, dzięki 37 wolontariuszom, realizacja działań na rzecz najmłodszych była sprawniejsza.





W 2022 roku, Fundacja ING Dzieciom zorganizowała 10 szkoleń dla wolontariuszy, w których udział wzięło 414 pracowników ING. Szkolenia dotyczyły edukacji finansowej, edukacji ekologicznej oraz skutecznego pisanie projektu społecznego. Szkolenia były organizowane przed ogłoszeniem oraz po rozstrzygnięciu konkursów „Dobry Pomysł” i „Moje środowisko”, by chętnych lepiej przygotować do złożenia wniosku, a następnie do realizacji działań. Poza szkoleniami merytorycznymi, zorganizowaliśmy również spotkanie w trakcie którego liderzy wolontariatu podzielili się swoimi doświadczeniami z działań wolontariackich. Z okazji Międzynarodowego Dnia Wolontariuszy, obchodzonego 5 grudnia, do pracowników została rozesłana wiadomość z życzeniami od Joanny Erdman, Wiceprezes Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. – patronki programu Wolontariat ING. Fundacja ING Dzieciom doceniła zaangażowanie wolontariuszy ING i przygotowała dla nich zaproszenia na świąteczne i noworoczne koncerty do Narodowej Orkiestry Symfonicznej Polskiego Radia w Katowicach.

Program „Przedszkola Jutra – Równe Szanse”

Program praktycznej wiedzy na temat najlepszych technik edukacyjnych, opartych na kompetencjach przyszłości i zabawy nauką, zrealizowany we współpracy ze Stowarzyszeniem Cyfrowy Dialog oraz firmą KidsView. Słowem kluczowym programu jest STEAM, czyli metoda edukacyjna angażująca dzieci i pozwalająca na ich wielokierunkowy rozwój. Ważnym elementem programu był wolontariat ING. Prawie 164 dzieci uczestniczyło w warsztatach zrealizowanych przez wolontariuszy, którzy korzystali ze specjalnie opracowanych dla nich STEAMowych materiałów. W programie wzięło udział ponad 300 przedszkoli z całej Polski.

Pomarańczowa Siła

Pomarańczowa Siła to program, który Fundacja realizuje dzięki środkom wybieganym i wymaszerowanym przez pracowników ING w biegu masowym Biegnij Warszawo oraz imprezie towarzyszącej Maszeruję - Kibicuję. W 2021 roku pracownicy ING wybiegali 63 900 zł, które w 2022 roku przeznaczono na zajęcia sportowe dla dzieci z niepełnosprawnościami. Tegoroczna edycja zgromadziła wokół wydarzeń sportowych prawie 600 dzieci z 6 placówek. Były to: Zespół Szkół Ogólnokształcących z oddziałami integracyjnymi i specjalnymi nr 5 w Sosnowcu, Zespół Szkół Specjalnych w Bielsku Podlaskim, Fundacja Dzieciom „Zdążyć z Pomocą” (Klub Myszeki Norki w Warszawie), Stowarzyszenie na Rzecz Dzieci z Porażeniem Mózgowym „Bliżej nas” w Tychach, Zespół Szkół Specjalnych nr 14 im. Ambasadorów Praw Człowieka w Gorzowie Wielkopolskim oraz Fundacja Aktywnej Rehabilitacji – region śląski. Ambasadorką programu jest mistrzyni paraolimpijska w sprincie - Alicja Jeromin, która swoją postawą pokazuje, że sport nie wyklucza nikogo i jest dla wszystkich.

Biegnij Warszawo i Maszeruję Kibicuję

W październiku 2022 roku Pomarańczowa Drużyna pobiegła i pomaszerowała ponownie dla Fundacji ING Dzieciom. Tym samym wesprze realizację kolejnej edycji programu Pomarańczowa Siła w 2023 roku kwotą 104 600 zł.

Zbiórki onkologiczne na rzecz dzieci

W 2022 roku Fundacja kontynuowała program zbiórek onkologicznych dla dzieci wśród pracowników ING. Opublikowano 15 zbiórek w których zebrano wśród pracowników ING – 32 242,88 zł. Fundacja do każdej zbiórki dołożyła 10.000 zł, co dało finalną kwotę 150 000 zł w 2022 roku.



Udział w konferencjach

Fundacja aktywnie bierze udział w konferencjach i wydarzeniach zewnętrznych, podczas których dzieli się swoimi dobrymi praktykami i działaniami na rzecz dzieci. W maju była obecna na 9.Targach CSR w Warszawie, gdzie na wspólnym stoisku z ING Bankiem Śląskim S.A. i Fundacją Sztuki Polskiej ING podejmowała tematy dotyczące m.in. edukacji klimatycznej i finansowej oraz biblioterapii. Podczas targów ogłoszono Raport „Odpowiedzialny biznes w Polsce. Dobre praktyki”. Wyróżniono w nim 10 praktyk ING w tym książkę „Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli”. Ponadto Fundacja wzięła udział w Konferencji Miasto-Woda-Jakość Życia – Wrocław (panel „Edukacja ekologiczna – jak to robimy w ING”), Kongresie Open Eyes Economy Summit – Kraków (panel „Biznes dla edukacji, czy edukacja dla biznesu? (Nie)odkryty potencjał przeciwdziałający wykluczeniom społecznym”), Koalicji Liderzy Pro Bono – Warszawa (panel: Wolontariat pracowniczy – współpraca dla Ukrainy) oraz w Forum Fundacji Korporacyjnych (Forum Darczyńców) – Warszawa.

Inne wewnętrzne inicjatywy angażujące pracowników ING

Pracownicy ING już po raz drugi wzięli udział w memoriale na rzecz zmarłego kolegi oraz skorzystali z możliwości włączenia się w akcję charytatywną podczas inauguracji ING Today. Środki pochodzące z tych akcji w wysokości 39 875 zł przekazano łódzkiej Fundacji GAJUSZ na program OKNO, który wspiera terapię dzieci po zakończeniu leczenia onkologicznego.

W ramach akcji Pomarańczowy Plecak pracownicy ING pomogli skompletować prawie 100 szkolnych wyprawek dla dzieci z Ukrainy, które od września poszły do polskich szkół. Dodatkowo uruchomiono zbiórkę, która pozwoliła na zakup dodatkowych przyborów szkolnych. Wszystkie wyprawki trafiły do organizacji i placówek wspierających dzieci uchodźcze z Ukrainy. Były to: Fundacja In Corpore w Katowicach, Stowarzyszenie Siemianowice dla Ukrainy oraz Związek Ukraińców w Polsce (Warszawa i oddziały).

We wrześniu i październiku 2022 odbyła się w ING wewnętrzna Akcja-Licytacja na rzecz ukraińskich dzieci. W ciągu 6 tygodni z 95 aukcji udało się zebrać 13 377 zł. Środki przeznaczono na międzykulturowy program pod nazwą „Razem dla lepszej przyszłości” realizowany przez Centrum Nauki Kopernik (CNK). Łącznie Fundacja ING Dzieciom przekazała CNK 30 000 zł - pozostałe środki pochodziły z bieżących wpłat na rzecz Pomocy Ukrainie.

Końcem listopada Fundacja wspólnie z Bankiem zorganizowała wśród pracowników ING wewnętrzną akcję świąteczną - List do św. Mikołaja. Udało się spełnić marzenia 268 dzieci z 9 placówek i domów w Polsce. Były to: dzieci z Domu Dziecka w Zaporżu (przebywające pod opieką Fundacji ING Dzieciom w Wiśle), dzieci z Ukrainy przebywające u rodzin pracowników ING, rodzina z Ukrainy w Oleśnicy, Ochronka Charytatywna w Piekarach Śląskich, Świetlica OAZA w Radzionkowie, Placówka Opiekuńczo-Wychowawcza nr 9 w Sosnowcu oraz trzy Rodzinne Domy Dziecka w Warszawie – Dom przy Koszykowej, Bajkowy Dworek i Radosny Dom. Dodatkowo pracownicy mogli

wpłacać pieniądze na konto Fundacji na zakup dodatkowych paczek – zbiórka wyniosła 8 264,70 zł. Środki te przeznaczono na zakup brakujących prezentów oraz wsparcie organizacji świąt dla dzieci z Fundacji Zdążyć z Pomocą „Klub Myszki Norki” w Warszawie oraz ze Specjalistycznego Ośrodka Wsparcia dla Ofiar Przemocy w Rodzinie „PRZYSTAŃ” w Świętochłowicach.

Przyjacieli Niewidomych

W grudniu 2022 Fundacja ING Dzieciom otrzymała Odznakę Polskiego Związku Niewidomych przyznaną przez Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy dla Dzieci i Młodzieży Niepełnosprawnej w Dąbrowie Górniczej.



Fundacja Sztuki Polskiej ING powstała, by wspierać polskich artystów i artystki, a także prezentować najbardziej aktualne zjawiska w sztuce. Fundacja buduje kolekcję sztuki współczesnej oraz realizuje projekty artystyczne i edukacyjne. W ubiegłym roku Fundacja kontynuowała swój projekt edukacyjny Artysta – Zawodowiec, współpracowała przy powstaniu wystawy prezentującej najmłodsze pokolenie twórców w warszawskiej Zachęcie – „Niepokój przychodzi o zmierzchu”, a także zainaugurowała działalności galerii Podgląd – najmniejszej galerii w Warszawie. Jednocześnie nie ustała dotychczasowa działalność statutowa związana z pracą nad rozwojem kolekcji oraz promocją artystów z nią związanych. Kolekcja w minionym roku powiększyła się o 14 obiektów 3 artystek i 2 artystów. Fundacja w 2022 roku realizowała swoje projekty zgodnie z planem działania przyjętym i zatwierdzonym przez Zarząd oraz Radę Fundacji. Fundatorami działań Fundacji w 2022 roku

był ING Bank Śląski S.A. oraz ING Hubs wpisując się w światowy program mecenatu sztuki Grupy ING, który odgrywa istotną rolę w tworzeniu kultury organizacji.

Kolekcja

Zbiór Fundacji zawiera prace powstałe po 1990 roku autorstwa polskich żyjących artystów i artystek. Obecnie zbiór obejmuje ponad 260 dzieł – 89 obrazów, 71 fotografii, 42 prace na papierze, 37 obiektów (rzeźby, ceramika, tkaniny itd.), 8 wideo i 16 instalacji – autorstwa zarówno już uznanych artystów, jak i twórców młodszej generacji, urodzonych w latach 80. i 90. W kolekcji są prace 43 artystek i 73 artystów. W ostatnich latach fundacja aktywnie działa na rzecz bardziej wyrównanej reprezentacji ze względu na płeć. Zbiór fundacji pozostaje jedną z nielicznych kolekcji korporacyjnych w Polsce. W 2022 do kolekcji trafiły fotografie Marii Lobody, obrazy Karola Radziszewskiego i Cyryla Polaczka, rzeźby Zuzy Golińskiej oraz obiekt (flaga) i fotografia Yulii Krivich. Kolekcja Fundacji pokazuje m.in. zaangażowanie sztuki współczesnej w aktualne globalne problemy takie jak klimat czy prawa człowieka. Zuza Golińska w swojej praktyce porusza zagadnienia kryzysu i katastrofy klimatycznej, rzeźby zakupione do kolekcji powstały ze stali odzyskanej w stoczni gdańskiej. Yulia Krivich to artystka pochodząca z Ukrainy, jednak od wielu lat mieszkająca w Polsce, której akcje z pogranicza sztuki i aktywizmu są skoncentrowane na) wspieraniu swojego kraju i jego mieszkańców, także tych, którzy przyjechali do Polski.

Dzieła z kolekcji znajdują się na co dzień w przestrzeniach biurowych Fundatorów głównie w centralach banku w Warszawie i w Katowicach oraz biurach ING Lease, ING Commercial Finance, ING Wealth Management oraz w siedzibie ING Hubs.

Fundacja pokazuje swoją kolekcję również w sieci. Wizerunki prac z kolekcji są udostępnione na [stronie internetowej](#) fundacji na licencjach Creative Commons 3.0 (Uznanie Autorstwa, Użytek niekomercyjny, Bez utworów zależnych), co pozwala na ich pobranie w wysokiej rozdzielczości.

Wystawy

W 2022 roku Fundacja była współorganizatorem wystawy „Niepokój przychodzi o zmierzchu” (16.07 -16.10) kuratorowanej przez Magdalenę Komornicką w Zachęcie – Narodowej Galerii Sztuki w Warszawie. Był to pierwszy od dawna przegląd pokoleniowy, prezentujący prace blisko 90 artystek i artystów urodzonych w latach 80-tych i 90-tych., pozwalający wielu młodym twórcom na pokazanie swoich prac szerszej publiczności i zaistnieniu w tak ważnym dla kultury miejscu. Na wystawie znalazło się także 12 prac z kolekcji Fundacji –autorstwa Agaty Ingarden, Stacha Szumskiego, Hanny Krzysztofiak, Mikołaja Sobczaka, Martyny Czech, Zuzanny Bartoszek, Tomasza Kręcickiego, Karoliny Jabłońskiej i Ali Savashevich.



Fundacja uruchomiła także swoją własną nietypową przestrzeń wystawienniczą – galerię jednej pracy – Podgląd, umieszczoną w witrynie centrali banku przy Puławskiej 2. Dzięki swojemu usytuowaniu dostęp do prezentowanej pracy mają wszyscy przechodnie, przez całą dobę. W 2022 roku zaprezentowane zostały dzieła: Janka Simona, *bez tytułu* oraz Slavs and Tatars, *Noblesse Oblige*.

Ponadto w ramach programu wypożyczania dzieł z kolekcji, prace były eksponowane na następujących wydarzeniach:

1. Galeria Bielska BWA, „POTENCJA –Teoria humoralna: quattrostagioni”, 04.03-09.05.2022
2. Trafostacja Sztuki w Szczecinie, „Pierwsze miejsce w tabeli?”, 25.03-29.07.2022
3. MCSW Elektrownia, Radom, „WomanArt. Power”, 10.05 -25.09.2022
4. ZAK Zentrum für Aktuelle Kunst at Spandau Citadel, Ausnahmezustand, 25.08-01.01.2023
5. Zachęta, Warszawa, Mariola Przyjemska, „Konstrukcja, konsumpcja i melancholia”, 23.08.2022–08.01.2023

Nagroda Fundacji

Od 2017 roku prace artystki, artysty lub grupy artystycznej prezentowane podczas Warsaw Gallery Weekend trafiają do kolekcji fundacji w drodze konkursu. W dniach 29-30 września

2022 roku jury (w składzie: Fanny Hauser – kuratorka, Ludwig Forum w Aachen, Osman Djajadisastra – kolekcjoner sztuki współczesnej, Hanna Wróblewska – prezeska Towarzystwa Zachęty Sztuk Pięknych, Anna Golka, Kamila Bondar – członkinie Zarządu Fundacji Sztuki Polskiej ING) odwiedziło 30 wystaw artystek i artystów wystawiających w ramach Warsaw Gallery Weekend. Szczegółowe zasady konkursu określa regulamin dostępny na stronie [www](http://www.ingart.pl), a obrady jury są protokołowane.

Nagroda Główna Fundacji Sztuki Polskiej ING trafiła do Karola Radziszewskiego.

Jury zdecydowało o zakupie przez obrazu „Harnasie”. Przyznano także Nagrodę Specjalną Karolinie Grzywnowicz za jej wystawę w galerii Jednostka.

Artysta – Zawodowiec

W 2022 roku po raz szósty odbył się projekt Artysta – Zawodowiec skierowany do studentów i początkujących artystów. Celem projektu jest przygotowanie na trudny moment ukończenia uczelni i profesjonalizacji działalności artystycznej, wyrównywanie szans i wspieranie w rozwoju zawodowym. Funkcjonowanie w profesjonalnym świecie sztuki wymaga nie tylko talentu i ciężkiej pracy, ale również znajomości jego mechanizmów. Podczas zajęć można poznać narzędzia i praktyki pomocne w funkcjonowaniu w zawodzie artysty. Wykłady, warsztaty i konsultacje portfolio poprowadzą osoby, które na co dzień pracują w polu sztuki: są wśród nich kuratorki i kuratorzy, artystki i aktywiści, producenci wystaw i specjalistki od rynku sztuki. Opowiadają m.in o tym, jak

odpowiednio zaprezentować się kuratorom i galerzystom, jak i gdzie zorganizować pierwsze wystawy, gdzie się ubezpieczyć oraz jak zadbać o swoje prawa.

Od 2020 roku projekt Artysta – Zawodowiec, z uwagi na ograniczenia spowodowane pandemią, przeniósł się do sieci i w tej formie był kontynuowany także w roku 2022.

Edycja 2022 to: 9 wykładów w języku polskim, specjalny wykład dla osób z UA (po ukraińsku i rosyjsku), 205 konsultacji portfolio, Letnia szkoła na Wiśle w ramach projektu FLOW, pobyty w rezydencji W788 (3 laureatów). Wszystkie wykłady były tłumaczone na PJM i zostały zarejestrowane z tłumaczeniem. Nagrania z tej edycji, podobnie jak z poprzednich wraz z dodatkowymi materiałami uzupełniającymi trafiły do nowego miejsca na stronie internetowej Fundacji (ingart.pl) – BAZA WIEDZY.





Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności

Edycja 2022 w liczbach:

917

kobiet

193

mężczyzn

33

osoby niebinarne
(łącznie: 1143)

16

województw

11

nastolatków

42

osoby powyżej
pięćdziesiątego
roku życia

92%

ocenia dobrze
i bardzo dobrze

98%

poleciłoby
wykłady innym
zainteresowanym

85%

osób uważa,
że przekazywana
wiedza powinna
być w programie
uczelni

Informacje dotyczące działalności Fundacji ING Dzieciom oraz Fundacji Sztuki Polskiej ING dostępne są w *Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.* w 2021 roku, obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A. Ponadto Fundacja ING Dzieciom i Fundacja Sztuki Polskiej ING publikują wszystkie informacje na swoich stronach internetowych. Informacje na temat bieżących wydarzeń zamieszczane są na otwartych profilach obydwu Fundacji na Facebooku, w intranecie banku oraz magazynie Baśka. Są także publikowane w postaci komunikatów prasowych.



Działalność sponsoringowa

W 2022 roku ING Bank Śląski S.A. kontynuując strategię, angażował się w działania sponsoringowe skierowane do przedsiębiorców, ludzi młodych, działania związane z ekologią, jak również w działania skierowane do właścicieli i kadry zarządzającej firmami średniej i dużej wielkości.

ING Bank Śląski S.A. realizuje swoją strategię biznesową w sposób odpowiedzialny i zrównoważony. Bank jest świadomy, że od dzisiejszych decyzji i działań zależy, jak będzie wyglądał świat jutra i jaką rzeczywistość zastaną następne pokolenia. Chce mieć na niego pozytywny wpływ i wykorzystywać swoje możliwości w słusznej sprawie. W centrum działań banku zawsze byli i są ludzie, a teraz również wyzwania związane z kryzysem klimatycznym. Strategię banku wspiera Deklaracja Ekologiczna.

Najważniejszymi ze sponsorowanych wydarzeń były:



Diamenty Forbesa,



Europejski Kongres Gospodarczy w Katowicach,



Open Eyes Economy w Krakowie,



Biegnij Warszavo,



Fest Festival,



Festiwal Przyszłości.



W tym roku po raz pierwszy, ING Bank Śląski S.A. został Partnerem Strategicznym rankingu **Diamenty Forbesa**. Diamenty Forbesa to zestawienie przedsiębiorstw, które w ostatnich trzech latach najszybciej zwiększały swoją wartość. Do tegorocznego rankingu zakwalifikowało się aż 6 636 firm o pozytywnym ratingu wiarygodności, mających wysoką płynność bieżącą i nie zalegających z płatnościami do swoich kontrahentów. Na liście znalazły się przedsiębiorstwa z 15% i większym wzrostem wartości. Nagrodzone firmy dzielone były na trzy kategorie według przychodów ze sprzedaży: firmy małe z przychodem od 5 do 50 mln zł, średnie z przychodem od 50 do 250 mln zł oraz duże z przychodem ze sprzedaży powyżej 250 mln zł.



ING Bank Śląski S.A. jest zawsze blisko swoich klientów, a w rankingu Diamenty Forbesa znalazło się wielu z nich. Przez blisko pół roku wspólnie z Forbesem komunikowaliśmy główne wnioski płynące z zestawienia oraz gratulowaliśmy laureatom. Od kwietnia do lipca w największych miastach w Polsce odbyło się 10 gal regionalnych, w których wzięliśmy aktywny udział. ING Bank Śląski S.A., jako bank dla przedsiębiorczych od lat wspiera **Europejski Kongres Gospodarczy** w Katowicach – tym razem w roli Głównego Sponsora oraz Głównego Sponsora Transmisji Online. Tegoroczna, XIV edycja kongresu odbyła się 25 kwietnia 2022 roku w Międzynarodowym Centrum Kongresowym w Katowicach.

Ekspert z ING uczestniczył w dyskusjach o realiach światowej geopolityki, w tym o ramach społeczno-gospodarczego rozwoju Polski, Europy i świata, a także o zielonych megatrendach, zaawansowanych technologiach i nowych kompetencjach.



ING Bank Śląski S.A. wspiera **Open Eyes Economy Summit** od samego początku. Kongres odbył się 22 i 23 listopada 2022 roku, w Centrum Kongresowym ICE w Krakowie oraz na specjalnej platformie streamingowej live.oees.pl. Hybrydowa forma tego kongresu prawdopodobnie już na stałe zagościła wśród uczestników. Podczas VII edycji międzynarodowego kongresu ekonomii wartości, swoją wiedzę i doświadczeniem podzielili się eksperci z różnych środowisk, branż i firm, w tym również z ING Banku Śląskiego S.A.

Uczestnicy dyskutowali o wiarygodności ekonomicznej państwa i przedsiębiorstw oraz ich wpływie na gospodarkę. Nie zabrakło w tym kontekście tematów z obszarów takich, jak: prawa człowieka, employee experience czy wyzwania klimatyczne. Oprócz zagadnień ekonomicznych, kongres poświęcony był również aspektom związanym z konfliktem w Ukrainie. OEES to dwa dni intensywnych sesji i dyskusji o ekonomii opartej na wartościach społecznych. W kongresie uczestniczą przedstawiciele polityki, biznesu, administracji publicznej, organizacji pozarządowych, nauki, mediów oraz kultury.



ING Bank Śląski S.A. został partnerem tegorocznej edycji **FEST Festival**, który trwał od 10 do 13 sierpnia 2022 roku w Parku Śląskim w Chorzowie. Fest Festival to nie tylko święto muzyki, ale też ekologii. W dedykowanej strefie ING Bank Śląski S.A. zainspirował młodych ludzi do rozwiązań zero waste i rozmów o ekologii.

Dzięki podjętym przez bank i organizatora inicjatywom, w tym roku było nie tylko muzycznie i magicznie, ale także ekologicznie:

- Wielorazowe kubki dla ograniczenia ilości śmieci na festiwalu – 13 wzorów kubków, inspirowanych festiwalowymi scenami – wyprodukowano 180 tys. kubków z logo ING.
- Ekologiczne maty do siedzenia – uszyte z materiałów reklamowych ING, rozdawane uczestnikom festiwalu – rozdano 1 000 sztuk mat.
- Festowa limitowana edycja 7 wzorów kart do wygodnego bezgotówkowego płacenia i jako festiwalowa pamiątka – zamówionych zostało 1 868 kart.
- Konkurs na kreatywne eko inicjatywy, w którym do wygrania było aż 100 festiwalowych karnetów – ponad 8 tys. zgłoszeń w Moim ING i 250 na Facebooku.
- Strefa FEST TALK – w miejscu warsztatów i paneli dyskusyjnych ING poprowadził serię inspirujących spotkań, których tematem była ekologia.

- Strefa ING – oprócz odpoczynku, festiwalowicze mogli uczestniczyć w warsztatach upcyclingowych oraz poszerzać wiedzę z zakresu zero waste – ponad 230 osób wzięło udział w warsztatach upcyclingowych, podczas których uszyto ponad 240 gadżetów (torby i etui na telefon lub okulary).

ING Bank Śląski S.A. aktywnie działa w ramach swojej deklaracji ekologicznej i chce wspierać inicjatywy na rzecz dbania o środowisko. Bank chce inspirować do wdrażania rozwiązań zero waste i rozmów o ekologii. ING Bank Śląski S.A. został Partnerem Generalnym imprezy biegowej **Biegnij Warszawo** i marszu Maszeruję Kibicuję, która odbyła się 2 października 2022 roku w Warszawie. Pomarańczowa Drużyna wystartowała po raz 10 dla Fundacji ING Dzieciom.

Biegnij Warszawo to bieg, który od lat znajduje się w kalendarzu biegowym większości Polaków. Stał się biegową tradycją oraz obrazem, że miejska aktywność fizyczna wcale nie zanikła. Jedenasta edycja kultowego Biegnij Warszawo to projekt, który ukazuje formę biegową jako element życia miejskiego, narzędzie do promocji akcji społecznych oraz sposób na wspólne spędzanie czasu wolnego.

Po dwuletniej przerwie Pomarańczowa Drużyna ponownie pokazała swoją moc, licząc blisko 4 000 osób. Dziesięciokilometrowy dystans pokonało 529 osób, a ponad 3 000 osób maszerowało i kibicowało wspólnie ze swoimi rodzinami.





Festiwal Przyszłości

ING Bank Śląski S.A. został partnerem drugiej edycji Festiwalu Przyszłości, który odbył się w dniach 5-12 września 2022 roku w Krakowie. To wydarzenie organizowane przez Miasto Kraków, KBF i Instytut Polska Przyszłości im. Stanisława Lema. Hasło przewodnie brzmiało: „klimat i rola technologii, nauki oraz kultury w przeprowadzeniu zmian klimatycznych.” Festiwal Przyszłości Bomba Megabitowa to impreza łącząca kulturę, technologię i naukę.

Istotnym elementem tegorocznej edycji Festiwalu Przyszłości Bomba Megabitowa były Okrągłe Stoły Klimatyczne z udziałem przedstawicieli strony rządowej i biznesowej oraz aktywistów zaangażowanych w działania prospołeczne i proekologiczne. ING było aktywnym uczestnikiem Okrągłych Stołów, wypracowując razem z gośćmi rekomendacje w dwóch obszarach: energetyki oraz odpowiedzialnego biznesu.

Zaangażowanie ING Banku Śląskiego S.A. w Festiwal Przyszłości obejmowało aktywny udział w wydarzeniach głównych i towarzyszących:

- Moderowanie oraz prezentacja rekomendacji Okrągłego Stołu „Biznes i Odpowiedzialność”.
- Panel dyskusyjny „Ekoinnowacje, które zmieniają świat”, promocja zwycięskich rozwiązań Programu Grantowego ING, zapowiedź drugiej edycji.

- Patronat cyklu warsztatów Zero Waste: w finansach, szafie i portfelu.
- Organizacja warsztatów Zero Waste w finansach wspólnie z Polskim Stowarzyszeniem Zero Waste. Wykład i rozmowa z dwoma start-upami z Mapy Zero Waste: wosh wosh oraz Ecobean.
- 4 warsztaty organizowane przez Fundację ING Dzieciom „Jak w domowych warunkach zrobić ekologiczny papier” dla dzieci i rodzin.
- Udział w Kapitulce Nagród Lema oraz wręczenie nagrody w kategorii Nauka.
- Pomarańczowe stoisko modułowe jako prototyp – do wykorzystania przy kolejnych wydarzeniach. Pyszna kawa i centrum kulturalnych dyskusji.



W Banku funkcjonuje Polityka sponsoringu ING Banku Śląskiego S.A. określająca ścieżkę postępowania, zbiór przepisów i procedur, które w jasny sposób określają w jaki sposób należy procedować i raportować każde działanie sponsoringowe w banku. Polityka ta ma zastosowanie do wszystkich działań sponsoringowych niezależnie od ich wielkości. ING Bank Śląski S.A. prowadził działania społeczne, charytatywne i sponsoringowe w priorytetowych obszarach, zgodnie ze Strategią ESG ING Banku Śląskiego S.A. na lata 2022-2024.

Bank w jasny sposób komunikował wszystkie działania sponsoringowe w mediach budując tym samym pozytywny wizerunek wokół marki ING. Poprzez działania sponsoringowe bank budował wizerunek eko brandu, ponadto tworzył i podtrzymywał dobre relacje z klientami biznesowymi spełniając tym samym cele strategiczne sponsoringu. W 2022 roku ING Bank Śląski S.A. na wszystkie działania sponsoringowe wydał około 2 300 000 złotych brutto.

Powyższe informacje pozwalają stwierdzić, iż polityka w zakresie działalności sponsoringowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2022 roku prowadzona była w sposób przemyślany i racjonalny, a wydatki poniesione przez Bank na ten cel są w pełni uzasadnione.

Bank prowadził również przejrzystą politykę komunikacji działań charytatywnych, podając do publicznej wiadomości informacje z bieżącej działalności i podsumowania roczne zamieszczane w sprawozdaniu rocznym oraz w Raporcie zintegrowanym ING Banku Śląskiego S.A. Różnorodne narzędzia wykorzystywane w komunikacji służyły przekazaniu informacji w dostępnej formie zarówno wewnętrznym, jak i zewnętrznym interesariuszom.

W banku funkcjonuje *Polityka darowizn* ING Banku Śląskiego S.A. mająca zastosowanie do wszystkich darowizn finansowych charytatywnych, w procesie przekazywania darowizn uczestniczy Centrum Eksperckie – Compliance oraz Komitet ds. Darowizn. Natomiast *Procedura odsprzedaży/darowizn/utylicacji majątku ING Banku Śląskiego S.A.* reguluje obszar darowizn rzeczowych.

Regulacje te zapewniają procesowe podejście do darowizn i efektywne ich wykorzystanie w ramach działalności charytatywnej i społecznej.

W 2022 roku ING Bank Śląski S.A. zajął pierwsze miejsce w klasyfikacji generalnej Rankingu Odpowiedzialnych Firm. Tym samym jest liderem spółek, które są najbardziej zaawansowane w zakresie stosowania najlepszych praktyk CSR. ING Bank Śląski S.A. po raz trzeci otrzymał Złoty Listek za działania z zakresu zrównoważonego rozwoju. 10 dobrych praktyk z obszarów odpowiedzialnego biznesu Banku znalazło się w raporcie Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Raport „Odpowiedzialny biznes w Polsce 2021. Dobre praktyki” to największy w Polsce przegląd CSR.



Podsumowanie oceny

Powyższe informacje pozwalają stwierdzić, iż polityka w zakresie działalności charytatywnej i społecznej ING Banku Śląskiego S.A. prowadzona była w sposób racjonalny z uwzględnieniem potrzeb społecznych, a wydatki poniesione przez Bank na ten cel Rada ocenia jako zasadne i racjonalne.

Spółka prowadzi przejrzystą i skuteczną politykę informacyjną, publikując w rocznym sprawozdaniu Zarządu informacje dotyczące działalności społecznej, charytatywnej i sponsoringowej. Tym samym spółka wypełnia rekomendację 1.5. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW.

Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. pragnie wyrazić uznanie dla Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. i Pracowników ING i podziękować za całokształt pomocy oraz wsparcia na rzecz poszkodowanych, uchodźców, a szczególnie dzieci z Ukrainy. Rada docenia nie tylko znaczącą pomoc finansową i różnorodne działania wspierające ale przede wszystkim osobiste zaangażowanie Pracowników ING.



Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności

Informacja

na temat stopnia realizacji polityki różnorodności
w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej
ING Banku Śląskiego S.A. w 2022 roku



Podstawą do przedstawienia informacji na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w 2022 roku jest Wytyczna 2.11.6 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021.

Od września 2018 roku w ING Banku Śląskim S.A. obowiązuje *Polityka różnorodności w odniesieniu do Członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. („Polityka”)*. *Polityka* została wdrożona po pozytywnej rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., uchwałą Rady Nadzorczej Banku 60/X/2018 z 20 września 2018 roku. *Polityka* była aktualizowana Uchwałą Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. nr 57/VIII/2019 z dnia 6 czerwca 2019 roku.

Cel polityki różnorodności

1. *Polityka* ma na celu:

- dotarcie do szerokiego zakresu kompetencji przy powoływaniu członków Rady Nadzorczej i Zarządu, aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu,
- zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań przez organy zarządzające, poprzez wybór kompetentnych osób do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej oraz Zarządzie, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności.

2. W zakresie kryteriów merytorycznych strategia różnicowania zapewnia wybór osób posiadających zróżnicowaną wiedzę, umiejętności i doświadczenie, adekwatne do pełnionych przez nie funkcji i powierzonych im obowiązków, które dopełniają się na poziomie całego składu Zarządu i Rady Nadzorczej. Kryteria te podlegają weryfikacji w procesie oceny adekwatności opisanym w *Polityce* oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A. Ponadto *Polityka* obejmuje i wykorzystuje do osiągnięcia najlepszych rezultatów różnice, które oprócz wiedzy, kompetencji i doświadczenia zawodowego, wynikają z płci i wieku.
3. Podejmując decyzję w ramach powoływania członków organów zarządzających, Bank bierze pod uwagę fakt, iż bardziej zróżnicowane organy zarządzające sprzyjają konstruktywnemu sprzeciwowi i dyskusji w oparciu o różne punkty widzenia. *Polityka* zakłada dążenie do zapewnienia reprezentantów obu płci w procesach doboru oraz planowania sukcesji. Jednocześnie zasadą wynikającą z *Polityki* jest to, że Bank nie będzie powoływać członków organów wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedności organu jako całości lub odpowiedności pojedynczych członków.



Sposób realizacji celu Polityki Różnorodności

1. W celu realizacji założeń *Polityki* Komitet Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej określa wartość docelową reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej płci w Zarządzie Banku i Radzie Nadzorczej oraz przyjmuje plan zmierzający do osiągnięcia wartości docelowej.
2. Wartość ta jest ustalana stosownie do długości kadencji Rady Nadzorczej i Zarządu Banku tj. raz na cztery kolejne pełne lata obrotowe liczone od początku kadencji danego organu. Jest ona corocznie weryfikowana na podstawie raportów przygotowywanych przez jednostki HR i przedstawianych Komitetowi nie później niż do 30 czerwca każdego roku kalendarzowego. W przypadku gdy wartość docelowa nie została osiągnięta, Bank udokumentuje powody, środki, które zostaną podjęte, oraz terminy podjęcia takich środków, aby zapewnić osiągnięcie wartości docelowej.
3. W roku 2020 docelowa wartość wskaźnika różnorodności w organach Banku została ustalona na poziomie 30% kobiet do 70% mężczyzn (z zachowaniem odchylenia na poziomie +/- 2%). Wartość ta jest badana odrębnie dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Jako środek wskazany przez Komitet w celu osiągnięcia wartości docelowej była weryfikacja talentów i aktualizacja bazy sukcesorów przy uwzględnieniu celów wynikających z *Polityki*.

Informacja na temat stopnia realizacji Polityki Różnorodności w 2022 roku

1. Stosownie do zapisów *Polityki* jednostki HR na posiedzeniu w dniu 9 czerwca 2022 roku przedstawiły Komitetowi Wynagrodzeń i Nominacji informację na temat określenia statusu reprezentacji płci w Zarządzie i Radzie Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. Zgodnie z przedstawionymi danymi wskaźnik różnorodności rozumiany jako liczba i procent kobiet w organie wynosił:

Skład Zarządu

Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
8	4	50%

Skład Rady Nadzorczej

Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
7	3	43%

Dodatkowo w ramach przedstawionych informacji Komitet Wynagrodzeń i Nominacji zapoznał się z analizami porównawczymi dotyczącymi wskaźników różnorodności w odniesieniu do ING Bank N.V. oraz największych banków w Polsce. Ponadto Komitetowi udostępniono wyniki analizy porównawczej w zakresie zróżnicowania opublikowanej przez EUNB – EBA report on the benchmarking of diversity practices, znak: EBA/REP/2020/05.



2. Realizacja Polityki w Zarządzie Banku:

- W trakcie roku 2022 w składzie Zarządu Banku nie zaszły żadne zmiany, które miałyby wpływ na wartość wskaźnika różnorodności.

Matryca według płci na 31 grudnia 2022 roku

Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
8	4	50%

Matryca według wieku na 31 grudnia 2022 roku

Liczba członków	Wiek		
	do 30 lat	od 30 do 50 lat	powyżej 50 lat
8	0 (0%)	3 (37,5%)	5 (62,5%)

- Członków Zarządu Banku powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza biorąc po uwagę wymogi określone w ustawie – *Prawo bankowe*. Prezes Zarządu oraz Wiceprezes nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku powoływani są za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

- Rada Nadzorcza powołuje członków Zarządu Banku spośród kandydatów wyłonionych na podstawie planów sukcesji, a w razie potrzeby spośród kandydatów zewnętrznych, którzy przeszli procedurę oceny adekwatności i uzyskali pozytywną rekomendację Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Proces związany z planowaniem sukcesji i doбором odpowiednich kandydatów jest szczegółowo opisany w *Polityce powoływania, wprowadzania w obowiązki i odwoływania członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*
- W Banku wdrożone zostały procesy mające na celu zapewnienie takiego składu Zarządu Banku, który umożliwia dotarcie do szerokiego zakresu kompetencji przy powoływaniu jego członków, aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu. W celu zapewnienia wysokiej jakości realizacji zadań przez Zarząd Banku, poprzez wybór kompetentnych osób, w pierwszej kolejności stosuje się obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności.

- Dla stanowisk w Zarządzie Banku opracowane zostały profile stanowisk, określające zakres obowiązków, a także wymagań w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęcanego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji. Aktualny skład Zarządu Banku reprezentuje szeroki zakres wiedzy, kompetencji i doświadczenia weryfikowany

zgodnie z *Polityką oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.* Adekwatność osób zajmujących stanowiska w Zarządzie Banku podlega cyklicznej weryfikacji w ramach oceny adekwatności indywidualnej pierwotnej i wtórnej oraz adekwatności zbiorowej Zarządu Banku jako organu.

- W skład Zarządu Banku powoływane są osoby z wysokimi kwalifikacjami. Wszyscy członkowie wykazują się odpowiednim doświadczeniem i wiedzą umożliwiającymi im zarządzanie bankiem w podległych obszarach.

Matryca według wykształcenia na 31 grudnia 2022 roku

Wykształcenie				
ekonomiczne	finanse i statystyka	bankowość i finanse	handel zagraniczny	techniczne
3	1	1	2	1

Wykształcenie członków Zarządu Banku uzupełnione jest dodatkowymi uprawnieniami i certyfikatami pozyskiwanymi w ramach dodatkowych kierunków studiów, studiów podyplomowych oraz specjalistycznych szkoleń, głównie z zakresu zarządzania biznesem ale również uprawnieniami np. biegłego rewidenta. Każdy z członków Zarządu Banku legitymuje się bogatym doświadczeniem zawodowym.



3. Realizacja *Polityki* w Radzie Nadzorczej:

- W trakcie roku 2022 zaistniały zmiany w składzie Rady Nadzorczej, które nie miały wpływ na wartość wskaźnika różnorodności.

Matryca według płci na 31 grudnia 2022 roku

Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
7	3	43%

Matryca według wieku na 31 grudnia 2022 roku

Liczba członków	Wiek		
	do 30 lat	od 30 do 50 lat	powyżej 50 lat
7	0 (0%)	2 (28,6%)	5 (71,4%)

- Członków Rady Nadzorczej powołuje Walne Zgromadzenie w głosowaniu tajnym biorąc pod uwagę wymogi określone w ustawie – Prawo bankowe i Polityce powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., w tym zakres realizacji wymagań zgodny z opisem zadań i umiejętności w związku z pełnioną funkcją członka Rady Nadzorczej.

- Dla funkcji w Radzie Nadzorczej Banku opracowane zostały profile stanowisk, określające zakres obowiązków, a także wymagań w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęcanego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji. Aktualny skład Rady Nadzorczej reprezentuje szeroki zakres wiedzy, kompetencji i doświadczenia weryfikowany zgodnie z Polityką oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A. Adekwatność osób pełniących funkcje w Radzie Nadzorczej podlega cyklicznej weryfikacji w ramach oceny adekwatności indywidualnej pierwotnej i wtórnej oraz adekwatności zbiorowej Rady Nadzorczej jako organu.

W skład Rady Nadzorczej Banku powoływane są osoby z wysokimi kwalifikacjami. Wszyscy członkowie wykazują się odpowiednim doświadczeniem i wiedzą umożliwiającymi im sprawowanie odpowiedniego nadzoru nad bankiem.

Matryca według wykształcenia na 31 grudnia 2022 roku

Wykształcenie		
ekonomiczne	finanse i statystyka	prawnicze
5	1	1

Wykształcenie członków Rady Nadzorczej uzupełnione jest dodatkowymi uprawnieniami i certyfikatami pozyskiwanymi w ramach dodatkowych kierunków studiów, studiów podyplomowych oraz specjalistycznych szkoleń, głównie z zakresu zarządzania, rachunkowości, prawa, informatyki ale również uprawnieniami i licencjami np. radcy prawnego, dyplomowanego księgowego lub biegłego kontrolera. Każdy z członków Rady Nadzorczej legitymuje się bogatym doświadczeniem zawodowym.

- Dodatkowym kryterium różnicującym skład Rady Nadzorczej jest narodowość członków Rady. W składzie Rady 2 osoby mają inną narodowość niż polska.

Matryca według narodowości na 31 grudnia 2022 roku

Polska	Inne
5	2

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2022 roku Bank w sposób prawidłowy realizował założenia przyjętej polityki różnorodności.