

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej  
z dnia 12 marca 2021 roku

**Sprawozdanie Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.  
z jej działalności w 2020 roku**

Działając na podstawie art. 382 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz postanowień Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. niniejszym przedkłada Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu *Sprawozdanie Rady Nadzorczej z jej działalności w 2020 roku*.

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

Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. działa na podstawie Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Rady Nadzorczej. Na podstawie § 19 ust. 5 Statutu ING Banku Śląskiego S.A. członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na okres wspólnej kadencji, która rozpoczyna się z dniem powołania i obejmuje cztery kolejne pełne lata obrotowe. Obecna kadencja rozpoczęła się 29 marca 2019 roku i upływa z dniem Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2023.

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

W 2020 roku nastąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

W dniu 27 lutego 2020 roku Pan Ad Kas złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2019, w związku z powołaniem na stanowisko pełniącego obowiązki Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Pion Ryzyka dla ING France. Rezygnacja Pana Ada Kasa skutkowałą także zmianą w składzie Komitetu Ryzyka, którego był członkiem.

W dniu 3 marca 2020 roku Pan Norman Tambach złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2019. Pan Norman Tambach nie podał przyczyn swojej rezygnacji. Rezygnacja Pana Normana Tambacha skutkowałą także zmianą w składzie Komitetu Audytu, którego był członkiem.

Walne Zgromadzenie w dniu 2 kwietnia 2020 roku powołało Panią Susan Poot i Pana Remco Nielanda w skład Rady Nadzorczej od dnia 1 maja 2020 roku. Nowo powołani członkowie są powiązani z Grupą ING.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku w skład Rady Nadzorczej wchodził:

<b>Antoni F. Reczek</b>	-	<b>Przewodniczący (członek niezależny)</b>
<b>Małgorzata Kołakowska</b>	-	<b>Wiceprzewodnicząca</b>
<b>Aleksander Galos</b>	-	<b>Sekretarz (członek niezależny)</b>
<b>Aleksander Kutela</b>	-	<b>Członek (członek niezależny)</b>
<b>Remco Nieland</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Susan Poot</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Michał Szczurek</b>	-	<b>Członek</b>

Na podstawie Rozdziału III. ust. 1 *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, z udziałem firmy zewnętrznej EY Doradztwo Podatkowe Krupa Sp.k., przeprowadził proces oceny indywidualnej kandydatów do Rady Nadzorczej oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej, stwierdzając, że indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniają się w sposób umożliwiający sprawowanie odpowiedniego poziomu kolegiального nadzoru nad wszystkimi obszarami Banku. Rekomendacja Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w tej sprawie została opublikowana na stronie internetowej Banku przed datą Walnego Zgromadzenia.

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

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

Zgodnie z zasadami 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 kryteria niezależności. Są to: Przewodniczący Rady Nadzorczej – Pan Antoni F. Reczek, Sekretarz Rady – Pan Aleksander Galos oraz Członek Rady – Pan Aleksander Kutela. Pozostali – Pani Małgorzata Kołakowska, Pan Remco Nieland, Pani Susan Poot i Pan Michał Szczurek – są powiązani z akcjonariuszem strategicznym Banku, ING Bankiem N.V.

Zgodnie z praktyką stosowaną przez Bank członkowie niezależni co roku składają oświadczenia potwierdzające brak powiązań z Bankiem, jego akcjonariuszami lub pracownikami, które mogłyby istotnie wpłynąć na ich zdolność do podejmowania bezstronnych decyzji. Ponadto członkowie są zobowiązani do niezwłocznego powiadomienia Banku w sytuacji zaistnienia okoliczności mających wpływ na ich niezależność. W dniu 2 kwietnia 2020 roku, tj. w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, członkowie niezależni ponownie złożyli takie oświadczenie. Tym samym Rada potwierdziła, że nie istnieją związki ani okoliczności, które mogą wpływać na spełnienie przez członków rady kryteriów niezależności. Stan ten nie uległ zmianie od tej daty. Na stronie internetowej Banku znajdują się życiorysy zawodowe wszystkich Członków Rady wraz z informacją dotyczącą pełnionych



przez nich funkcji w Komitetach Rady. 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 NV, a także informacja o spełnianiu wymogów wynikających z art. 22aa ustawy – Prawo bankowe. Zgodnie z Dobrymi praktykami spółek notowanych na GPW na stronie internetowej Banku znajduje się również informacja o udziale kobiet i mężczyzn w Zarządzie i Radzie Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

Na podstawie samooceny Rady Nadzorczej przeprowadzonej w pierwszym półroczu 2020 roku Rada Nadzorcza potwierdza, że jej skład liczebny jest wystarczający i adekwatny do charakteru i skali działalności prowadzonej przez Bank. Jednocześnie w opinii Rady Nadzorczej jej zróżnicowany skład osobowy obejmujący osoby pochodzące z różnych środowisk, posiadające różnorodne umiejętności, doświadczenie praktyczne i wiedzę, zapewnia skuteczny nadzór we wszystkich obszarach działalności Banku i daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych zadań i obowiązków.

#### **IV. Profile kompetencyjne członków Rady Nadzorczej**

W skład Rady Nadzorczej Banku 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. Nowi członkowie Rady, powołani w 2020 roku, zostali wprowadzeni w obowiązki zgodnie z zapisami przyjętej przez Radę Nadzorczą *Polityki wprowadzania w obowiązki i szkolenia Członków Rady Nadzorczej i Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.*

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

##### **Pan Antoni F. Reczek**

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

Ma tytuł magistra ekonomii uzyskany po ukończeniu studiów na Uniwersytecie Strathclyde, w Glasgow, w Szkocji. Od 1983 roku posiada uprawnienia biegłego rewidenta Instytutu Biegłych Rewidentów Szkocji. Od 1993 roku posiada uprawnienia biegłego rewidenta RP, co stanowi potwierdzenie posiadania wiedzy i umiejętności w zakresie badania sprawozdań finansowych, zgodnie z art. 129.1 Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Przez prawie dwadzieścia lat życia zawodowego był związany z PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. W latach 2008-2011 był Członkiem Krajowej Rady Biegłych Rewidentów. Od 2014 roku zasiada w Radzie Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w funkcji Przewodniczącego Rady.

##### **Pani Małgorzata Kołakowska**

##### **Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej, Członek Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, Członek Komitetu Audytu**

Ukończyła studia na kierunku Ekonomia 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 NV, London Branch (Wielka Brytania, Kraje Bliskiego Wschodu). Przed dołączeniem do ING pełniła funkcję dyrektora w Europejskim Banku Odbudowy i Rozwoju oraz McDonald's Polska.

**Pan Aleksander Galos**

**Sekretarz Rady Nadzorczej, Przewodniczący Komitetu Ryzyka, Członek Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, 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 2014 roku zasiada w Radzie Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w funkcji Sekretarza Rady. Obecnie związany z kancelarią Kochański Zięba i Partnerzy Sp. k.

**Pan Aleksander Kutela**

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

Ma tytuł magistra ekonomii uzyskany po ukończeniu studiów na kierunku Międzynarodowe stosunki gospodarcze i polityczne na Akademii Ekonomicznej w Krakowie. W 2005 roku ukończył program The General Management Program w Harvard Business School. W latach 2002-2015 był prezesem Zarządu HBO Polska a w latach 2015-2018 Prezesem Zarządu Grupy Onet.pl S.A. Od 2014 roku zasiada w Radzie Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. Obecnie związany z Ringier Axel Springer Polska.

**Pan Remco Nieland**

**Członek Rady Nadzorczej, Członek Komitetu Audytu**

Ukończył studia na kierunku Ekonomia biznesu na Vrije Universiteit w Amsterdamie. Od 1992 roku posiada uprawnienia biegłego kontrolera, po ukończeniu studiów podyplomowych na Vrije Universiteit w Amsterdamie. Od początku swojej kariery zawodowej jest związany z Grupą ING. Pełnił między innymi funkcję Dyrektora ds. globalnej sprawozdawczości finansowej, Commercial Banking International. Obecnie jest Wiceprezesem ds. Finansów Grupy na kraje należące do Rynków pretendentów i Rynków wzrostu (Challengers & Growth Markets).

**Pani Susan Poot**

**Członek Rady Nadzorczej, Członek Komitetu Ryzyka**

Ukończyła studia na kierunku Ekonomia na Uniwersytecie w Amsterdamie. W 2007 roku ukończyła Program zarządzania bankiem (Executive Banking) w Insead, Fontainebleau. Od początku swojej kariery zawodowej jest związana z Grupą ING. Pełniła między innymi funkcję Dyrektora globalnego ds. kredytów instytucji finansowych i Dyrektora globalnego ds. restrukturyzacji kredytów. Obecnie jest Wiceprezesem ds. Ryzyka Grupy ING na kraje należące do Rynków pretendentów i Rynków wzrostu (Challengers & Growth Markets).



**Pan Michał Szczurek**

**Członek Rady Nadzorczej, Członek Komitetu Ryzyka**

Ma tytuł magistra nauk ekonomicznych, uzyskany po ukończeniu wspólnego programu Uniwersytetu Warszawskiego i Columbia University. Odbił także studia magisterskie 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 nadzorującego Pion Bankowości Detalicznej i Prezesa Zarządu ING Bank, Rumunia. Obecnie pełni funkcję Zarządzającego rynkiem Challengers & Growth Markets (C&G), ING Azja.

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 potwierdzone uprawnieniami biegłego		Posiada wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości
			spełnia kryterium	sposób nabycia	
	Antoni F. Reczek	tak	tak	uprawnienia Biegłego Rewidenta w Szkocji i w Polsce	tak
	Małgorzata Kołakowska	nie	nie		tak
	Aleksander Galos	tak	tak		tak
	Aleksander Kutela	tak	tak		tak
	Remco Nieland	nie	tak	uprawnienia Biegłego Kontrolera w Holandii	tak
	Susan Poot	nie	nie		tak
	Michał Szczurek	nie	nie		tak



## V. 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 systemy i funkcje wewnętrzne spółki, a także pozyskiwanych spoza niej, wykorzystując wyniki prac swoich komitetów. Rada Nadzorcza w szczególności opiniuje strategię spółki i weryfikuje pracę zarządu w zakresie osiągnięcia ustalonych celów strategicznych oraz monitoruje wyniki osiągnięte przez spółkę.

W 2020 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. 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.

W 2020 roku Członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcali niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza odbyła dziewięć posiedzeń stacjonarnych w następujących terminach: 30 stycznia, 6 marca, 2 kwietnia, 15 maja, 5 czerwca, 30 czerwca, 25 września, 20 listopada i 18 grudnia. Ze względu na wybuch pandemii koronawirusa w I kwartale 2020 roku, począwszy od kwietnia posiedzenia odbywały się w trybie wideokonferencji/online. Ogółem Rada Nadzorcza podjęła 121 uchwał, z czego 24 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 2020 roku ilustruje poniższa tabela.

	<b>Frekwencja w 2020 roku*</b>
<b>Antoni F. Reczek</b>	<b>9/9</b>
<b>Małgorzata Kołakowska</b>	<b>6/9</b>
<b>Aleksander Galos</b>	<b>9/9</b>
<b>Aleksander Kutela</b>	<b>7/9</b>
<b>Remco Nieland</b>	<b>6/6**</b>





<b>Susan Poot</b>	<b>6/6**</b>
<b>Michał Szczurek</b>	<b>8/9</b>

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

\*\* Nowo powołani członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli we wszystkich sześciu posiedzeniach Rady Nadzorczej, które miały miejsce od czasu ich powołania w skład Rady Nadzorczej z dniem 1 maja 2020 roku.

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

Szczegółowy opis czynności podejmowanych przez Radę Nadzorczą w 2020 roku znajduje się w protokołach z posiedzeń Rady, które wraz z podjętymi uchwałami są przechowywane w siedzibie Spółki.

Dodatkowo, członkowie Rady Nadzorczej brali udział w szkoleniach wewnętrznych organizowanych przez Bank. Były to interaktywne warsztaty dotyczące sytuacji banków i trendów w bankowości oraz na rynku finansowym w dobie digitalizacji oraz warsztaty poświęcone funkcjonowaniu systemu kontroli wewnętrznej w Banku. Niezależni członkowie Rady byli też zaangażowani w proces wyboru nowego dostawcy do przeprowadzania oceny adekwatności Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Wybrani Członkowie Rady odbyli również spotkanie z inspektorami Komisji Nadzoru Finansowego podczas spotkania w ramach prowadzonej inspekcji KNF w Banku.

## **VI. Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej**

W 2020 roku Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Spółki, czuwając nad przestrzeganiem odpowiednich przepisów prawa dotyczących rachunkowości, finansów oraz sprawozdawczości spółek publicznych. Prace Rady Nadzorczej przebiegały sprawnie, przy współudziale wszystkich jej Członków.

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

W toku realizowanych prac w I kwartale ubiegłego roku Rada Nadzorcza sporządziła i przedstawiła Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu: wymaganą ocenę sytuacji spółki, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu



wewnętrzny, a także sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej. Ponadto Rada 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 2020 roku Rada Nadzorcza rozpatrzyła i pozytywnie zaopiniowała przedstawione Walnemu Zgromadzeniu projekty uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na 2 kwietnia 2020 roku.

Ponadto, w związku z upływem kadencji Zarządu Banku, w dniu 2 kwietnia 2020 roku Rada Nadzorcza powołała Pana Brunona Bartkiewicza na Prezesa Zarządu ING Banku Śląskiego oraz Zarząd Banku na kolejną kadencję.

Szczegółowy zakres tematyczny, którym Rada zajmowała się w 2020 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 i Planu MTP na lata 2020-2022 oraz stały nadzór nad wykonaniem zatwierdzonego planu finansowego,
- sprawozdanie z wyników oceny rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2019 rok, sprawozdania Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z działalności Banku w roku 2019 oraz oceny wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku osiągniętego przez Bank w roku 2019,
- sprawozdanie z wyników oceny rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2019 rok oraz sprawozdania Zarządu Banku z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w roku 2019,
- 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 2019 rok,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce dywidendowej Banku*,
- zatwierdzenie zaktualizowanego Planu naprawy dla ING Banku Śląskiego S.A.,
- regularna informacja Zarządu w sprawie wykazu umów z podmiotami powiązanymi,
- regularna informacja Zarządu 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 przez klientów Pionu Klientów Detalicznych, Pionu Wholesale Banking i Pionu Klientów Biznesowych Banku.

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

- zatwierdzenie Raportu ze statusu realizacji planu audytu na 2019 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 2019,
  - zatwierdzenie Raportu na temat wyników programu zapewnienia i poprawy jakości w audycie wewnętrznym za rok 2019,
  - zatwierdzenie zaktualizowanego Roczного planu audytów na 2020 rok,
  - zatwierdzenie zaktualizowanej *Polityki – Karta Audytu*,
  - zatwierdzenie Raportu z audytu zasad wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka w ING Banku Śląskim S.A.,
  - zatwierdzenie Raportu ze statusu realizacji planu audytu na 2020 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych oraz regularna informacja w tym zakresie,
  - zatwierdzenie strategii audytu wewnętrznego wraz z długoterminowym planem audytów na lata 2021-2023 i planem audytu na 2021 rok,
  - zatwierdzenie Raportu z przeglądu poziomu i struktury zatrudnienia, opisu stanowisk oraz wynagrodzeń dla Departamentu Audytu Wewnętrznego.
- 3) Realizacja zadań funkcji zgodności (compliance) w Banku, w tym:
- zatwierdzenie zmian do *Polityki zgodności ING Banku Śląskiego S.A.* i wprowadzenie nowego *Regulaminu Centre of Expertise – Compliance*,
  - powierzenie stanowiska Centre of Expertise Lead II – Compliance, Chief Compliance Officer,
  - 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,
  - regularna informacja na temat funkcjonowania obszaru Poznaj swojego klienta w Banku.
- 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 2020 oraz ich podwyższenia,
  - przyjęcie Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe Banku na rok 2020 wraz z późn. zm. oraz nadzór nad jej realizacją,
  - zatwierdzenie Raportu z przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskim S.A. za 2019 rok,
  - zatwierdzenie zmian w *Polityce – System Kontroli Wewnętrznej w ING Banku Śląskim S.A.*,
  - zatwierdzenie kryteriów oceny skuteczności i adekwatności Systemu kontroli wewnętrznej,
  - zatwierdzenie Raportu o sposobie wypełnienia zadań z zakresu systemu kontroli wewnętrznej za rok 2019,
  - 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.*,
  - informacja na temat raportów przekazywanych do podmiotu dominującego przez jednostki



w Pionie CRO Banku.

5) Relacje z audytorem zewnętrznym, w tym:

- wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych, oceny jej niezależności oraz świadczenia innych dozwolonych usług w ING Banku Śląskim S.A.*,
- zatwierdzenie zaktualizowanej *Instrukcji – zasady postępowania w zakresie procesu ujawniania i wymiany danych i informacji pomiędzy uczestnikami procesu badania sprawozdań finansowych i sprawowania nadzoru w ING Banku Śląskim S.A.*

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

- zatwierdzenie zmian w *Polityce ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A.*,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff w ING Banku Śląskim S.A.*
- ocena poziomu realizacji celów za rok 2019 przez członków Zarządu Banku i ustalenie zadań premiovych na rok 2020,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.*,
- zatwierdzenie Raportu Departamentu Audytu Wewnętrznego z audytu procesu wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- zaopiniowanie zmian do *Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.* w związku z nowelizacją ustawy o ofercie publicznej,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.*,
- zatwierdzenie zmian w *Regulaminie wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*,
- zatwierdzenie zmian do *Wykazu kryteriów jakościowych i ilościowych oraz dodatkowych kryteriów kwalifikujących pracownika do włączenia do Wykazu Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A. na 2020 rok*,
- 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,



- ocena adekwatności i powołanie Pana Michała H. Mrożka na nowego członka Zarządu Banku – Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. odpowiedzialnego za nadzór nad Pionem Wholesale Banking,
  - przyjęcie rezygnacji Pana Michała Bolesławskiego z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. odpowiedzialnego za nadzór nad Pionem Klientów Biznesowych,
  - przyjęcie rezygnacji Pana Lorenzo Tassan-Bassuta z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. odpowiedzialnego za nadzór nad Pionem COO,
  - ocena adekwatności i powołanie Pani Ewy Łuniewskiej na nowego członka Zarządu Banku – Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. odpowiedzialnego za nadzór nad Pionem Klientów Biznesowych,
  - informacja na temat założeń do polityki płacowej w Banku w 2020 roku,
  - zatwierdzenie przeglądu sukcesji na stanowiska członków Zarządu Banku.
- 7) Realizacja zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego:
- przegląd harmonogramu prac związanych z realizacją zaleceń pionspekcyjnych Komisji Nadzoru Finansowego,
  - monitorowanie realizacji planu wykonania zaleceń pionspekcyjnych Komisji Nadzoru Finansowego,
  - informacja o realizacji przez Bank wymagań Rozporządzenia o ochronie danych osobowych (RODO),
  - realizacja polityki bancassurance wynikającej z wymogów Rekomendacji U,
  - raport na temat reklamacji klientów Banku i głosu klienta,
  - informacja na temat wypełniania obowiązków informacyjnych przez Bank w 2020 roku.
- 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,
  - zatwierdzenie Planu pracy Rady Nadzorczej Banku na 2021 rok,
  - regularna informacja na temat działań podejmowanych przez Bank w związku z pandemią koronawirusa,
  - roczna informacja Zarządu w sprawie głównych zmian w strukturze organizacyjnej Banku.

## VII. Samoocena pracy Rady Nadzorczej w 2020 roku.

W 2020 roku Rada Nadzorcza wspierała Zarząd i doradzała Zarządowi we wszystkich kwestiach dotyczących Banku i prowadzonej przez niego działalności. Rada Nadzorcza na bieżąco monitorowała realizację strategii Banku.

Rada Nadzorcza potwierdza, że w całym 2020 roku wykonywała stały i bieżący nadzór nad działalnością Banku zgodnie ze swoimi kompetencjami oraz wymogami prawnymi dotyczącymi spółek



akcyjnych. Rada jest dobrze przygotowana do wykonywania swoich ustawowych i statutowych kompetencji i wypełnia je we właściwy sposób gwarantujący odpowiedni nadzór nad Bankiem we wszystkich istotnych dziedzinach jego działalności. Wszyscy członkowie Rady dokładali należytej staranności w wykonywaniu swoich obowiązków w Radzie, korzystając ze swojej wiedzy i doświadczenia w zakresie nadzorowania spółki akcyjnej. W opinii Rady Nadzorczej jej działalność w roku 2020 była efektywna i prowadzona 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 byli w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. Działając w interesie spółki, w swoim postępowaniu Członkowie Rady kierowali się niezależnością własnych opinii i osądów. W ten sposób ze strony Rady 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 przedstawiał wymagane informacje w sposób jasny, rzetelny i wyczerpujący. Rada Nadzorcza dziękuje Zarządowi Banku za skuteczną realizację przyjętej strategii w 2020 roku.

Mając na uwadze fakt, iż rok 2020 został zdominowany przez niepewność i nieprzewidywalność uwarunkowań rynkowych ze względu na panującą pandemię koronawirusa, Rada pragnie wyrazić duże uznanie za działania podejmowane przez Zarząd nie tylko w celu zapewnienia dalszego rozwoju Banku, ale także na rzecz społeczeństwa i społeczności lokalnych. Rada Nadzorcza pragnie podziękować Zarządowi za odpowiednie do sytuacji podejście do obsługi klienta, stałą troskę i dbałość o pracowników, zwłaszcza tych osobiście dotkniętych pandemią oraz proaktywne podejście Zarządu, a dzięki temu i całego Banku, do ważnych kwestii społecznych. Rada dziękuje także pracownikom Banku za ich wysiłek i zaangażowanie w tym jakże trudnym okresie.

Mając na uwadze uzyskane wyniki i całokształt działalności, Rada Nadzorcza wnosi o udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania czynności w 2020 roku.



### Sprawozdanie Komitetów Rady Nadzorczej z ich prac w roku 2020

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.

Poniżej przedstawiony jest skład poszczególnych komitetów według stanu na koniec 2020 roku.

<b>Komitet Audytu</b>	<b>Komitet Wynagrodzeń i Nominacji</b>	<b>Komitet Ryzyka</b>
Antoni F. Reczek	Aleksander Kutela	Aleksander Galos
Małgorzata Kołakowska	Małgorzata Kołakowska	Aleksander Kutela
Aleksander Galos	Aleksander Galos	Susan Poot
Aleksander Kutela		Antoni F. Reczek
Remco Nieland		Michał Szczurek

#### **Komitet Audytu**

Komitet Audytu Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., zwany dalej Komitetem Audytu lub Komitetem, pełni funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej, a także realizuje inne zadania wynikające z przepisów prawa, zaleceń i rekomendacji regulatora. Komitet Audytu wspiera Radę w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, a także procesu monitorowania i nadzoru nad audytem wewnętrznym i zewnętrznym oraz systemem zarządzania w Banku i jednostkach od niego zależnych.

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

W okresie od 1 stycznia 2020 roku do 30 kwietnia 2020 roku Komitet Audytu pracował w następującym składzie:

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

W 2020 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Komitetu Audytu:



W dniu 3 marca 2020 roku Pan Norman Tambach złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej, a zarazem członka Komitetu Audytu, ze skutkiem na dzień odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2019. Pan Norman Tambach nie podał przyczyn swojej rezygnacji.

W dniu 2 kwietnia 2020 roku Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Pana Remco Nielanda powiązanego z Grupą ING z dniem 1 maja 2020 roku.

Tym samym, począwszy od 1 maja 2020 roku skład Komitetu Audytu przedstawiał się następująco:

<b>Antoni F. Reczek</b>	-	<b>Przewodniczący (członek niezależny)</b>
<b>Małgorzata Kołakowska</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Aleksander Galos</b>	-	<b>Członek (członek niezależny)</b>
<b>Aleksander Kutela</b>	-	<b>Członek (członek niezależny)</b>
<b>Remco Nieland</b>	-	<b>Członek</b>

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

## **II. 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, osoby kierujące Departamentem Audytu Wewnętrznego i Centre of Expertise – Compliance, Dyrektor Departamentu Rachunkowości – Główny Księgowy, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym a także przedstawiciele firmy audytorskiej.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku Komitet Audytu odbył sześć posiedzeń w następujących terminach: 30 stycznia, 5 lutego, 6 marca, 5 czerwca, 25 września i 20 listopada.

Zgodnie z wymogami *Regulaminu Komitetu Audytu* w dniu 20 listopada 2020 roku Komitet odbył zamknięte spotkanie z przedstawicielami audytora wewnętrznego i audytora zewnętrznego.

Ogółem Komitet Audytu wydał 23 rekomendacje dla Rady Nadzorczej (w tym 1 w trybie obiegowym) oraz 1 opinię w trybie obiegowym i 2 decyzje. Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym wydawanie wiążących rekomendacji, przy bardzo wysokiej frekwencji.

Udział członków Komitetu Audytu w posiedzeniach Komitetu w 2020 roku ilustruje poniższa tabela.





	<b>Frekwencja w 2020 roku*</b>
<b>Antoni F. Reczek</b>	<b>7/7</b>
<b>Małgorzata Kołakowska</b>	<b>7/7</b>
<b>Aleksander Galos</b>	<b>6/7</b>
<b>Aleksander Kutela</b>	<b>5/7</b>
<b>Remco Nieland</b>	<b>4/4**</b>

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

\*\* Nowo powołany członek Komitetu Audytu uczestniczył we wszystkich czterech posiedzeniach Komitetu, które miały miejsce od czasu powołania w skład Komitetu z dniem 1 maja 2020 roku.

### III. Tematyka posiedzeń Komitetu Audytu

W 2020 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,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie wdrożenia zmian do polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania oraz polityki świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej,
- ustalenie zakresu prac podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. po dokonaniu wyboru podmiotu uprawnionego przez Radę Nadzorczą,
- 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 2020 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie zmian do *Polityki - Karta Audytu*.



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 2020 roku to między innymi:

- ocena i przedstawianie rekomendacji w zakresie polityki dywidendowej,
- monitorowanie relacji Banku z podmiotami powiązаныmi, w tym analiza okresowej informacji w sprawie umów z podmiotami powiązаныmi,
- nadzór nad obszarem zgodności w Banku, w tym opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie zmian do *Polityki zgodności ING Banku Śląskiego S.A.* i wprowadzenia nowego *Regulaminu Centre of Expertise – Compliance*,
- stała analiza okresowych sprawozdań raport kwartalny 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 związku z opublikowaniem w dniu 24 grudnia 2019 roku przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego *Dobrych praktyk dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczące zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu* na swoim pierwszym posiedzeniu, w dniu 30 stycznia 2020 roku, Komitet Audytu szczegółowo zapoznał się z tym dokumentem.

Mając na uwadze jego zapisy 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 świadczono są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie,

Komitet Audytu w toku swoich bieżących prac w 2020 roku, 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. W ramach prowadzonych prac nie stwierdzono obszarów, dla których działania podejmowane przez Zarząd byłyby nieadekwatne do sytuacji Banku, wymagań rynkowych czy zaleceń regulacyjnych. Szczególną uwagą objęto obszar zgodności Banku, oraz ryzyka 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, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (Roz. 4, Tytuł I, pkt 2.4.1 (50)), większość członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, w tym jego przewodniczący, ma status członków niezależnych.

#### **I. 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 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

<b>Aleksander Kutela</b>	-	<b>Przewodniczący (członek niezależny)</b>
<b>Małgorzata Kołakowska</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Aleksander Galos</b>	-	<b>Członek (członek niezależny)</b>

W 2020 roku nie miały miejsca zmiany w składzie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji.

#### **II. Informacja o liczbie i częstotliwości posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz liczbie wydanych rekomendacji i frekwencji podczas posiedzeń**

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wspierał Radę Nadzorcą w realizacji jej zadań przede wszystkim podczas posiedzeń, przekazując jej stosowne rekomendacje oraz opinie. Oprócz członków Komitetu w posiedzeniach stale uczestniczy Prezes Zarządu, Dyrektor Banku nadzorująca obszar Centre of Expertise – HR oraz Dyrektor Centre of Expertise z obszaru spraw personalnych.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji odbył dziesięć posiedzeń. Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji odbywały się w następujących terminach: 30 stycznia, 6 marca, 27 marca, 2 kwietnia, 15 maja, 5 czerwca, 25 września, 13 listopada, 20 listopada i 18 grudnia.

Ogółem Komitet wydał 41 rekomendacji (w tym 2 w trybie obiegowym) oraz 4 opinie dla Rady Nadzorczej, w tym 1 w trybie obiegowym. Ponadto Komitet wydał 1 ocenę i 2 decyzje.

Udział członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w posiedzeniach Komitetu w 2020 roku ilustruje poniższa tabela.



	<b>Frekwencja w 2020 roku*</b>
<b>Aleksander Kutela</b>	<b>9/10</b>
<b>Małgorzata Kołakowska</b>	<b>9/10</b>
<b>Aleksander Galos</b>	<b>10/10</b>

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

### III. Tematyka posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji

W 2020 roku prace Komitetu były skoncentrowane przede wszystkim w następujących obszarach:

- aktywny nadzór nad procesem oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku,
- monitorowanie adekwatności i skuteczności polityki Banku w obszarze zatrudnienia, w tym opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie następujących dokumentów:
  - *Polityka oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.,*
  - *Wykaz kryteriów jakościowych i ilościowych oraz dodatkowych kryteriów kwalifikujących pracownika do włączenia do Wykazu Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A. na 2020 rok,*
- nadzór nad procesem rekrutacyjnym na Członka Zarządu Banku w związku ze zmianami w Zarządzie Banku,
- wydawanie opinii dotyczących procesu rekrutacyjnego na Członka Zarządu Banku,
- określenie wartości docelowej reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej płci w Zarządzie Banku zgodnie z *Polityką różnorodności w odniesieniu do Członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.,*
- 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.,*
  - *Polityka zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.,*
  - *Regulamin wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.,*
- analiza informacji na temat założeń polityki/praktyki płacowej na 2020 rok,
- ocena poziomu realizacji celów za rok 2019 przez członków Zarządu Banku i ustalenie zadań premialnych na rok 2020,
- 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,
- analiza wyników przeglądu wynagrodzeń na podstawie raportu Hay Group.

Pozostałe obszary prac Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w 2020 roku to między innymi:

- analiza wyników badania dotyczącego zdrowia organizacji (badanie OHI), przeprowadzonego wśród pracowników ING Banku Śląskiego S.A. oraz priorytetów i działań przyjętych po badaniu OHI,
- informacja na temat procesu wprowadzania w obowiązki i szkolenia nowych członków Zarządu odpowiedzialnego zgodnie z wymogami *Polityki wprowadzania w obowiązki i szkolenia Członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*,
- informacja na temat wyników audytu procesu wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A.,
- informacja dotycząca statusu zmiany systemu bonusowego dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.

W związku z upływem kadencji Zarządu Banku, Komitet dokonał oceny adekwatności poszczególnych członków Zarządu Banku oraz oceny zbiorowej adekwatności członków Zarządu Banku w oparciu o wyniki oceny adekwatności przeprowadzonej przez podmiot zewnętrzny. W konsekwencji Komitet postanowił zarekomendować Radzie Nadzorczej powołanie w dniu 2 kwietnia 2020 roku Zarządu na nową kadencję.

Ponadto, w związku ze zmianami w składzie Zarządu w ciągu roku, Komitet przeprowadzał także oceny adekwatności kandydatów na nowych członków Zarządu Banku w oparciu o wyniki oceny adekwatności przeprowadzonej przez podmiot zewnętrzny. W konsekwencji Komitet postanowił zarekomendować Radzie Nadzorczej powołanie nowego członka Zarządu – Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Wholesale Banking oraz nowego członka Zarządu – Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Klientów Biznesowych. W odpowiedzi na zaistniałą potrzebę, Komitet dokonywał także oceny zbiorowej Zarządu w składzie uwzględniającym nowo powołanych członków Zarządu.

Stosownie do obowiązujących regulacji oraz w związku ze zmianami w Radzie Nadzorczej, Komitet dokonał także oceny adekwatności obecnych członków Rady Nadzorczej oraz kandydatów na nowych członków Rady Nadzorczej w oparciu o wyniki oceny adekwatności przeprowadzonej przez podmiot zewnętrzny. W konsekwencji Komitet postanowił zarekomendować Walnemu Zgromadzeniu powołanie dwóch nowych członków Rady: Pani Susan Poot i Pana Remco Nielanda z dniem 1 maja 2020 roku.

### **Komitet Ryzyka**

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



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

W okresie od 1 stycznia 2020 roku do 30 kwietnia 2020 roku Komitet Ryzyka pracował w następującym składzie:

<b>Aleksander Galos</b>	-	<b>Przewodniczący (członek niezależny)</b>
<b>Ad Kas</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Aleksander Kutela</b>	-	<b>Członek (członek niezależny)</b>
<b>Antoni F. Reczek</b>	-	<b>Członek (członek niezależny)</b>
<b>Michał Szczurek</b>	-	<b>Członek</b>

W 2020 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Komitetu Ryzyka:

W dniu 27 lutego 2020 roku Pan Ad Kas złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej, a zarazem członka Komitetu Ryzyka, ze skutkiem na dzień odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2019, w związku z powołaniem na stanowisko pełniącego obowiązki Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Pion Ryzyka dla ING France.

W dniu 2 kwietnia 2020 roku Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Panią Susan Poot powiązaną z Grupą ING z dniem 1 maja 2020 roku.

Tym samym, począwszy od 1 maja 2020 roku skład Komitetu Ryzyka przedstawiał się następująco:

<b>Aleksander Galos</b>	-	<b>Przewodniczący (członek niezależny)</b>
<b>Aleksander Kutela</b>	-	<b>Członek (członek niezależny)</b>
<b>Susan Poot</b>	-	<b>Członek</b>
<b>Antoni F. Reczek</b>	-	<b>Członek (członek niezależny)</b>
<b>Michał Szczurek</b>	-	<b>Członek</b>

## II. 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, a także Dyrektor Banku odpowiedzialny za politykę, modelowanie i raportowanie ryzyka, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Rynkowym, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, a także osoby kierujące Departamentem Audytu Wewnętrznego i Centre of Expertise – Compliance i przedstawiciele firmy audytorskiej.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku Komitet Ryzyka odbył cztery posiedzenia. Posiedzenia Komitetu odbywały się w następujących terminach: 6 marca, 5 czerwca, 25 września i 20 listopada.

Ogółem Komitet wydał 23 rekomendacje (w tym 14 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 2020 roku ilustruje poniższa tabela.

	Frekwencja w 2020 roku*
<b>Aleksander Galos</b>	4/4
<b>Aleksander Kutela</b>	3/4
<b>Antoni F. Reczek</b>	4/4
<b>Susan Poot</b>	3/3**
<b>Michał Szczurek</b>	4/4

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

\*\* Nowo powołany członek Komitetu Ryzyka uczestniczył we wszystkich czterech posiedzeniach Komitetu, które miały miejsce od czasu powołania w skład Komitetu z dniem 1 maja 2020 roku.

### III. Tematyka posiedzeń Komitetu Ryzyka

W ramach procesu monitorowania poziomu ryzyka w Banku, stałym punktem porządku obrad Komitetu Ryzyka w 2020 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 i instrumentów wakacji kredytowych.

W 2020 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 2020-2022,
  - *Polityka zarządzania kapitałem w ING Banku Śląskim S.A.*,
  - *Polityki 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 2019 rok,
  - analiza Raportu z przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskiego S.A. za 2019 rok.

Rada Nadzorcza jest bardzo zadowolona z prac swoich komitetów. Przeprowadzane przez poszczególne komitety dogłębne analizy omawianych kwestii oraz rekomendacje i opinie przedkładane do Rady stanowią olbrzymią wartość dodaną. Przewodniczący Rady dziękuje za zaangażowanie, dostępność członków w ciągu roku oraz gotowość do rozpatrywania spraw pilnych w trybie obiegowym pomiędzy standardowymi posiedzeniami.

