

Sprawozdanie Rady Nadzorczej

za 2023 rok





Spis treści

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

3

Wyniki oceny sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu
z działalności Banku oraz jego grupy kapitałowej w roku 2023,
a także wniosku Zarządu co do podziału zysku

35

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

39

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

45

Ocena zasadności wydatków ponoszonych przez Bank
w związku z prowadzoną polityką w zakresie działalności
charytatywnej i sponsoringowej

49

Informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności
w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej

68





Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

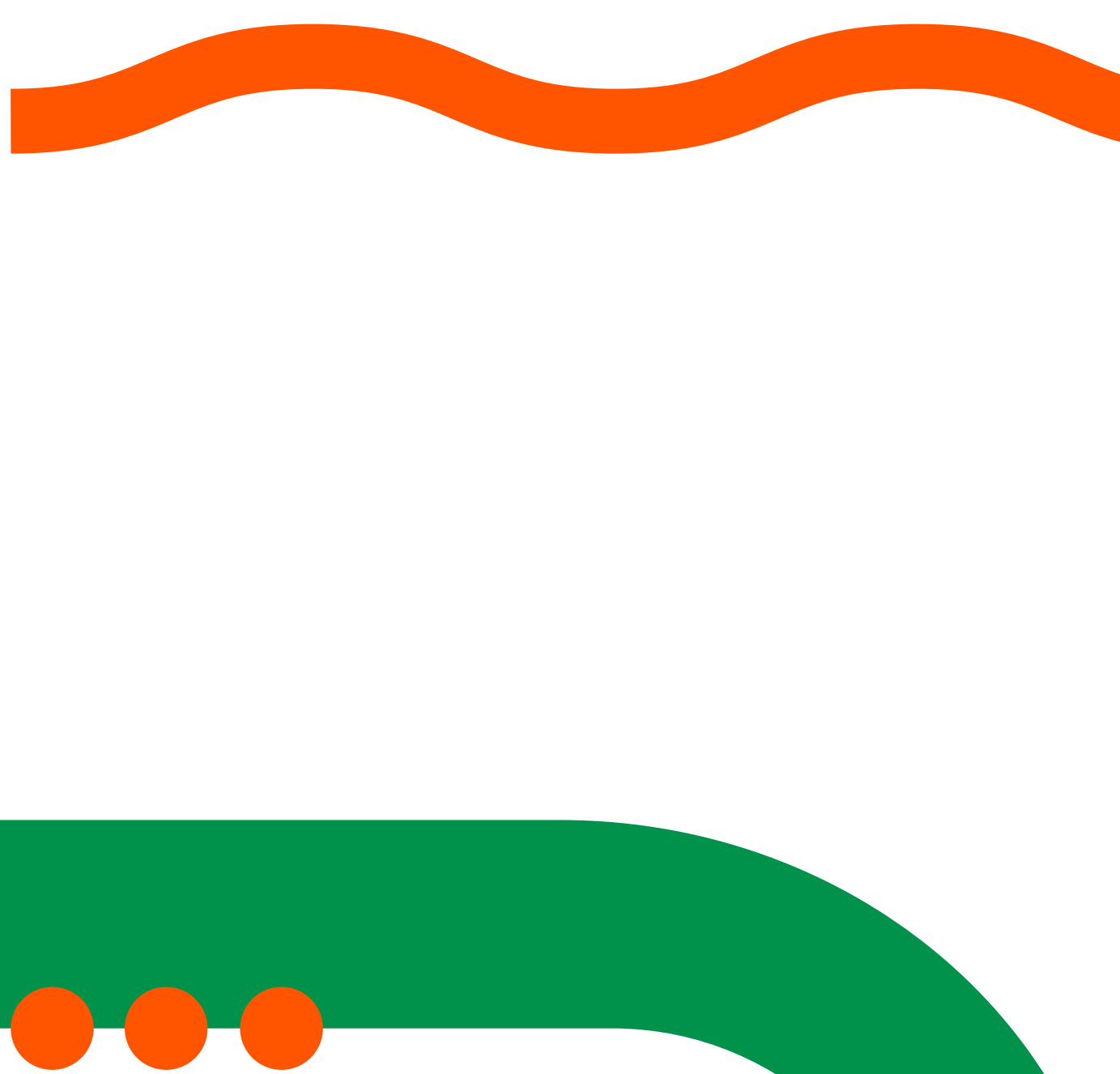
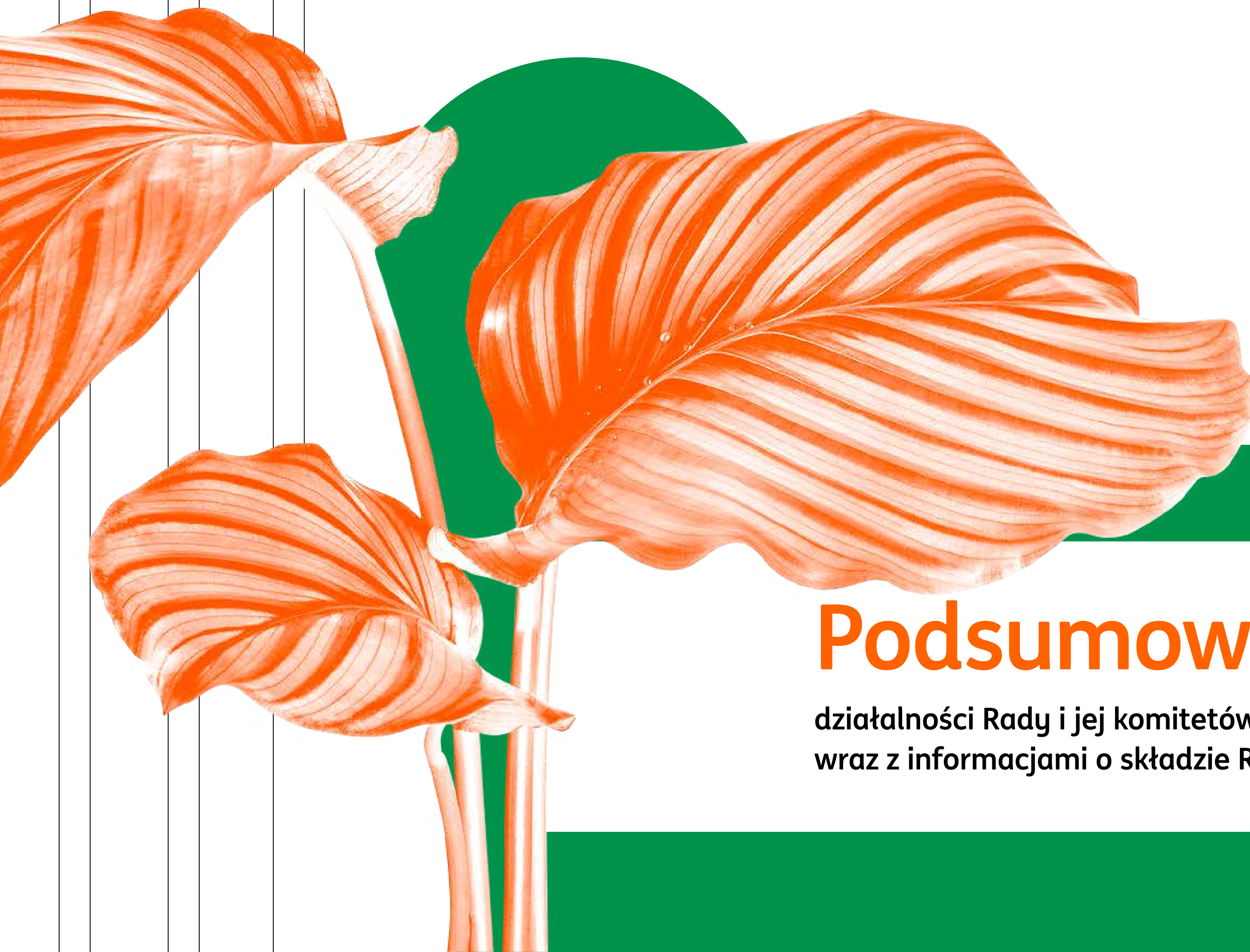
Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

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 obrotowym
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 2023 rok.

Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. („Rada Nadzorcza”) działa na podstawie Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu ING Banku Śląskiego S.A. („Statut Banku”) 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 2023 roku nastąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

W dniu 26 stycznia 2023 roku Bank otrzymał od Pana Arisa Bogdanerisa oświadczenie o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku, z dniem odbycia najbliższego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku („ZWZ”). W związku z otrzymaną informacją, w porządku obrad ZWZ w dniu 26 kwietnia 2023 roku przewidziano punkt o zmianach w Radzie Nadzorczej. Ponadto w porządku obrad przewidziano punkt dotyczący zmiany liczby członków Rady Nadzorczej z siedmiu na ośmiu.

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 („Komitet”) przeprowadził proces oceny indywidualnej kandydatów do Rady Nadzorczej, tj. Pana Hansa De Munck i Pani Katarzyny Zajdel-Kurowskiej, oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej. W wyniku dokonanej oceny Komitet stwierdził, że indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniać się będą w sposób umożliwiający sprawowanie odpowiedniego poziomu kolegialnego nadzoru nad wszystkimi obszarami Banku. Rekomendacja Komitetu w tej sprawie została opublikowana na stronie internetowej Banku przed datą ZWZ.

ZWZ w dniu 26 kwietnia 2023 roku podjęło uchwały w sprawie zmiany liczby członków Rady Nadzorczej z siedmiu na ośmiu członków oraz powołania w skład Rady Nadzorczej Banku Pana Hansa De Munck i Pani Katarzyny Zajdel-Kurowskiej. Pan Hans De Munck jest powiązany z Grupą ING. Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska posiada status Członka Niezależnego Rady Nadzorczej w rozumieniu ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

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 przeprowadził proces oceny indywidualnej kandydatów do Komitetu Audytu, tj. Pana Hansa De Munck i Pani Katarzyny Zajdel-Kurowskiej. W wyniku przeprowadzonej oceny Komitet stwierdził, że każdy z wyżej wymienionych kandydatów: posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnienia funkcji członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, 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 Michała Szczurka, 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.





Uwzględniając powyższe zmiany oraz dotychczasowe oceny odpowiedności poszczególnych członków Rady Nadzorczej, 2 czerwca 2023 roku – wobec rezygnacji Pana Aleksandra Galosa z zasiadania w Komitecie Ryzyka i w Komitecie Audytu, a Pana Stephena Creese’a z zasiadania w Komitecie Audytu – Rada Nadzorcza dokonała zmiany składów Komitetu Audytu i Komitetu Ryzyka. Z dniem 5 czerwca 2023 roku Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Audytu Pana Hansa De Munck i Panią Katarzynę Zajdel-Kurowską. Z tą samą datą Rada Nadzorcza powołała Panią Katarzynę Zajdel-Kurowską w skład Komitetu Ryzyka.

**Wskutek wprowadzonych zmian od 5 czerwca 2023 roku
Komitet Audytu Rady Nadzorczej działa w następującym
składzie:**

Pani Monika Marcinkowska

Przewodnicząca Komitetu (członek niezależny)

Pani Dorota Dobija

Członek Komitetu (członek niezależny)

Pan Hans De Munck

Członek Komitetu

Pan Michał Szczurek

Członek Komitetu

Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska

Członek Komitetu (członek niezależny)

**Wskutek wprowadzonej zmiany od 5 czerwca 2023 roku
Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej działa w następującym
składzie:**

Pani Dorota Dobija

Przewodnicząca Komitetu (członek niezależny)

Pan Stephen Creese

Członek Komitetu

Pani Małgorzata Kołakowska

Członek Komitetu

Pani Monika Marcinkowska

Członek Komitetu (członek niezależny)

Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska

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 w skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia
2023 roku wchodzili:

Pan Aleksander Galos

Przewodniczący (członek niezależny)

Pani Małgorzata Kołakowska

I Wiceprzewodnicząca

Pan Michał Szczurek

Wiceprzewodniczący

Pan Stephen Creese

Członek

Pani Dorota Dobija

Członek (członek niezależny)

Pani Monika Marcinkowska

Członek (członek niezależny)

Pan Hans De Munck

Członek

Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska

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 Rady Nadzorczej 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 oświadczeniami złożonymi przez członków Rady Nadzorczej 4 (czterech) spośród 8 (ośmiu) członków Rady Nadzorczej spełnia określone *Statutem Banku* kryteria niezależności. Są to: Przewodniczący Rady Nadzorczej – Pan Aleksander Galos oraz członkowie Rady – Pani Dorota Dobija, Pani Monika Marcinkowska i Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska. Oznacza to, że wymagana liczba członków Rady Nadzorczej spełnia wymogi dotyczące kryteriów niezależności wynikające z *Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW*. Pozostali czterej członkowie – Pani Małgorzata Kołakowska (I Wiceprzewodnicząca Rady), Pan Michał Szczurek (Wiceprzewodniczący Rady), Pan Stephen Creese i Pan Hans De Munck (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 spełniania albo niespełniania kryteriów 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 Nadzorcza potwierdziła, że nie istnieją związki ani okoliczności, które mogłyby wpływać na spełnienie przez członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności.

Na stronie internetowej Banku <https://www.ing.pl/o-banku/wladze> znajdują się życiorysy zawodowe wszystkich członków Rady Nadzorczej wraz z informacją dotyczącą pełnionych przez nich funkcji w Komitetach Rady. Biogramy członków Rady Nadzorczej 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*. Dodatkowo, zgodnie z *Dobrymi praktykami spółek notowanych na GPW*, na stronie internetowej Banku znajduje się informacja o udziale kobiet i mężczyzn w Zarządzie Banku i Radzie Nadzorczej. Informacje te w skróconej formie zostały także przedstawione 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. Sześciu z ośmiu członków Rady Nadzorczej ma obywatelstwo polskie, a język polski jest ich językiem ojczystym. Pozostali dwaj Członkowie posiadają obywatelstwo brytyjskie i belgijskie.

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





Pan Aleksander Galos

*Niezależny Członek Rady Nadzorczej
Przewodniczący Rady Nadzorczej
Przewodniczący Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji*

Ukończył studia prawnicze na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego w Krakowie, uzyskując tytuł magistra prawa. Posiada uprawnienia radcy prawnego. Ukończył z dyplomem podyplomowe studia menadżerskie w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. 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. Jest związany z kancelarią Kocharński Zięba i Partnerzy Sp. k. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączył w kwietniu 2014 roku, a od listopada 2021 roku pełni funkcję jej Przewodniczącego (wcześniej pełnił funkcję Sekretarza Rady).

Pani Małgorzata Kołakowska

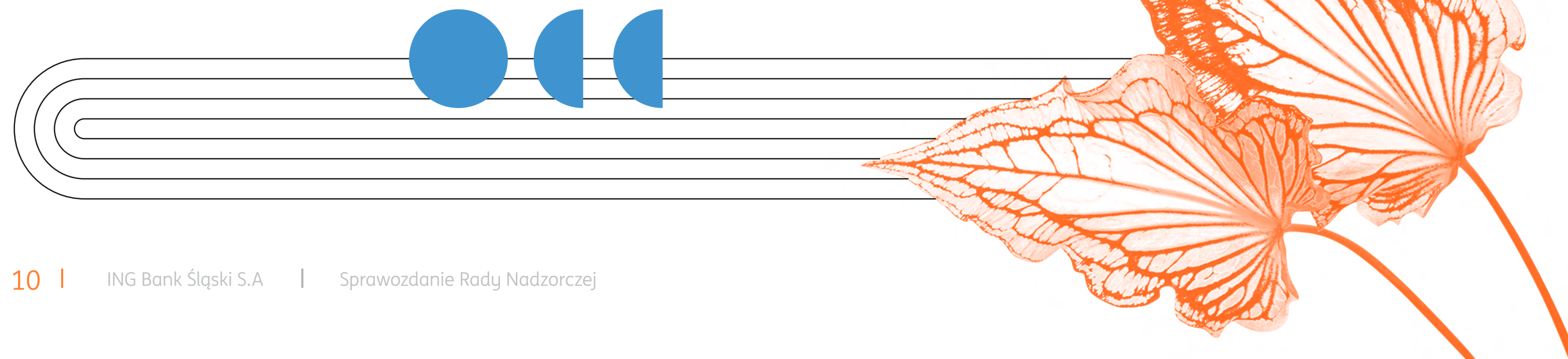
*I Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Członek Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji
Członek Komitetu Ryzyka*

Ukończyła studia na kierunku Ekonomika i organizacja handlu zagranicznego w Szkole Głównej Planowania i Statystyki (obecnie Szkoła Główna Handlowa), uzyskując tytuł magistra ekonomii. Ukończyła program Advanced Management Program (AMP) w Harvard Business School. W latach 2010-2016 roku pełniła funkcję Prezes Zarządu ING Banku Śląskiego S.A., a następnie Globalnej Dyrektor ds. Sieci Wholesale Banking. Od 2018 roku jest Prezesem ING Bank N.V., London Branch (Wielka Brytania, Kraje Bliskiego Wschodu). Przed dołączeniem do ING pełniła funkcję dyrektora zarządzającego (Polska i Kraje Bałtyckie) w Europejskim Banku Odbudowy i Rozwoju oraz dyrektora finansowego w McDonald's Polska. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączyła w 2016 roku.

Pan Michał Szczurek

*Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Członek Komitetu Audytu*

Ukończył studia magisterskie w ramach wspólnego programu Uniwersytetu Warszawskiego i Columbia University, uzyskując tytuł magistra nauk ekonomicznych. 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. Zasiadał w Zarządzie: Nationale-Nederlanden Polska PTE S.A. (później ING Nationale-Nederlanden Polska Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.), Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ING Nationale-Nederlanden, ING Nationale-Nederlanden Polska S.A. oraz ING Banku Śląskiego S.A. (nadzór nad obszarem bankowości detalicznej). Pełnił także funkcje w zarządzie TMB Banku w Tajlandii, ING Banku w Rumunii oraz zarządzającego rynkiem Challengers & Growth Markets (C&G), ING Azja. Od stycznia 2023 roku Prezes Zarządu ING Bank Włochy. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączył w 2018 roku.





Pan Stephen Creese

*Członek Rady Nadzorczej
Członek Komitetu Ryzyka*

Ukończył studia licencjackie (BA) na kierunku Ekonomia i Historia ekonomii na Wydziale Nauk Humanistycznych na Uniwersytecie w Manchesterze. Zdał także egzaminy i uzyskał certyfikację w dziedzinie bezpieczeństwa teleinformacyjnego – Certified Information Systems Security Professional (CISSP). W latach 1998-2021 był związany z Citigroup Inc., gdzie pełnił rolę managera audytu, dyrektora zarządzającego odpowiedzialnego za ryzyko i kontrolę w obszarze operacji oraz sprzedaży i obrotów na rynkach, a następnie dyrektora regionalnego ds. ryzyka operacyjnego – Region EMEA. Od czerwca 2021 roku związany z Grupą ING w roli Dyrektora globalnego w obszarze ryzyka niefinansowego. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączył w 2021 roku.

Pani Dorota Dobija

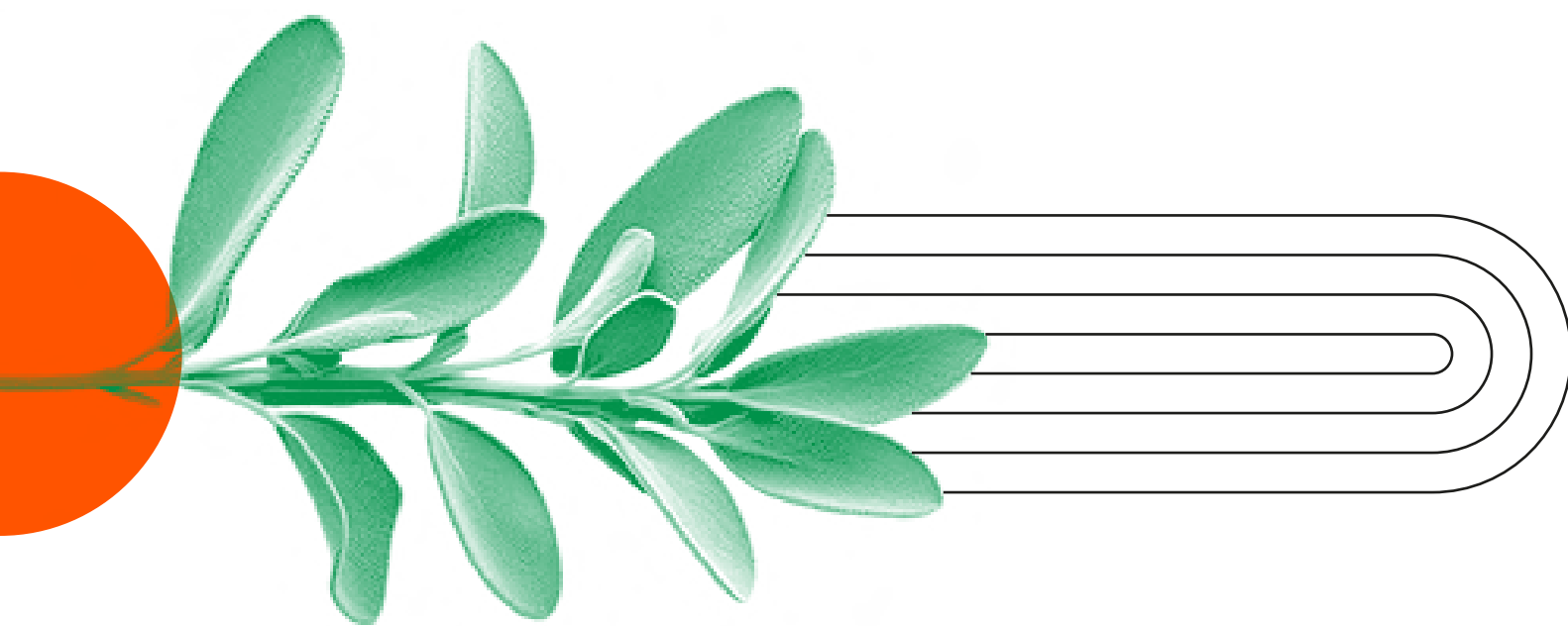
*Niezależny Członek Rady Nadzorczej
Przewodnicząca Komitetu Ryzyka
Członek Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji
Członek Komitetu Audytu*

Ukończyła studia magisterskie w zakresie cybernetyki ekonomicznej i informatyki (specjalność: przetwarzanie danych i rachunkowość). Uzyskała stopień doktora w dziedzinie nauk ekonomicznych (specjalność: rachunkowość) i doktora habilitowanego nauk ekonomicznych (nauki o zarządzaniu). Od 2015 roku jest profesorem nauk ekonomicznych. Jest dyplomowanym księgowym oraz pracownikiem naukowym. Wykładała między innymi na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie, Uniwersytecie Warszawskim oraz w Akademii Leona Koźmińskiego, gdzie pracuje do teraz. Prowadziła również wykłady jako profesor wizytujący na różnych uczelniach zagranicznych, m.in. w Australii, Hongkongu i Wielkiej Brytanii. Zajmowała stanowiska nadzorcze w Narodowym Funduszu Inwestycyjnym Fortuna (13Fortuna) oraz Pekao Investment Banking. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączyła w 2021 roku.

Pani Monika Marcinkowska

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

Ukończyła studia magisterskie na Uniwersytecie Łódzkim na kierunku Zarządzanie i marketing, specjalność: rachunkowość. Uzyskała stopień doktora w dziedzinie nauk ekonomicznych (nauki o zarządzaniu) i doktora habilitowanego nauk ekonomicznych. W 2014 roku uzyskała tytuł profesora nauk ekonomicznych. Jest pracownikiem naukowym, na stałe związana z Uniwersytetem Łódzkim. W trakcie swojej kariery pracowała w PBG S.A., Pekao S.A., PKO BP S.A. i BRE Bank S.A., a także pełniła funkcje nadzorcze w Pocztylion-Arka PTE SA, DI Xelion sp. z o.o., Polski GAZ TUW, jak również funkcję członka European Banking Authority's Banking Stakeholder Group, gdzie od marca 2020 roku pełni funkcję przewodniczącej zespołu roboczego ds. zrównoważonych finansów, oraz w belgijskim think-tanku Bruegel. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączyła w 2021 roku.





Pan Hans De Munck

*Członek Rady Nadzorczej
Członek Komitetu Audytu*

Ukończył studia na Uniwersytecie w Chicago, Graduate School of Business, uzyskując tytuł magistra administracji biznesowej z wyróżnieniem. Ukończył także program zarządzania ogólnego w Vlerick Business School. Był wykładowcą akademickim na Wydziale Ekonomii Stosowanej, na Katolickim Uniwersytecie Lowańskim w Leuven w Belgii. Od początku swojej kariery zawodowej jest związany z Grupą ING, gdzie pełnił funkcje kierownicze w obszarze zarządzania aktywami i pasywami, zarządzania ryzykiem rynkowym, integracji i analiz ryzyka. Od 2018 roku jest członkiem Zarządu ING Belgia odpowiedzialnym za obszar Finansów. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączył w 2023 roku.

Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska

*Niezależny Członek Rady Nadzorczej
Członek Komitetu Ryzyka
Członek Komitetu Audytu*

Ukończyła studia magisterskie na Wydziale Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Warszawskiego. Przez wiele lat była związana z Citibank Polska (Citibank Handlowy), gdzie pełniła m.in. funkcje głównego ekonomisty i dyrektora departamentu analiz na Europę Środkową i Wschodnią. Pełniła funkcje w Ministerstwie Finansów w randze Podsekretarza Stanu, a także Zastępcy Dyrektora Wykonawczego w Międzynarodowym Funduszu Walutowym. Zasiadała w Zarządzie Narodowego Banku Polskiego. Pełniła także funkcję Zastępcy Dyrektora Wykonawczego i Dyrektora Wykonawczego w Grupie Banku Światowego. Od stycznia 2023 roku do 7 stycznia 2024 roku pełniła funkcję Doradcy Prezesa Zarządu Polskiego Funduszu Rozwoju. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączyła w 2023 roku.



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	tak	kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych oraz sprawowania funkcji w organach Banku	tak
	Stephen Creese	nie	tak	kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych oraz sprawowania funkcji w organach Banku	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
	Hans De Munck	nie	tak	kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych oraz sprawowania funkcji w organach Banku	tak
	Katarzyna Zajdel-Kurowska	tak	tak	kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych	tak

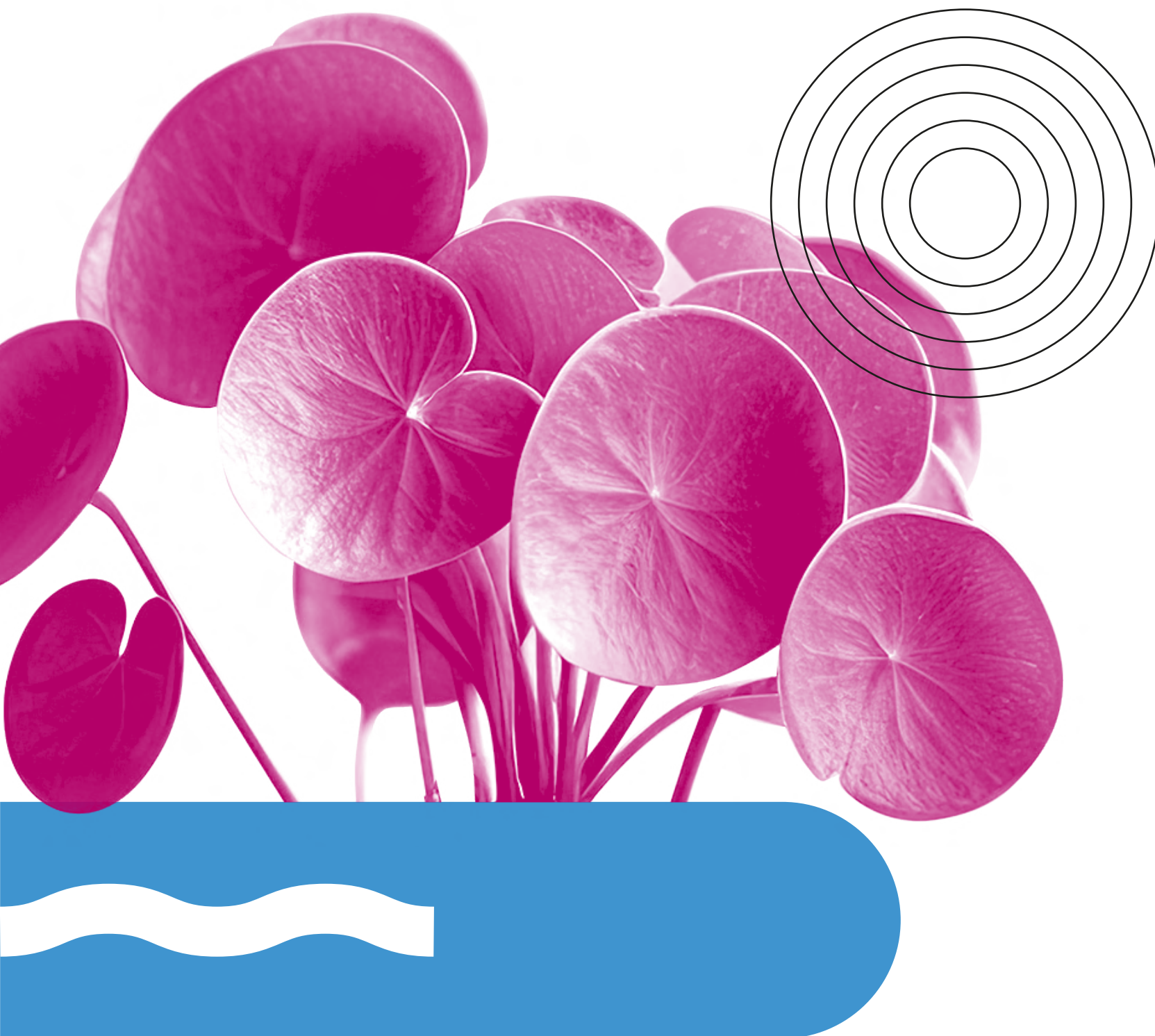
Zróźnicowanie zawodowe członków Rady Nadzorczej można także przedstawić jak w poniższej tabeli:

Liczba członków Rady z sektora prawnego		Liczba członków Rady z sektora finansowego		Liczba członków Rady z sektora uczelni wyższych	
1		5		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 kompetencje oraz informacja o wiedzy specjalistycznej, którą dysponują poszczególni członkowie Zarządu.



Członek Zarządu

Wykształcenie, kompetencje i wiedza specjalistyczna

Brunon Bartkiewicz
Prezes Zarządu, Pion CEO

- Szkoła Główna Planowania i Statystyki w Warszawie (obecnie Szkoła Główna Handlowa), Wydział Handlu Zagranicznego – studia magisterskie
- Graduate School of Business Stanford University, Standard Executive Program

Joanna Erdman
Wiceprezes Zarządu, Pion CRO

- Szkoła Główna Handlowa w Warszawie, Finanse i Statystyka- studia magisterskie
- London Business School, Senior Executive Programme
- Advanced Risk Management Program, Wharton University
- Sustainable Finance, University of Cambridge
- Sustainability and Climate Risk, Global Association of Risk Professionals (GARP)

Marcin Giżycki
Wiceprezes Zarządu, Pion Klientów Detalicznych

- Akademia Ekonomiczna w Katowicach (obecnie Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach), Wydział Bankowości i Finansów – studia magisterskie
- Wyższa Szkoła Bankowa w Poznaniu, Wydział Bankowości i Finansów – studia licencjackie
- Graduate School of Business Stanford University, Standard Executive Program

Bożena Graczyk
Wiceprezes Zarządu, Pion CFO

- Uniwersytet Łódzki, Wydział Handlu Zagranicznego – studia magisterskie
- Uniwersytet Łódzki, Centrum Studiów Europejskich
- University of Limburg, w ramach programu Tempus
- University of Bristol w Wielkiej Brytanii oraz École Nationale des Ponts et Chaussées we Francji, Program Executive MBA in International Business
- Dyplom Stowarzyszenia Księgowych w Polsce, uprawnienia biegłego rewidenta
- Uniwersytet Nawarry, Hiszpania, Advanced Management Program
- IESE Business School

Ewa Łuniewska
Wiceprezes Zarządu, Pion Klientów Biznesowych

- Szkoła Główna Handlowa w Warszawie
Wydział Handlu Zagranicznego – studia magisterskie

Michał H. Mrozek
Wiceprezes Zarządu, Pion Wholesale Banking

- Georgetown University School of Foreign Service, Washington, D.C.
Handel Międzynarodowy i Finanse – studia licencjackie i magisterskie (z wyróżnieniem)

Sławomir Soszyński
Wiceprezes Zarządu, Pion CIO

- Uniwersytet Mikołaja Kopernika w Toruniu, Fizyka teoretyczna i komputerowa – studia magisterskie
- Akademia Leona Koźmińskiego w Warszawie, MBA

Alicja Żyła
Wiceprezes Zarządu, Pion COO

- Akademia Ekonomiczna w Katowicach (obecnie Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach), Magister Ekonomii, Międzynarodowe stosunki ekonomiczne/ Integracja europejska
- Uniwersytet Studiów Biznesowych w Tilburgu,
- Międzynarodowy Program Rozwoju Kadry Menadżerskiej ING Marketing dla kadry ING, ING Group Amsterdam



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 2023 roku tematyki posiedzeń uwzględniały bieżące sprawy biznesowe, sprawy wnoszone przez Zarząd Banku, a także wszelkie inne istotne kwestie wymagające rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza wykonywała nadzór nad działalnością Banku przede wszystkim podczas posiedzeń, podejmując wymagane decyzje w formie uchwał. Oprócz członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach stale uczestniczą członkowie Zarządu Banku, a także osoby kierujące Departamentem Audytu Wewnętrznego i Centre of Expertise – Compliance, jak również inni zaproszeni goście referujący zagadnienia, za które merytorycznie odpowiadają.

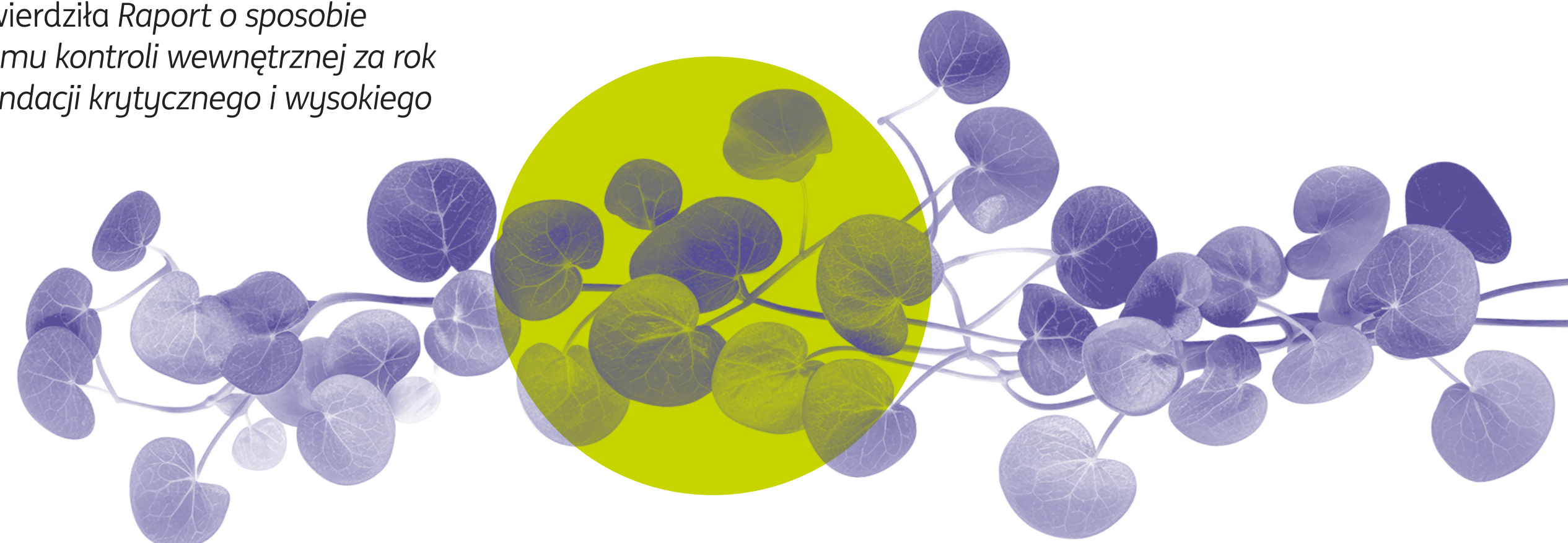
Rada Nadzorcza przywiązuje szczególną uwagę do zapewnienia posiadania przez Bank adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. W toku prowadzonych prac

Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje funkcjonowanie obu systemów w organizacji oraz dokonuje okresowej oceny ich funkcjonowania. W 2023 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 2022 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 2022 roku.

Odnośnie do funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, w 2023 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła *Raport o sposobie wypełnienia zadań z zakresu systemu kontroli wewnętrznej za rok 2022 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 2022 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 2023 wraz z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego przedstawiono [poniżej](#).

W 2023 roku członkowie Rady Nadzorczej poświęcali niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku Rada Nadzorcza odbyła osiem posiedzeń. Rada Nadzorcza podejmowała również uchwały w trybie obiegowym (czternaście razy). Posiedzenia odbyły się w następujących terminach: 3 lutego (tzw. *Strategy Day*), 10 marca, 17 marca, 26 kwietnia, 2 czerwca, 23 czerwca, 22 września oraz 1 grudnia, a w trybie obiegowym w dniach: 1 lutego, 13 lutego, 16 lutego, 21 marca, 12 kwietnia, 19 kwietnia, 17 maja, 23 maja, 18 października, 24 października, 2 listopada, 15 listopada, 14 grudnia oraz 19 grudnia. Posiedzenia odbywały się w trybie stacjonarnym oraz hybrydowym. Ogółem Rada Nadzorcza podjęła 112 uchwał, z czego 18 podjęto w trybie obiegowym. Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym podejmowanie wiążących uchwał, przy wysokiej frekwencji.

Udział członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach Rady Nadzorczej w 2023 roku ilustruje poniższa tabela.

Frekwencja w 2023 roku (Obecność na posiedzeniach / Liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu)	
Aleksander Galos	22/22
Małgorzata Kołakowska	21/22
Michał Szczurek	21/22
Stephen Creese	22/22
Dorota Dobija	22/22
Monika Marcinkowska	22/22
Hans De Munck (członek Rady od dnia powołania przez ZWZ, tj. 26 kwietnia 2023 roku)	11/13
Katarzyna Zajdel-Kurowska (członek Rady od dnia powołania przez ZWZ, tj. 26 kwietnia 2023 roku)	13/13
Członkowie Rady, którzy pełnili funkcje w okresie sprawozdawczym	
Aris Bogdaneris (członek Rady do dnia odbycia ZWZ, tj. 26 kwietnia 2023 roku)	6/9

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 spotkania z Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrznego poświęcone specyfice funkcji audytu wewnętrznego i Centre of Expertise Lead III – Compliance w kwestiach z obszaru zarządzania ryzykiem braku zgodności. Przewodnicząca Komitetu Ryzyka odbywa regularne spotkania z osobami zarządzającymi poszczególnymi obszarami ryzyka, a Przewodniczący Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji z kierownictwem Centrum Eksperckiego HR.

Szczegółowy opis czynności podejmowanych przez Radę Nadzorczą i Komitety Rady w 2023 roku znajduje się w protokołach z posiedzeń Rady i Komitetów, które wraz z podjętymi uchwałami, a także rekomendacjami, opiniami i decyzjami Komitetów są dostępne w siedzibie Spółki.

W ciągu roku członkowie Rady Nadzorczej brali także udział w szkoleniach wewnętrznych organizowanych przez Bank. Były to warsztaty z zakresu nowej metodologii szacowania ryzyka niefinansowego (NFRD), wskaźnika WIRON i tranzycji WIBOR. Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli także w szkoleniu z obszaru cyberbezpieczeństwa i przeciwdziałania oszustwom oraz warsztatach poświęconych hybrydowemu modelowi pracy.



Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej

W 2023 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.

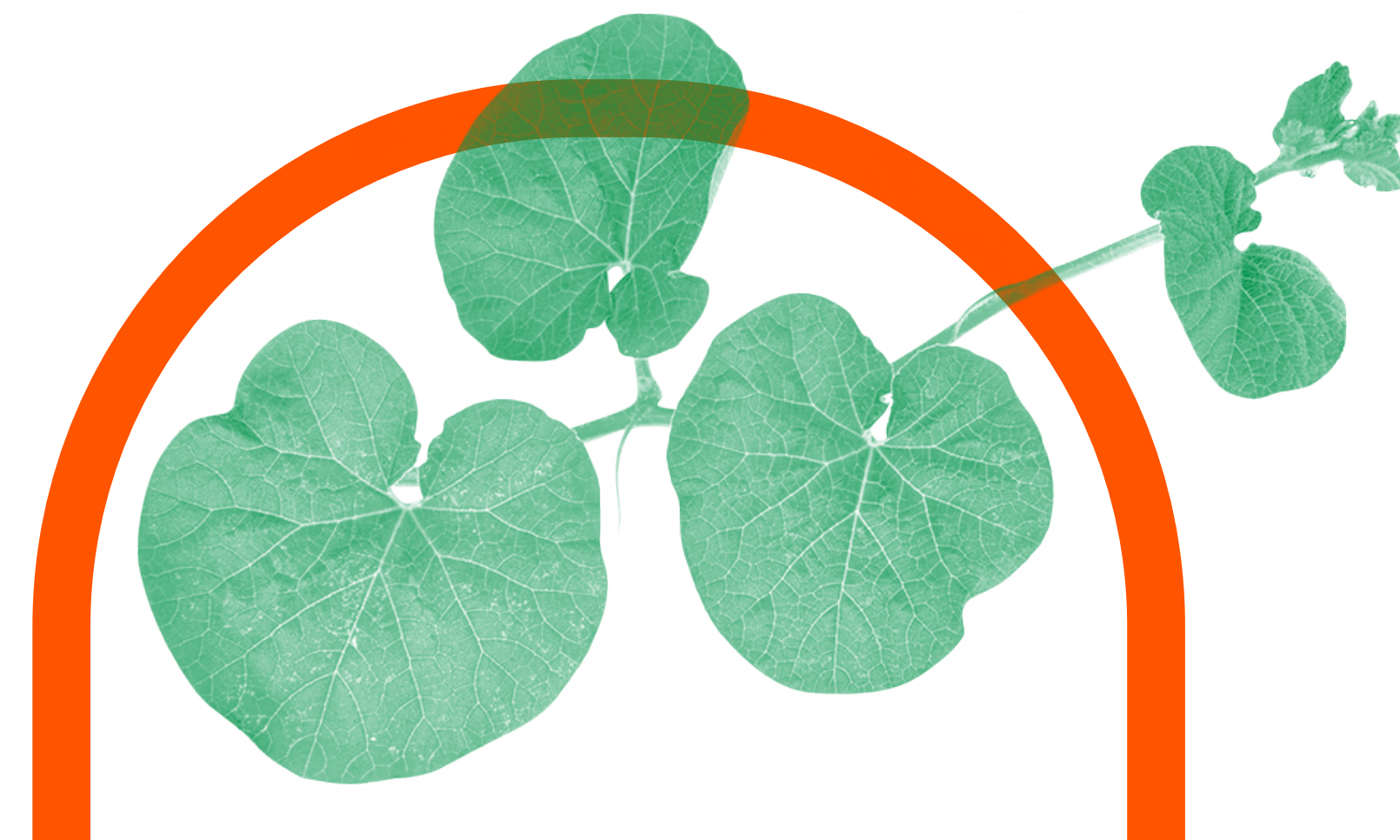
W trakcie posiedzeń Rada Nadzorcza rozpatrywała sprawy wynikające z postanowień *k.s.h.*, jak również sprawy związane z bieżącą działalnością Spółki.

W toku realizowanych prac w I kwartale ubiegłego roku Rada Nadzorcza sporządziła i przedstawiła ZWZ m.in.: wymaganą 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 ZWZ 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 2023 roku Rada Nadzorcza rozpatrzyła i pozytywnie zaopiniowała projekty uchwał przedstawione ZWZ zwołanemu na 26 kwietnia 2023 roku.

Szczegółowy zakres tematyczny, którym Rada Nadzorcza zajmowała się w 2023 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 2023–2025* oraz zmian do Strategii i stały nadzór nad wykonaniem zatwierdzonego planu finansowego,
- zatwierdzenie sprawozdania z wyników oceny Roczego Sprawozdania Finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2022 rok (jednostkowego i skonsolidowanego), Sprawozdania Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. 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.,
- ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku osiągniętego przez Bank w 2022 roku,
- 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 2022 rok,
- opinia dotycząca zadeklarowania przez Zarząd Banku realizacji przez Bank zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącego ograniczenia ryzyka występującego w działalności Banku,
- opinia odnośnie do stanowiska Zarządu Banku dotyczącego realizacji przez ING Bank Śląski S.A. zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie narzutu kapitałowego (P2G) zalecanego w ramach filara II,
- 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.





- roczna informacja na 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:

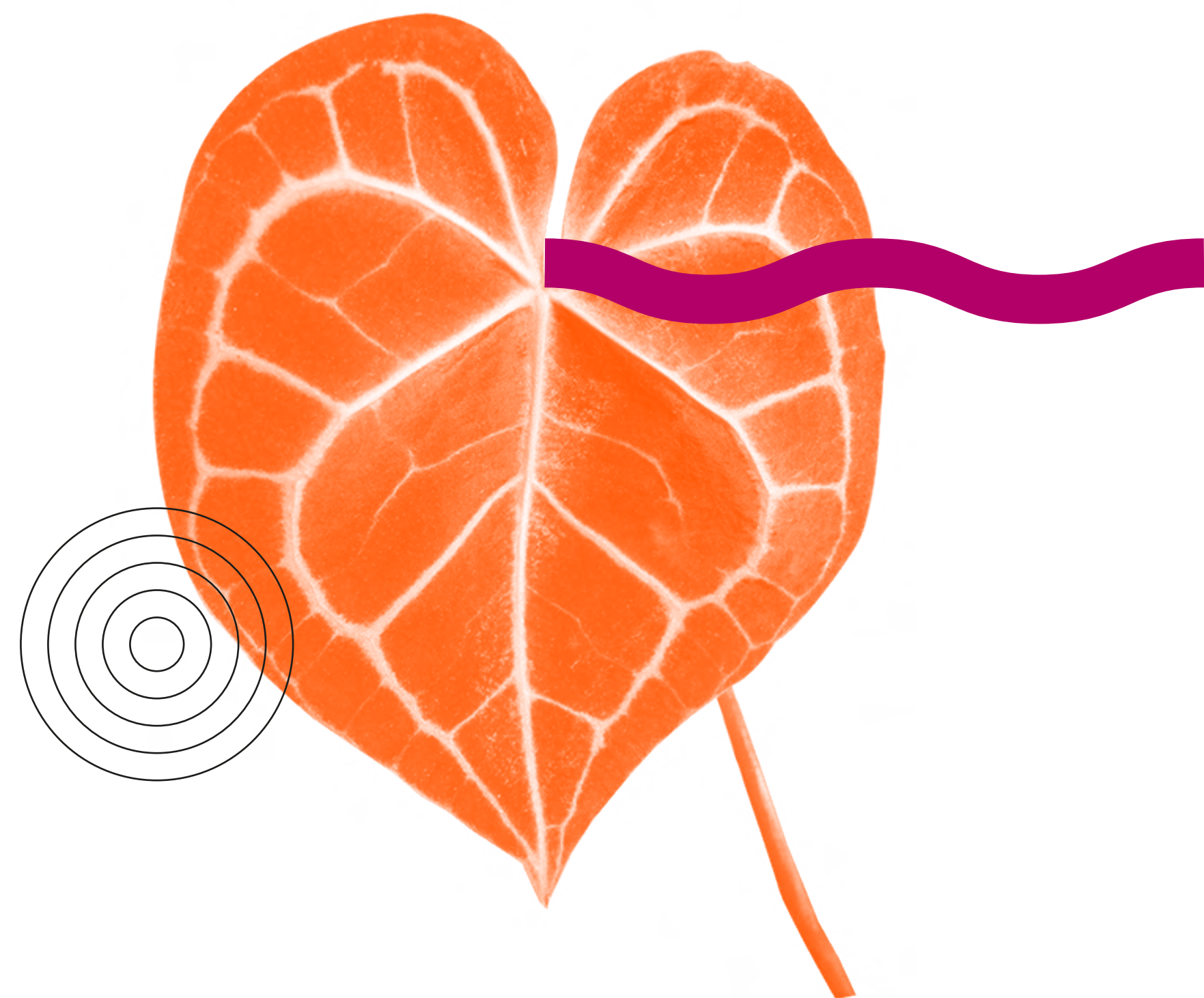
- przyjęcie do informacji raportów ze statusu realizacji planu audytu na 2022 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
- zatwierdzenie Raportu rocznego z realizacji celów, misji i strategii audytu wewnętrznego wraz z oceną systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem za rok 2022,
- przyjęcie do informacji Raportu na temat wyników programu zapewnienia i poprawy jakości w Departamencie Audytu Wewnętrznego za rok 2022,

- zatwierdzenie Raportu z audytu zasad wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka w ING Banku Śląskim S.A.,
- zatwierdzanie aktualizacji strategii audytu wewnętrznego wraz z długoterminowym planem audytów na lata 2023–2025 i planem audytu na 2023 rok,
- przyjęcie do informacji raportów ze statusu realizacji planu audytu na 2023 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
- 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 2024–2028 i rocznym planem audytów na rok 2024.

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

- zatwierdzenie Roczno planu zadań Centre of Expertise – Compliance na 2023 rok,
- ocena adekwatności i skuteczności systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa, regulacji wewnętrznych i standardów etycznych w ING Banku Śląskim S.A. w 2023 roku,

- ocena adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w ING Banku Śląskim S.A. za 2022 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,
- 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 2023,
- zatwierdzenie *Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe Banku na rok 2023* oraz nadzór nad jej realizacją,
- zatwierdzenie Raportu z przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskim S.A. za 2022 rok,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce – System Kontroli Wewnętrznej* w ING Banku Śląskim S.A.,
- zatwierdzenie Raportu z funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w 2022 roku oraz dokonanie ostatecznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w 2022 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,
- 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,
- 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.





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

- okresowa ocena odpowiedniości Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.,
- 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 2022 przez członków Zarządu Banku oraz ustalenie i aktualizacja zadań premiowych na rok 2023,
- 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 2023 rok,

- 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 III Centre of Expertise – Compliance,
- zatwierdzenie pakietów wynagrodzeń osób pełniących funkcje kontrolne w Banku,
- informacja na temat polityki płacowej w Banku,
- zatwierdzenie Planów sukcesji dla Zarządu i kluczowych funkcji w ING Banku Śląskim S.A.

6. Realizacja zaleceń wydanych przez organy nadzoru.

7. 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 2024 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 regularnie otrzymywała od Zarządu Banku informacje, o których mowa w art. 380¹ k.s.h., w tym obszerne informacje o aktualnej sytuacji Banku 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 Banku informacje dotyczące spółek zależnych i powiązanych.

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 2023 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.





Samooceńa adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej

Podstawą funkcjonowania Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. są w szczególności następujące regulacje wewnętrzne:

- *Statut ING Banku Śląskiego S.A.*
- *Regulamin Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.*
- *Regulamin Komitetu Audytu Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.*
- *Regulamin Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.*
- *Regulamin Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.*

Treść tych regulacji jest dostępna na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A.: [Akty prawne | ING Bank Śląski](#).

Wyżej wymienione regulacje są poddawane regularnym przeglądom, co najmniej raz w roku. W ramach tych przeglądów analizowana jest potrzeba wprowadzenia zmian, w szczególności obejmujących dostosowanie do zmian w otoczeniu regulacyjnym Banku lub też mających na celu usprawnienie funkcjonowania Rady.

Projekty zmian w Statucie Banku są przedstawiane przez Zarząd Walnemu Zgromadzeniu, po uzyskaniu wcześniejszej opinii Rady Nadzorczej. W 2023 roku wprowadzona została do Statutu zmiana dotycząca doprecyzowania zadań Przewodniczącego i Wiceprzewodniczących Rady Nadzorczej w związku ze zmianami w kodeksie spółek handlowych. Zmiana ta odzwierciedlała przy tym istniejące już wcześniej postanowienia Regulaminu Rady Nadzorczej.

Przeglądowi i aktualizacji w 2023 roku podlegały również Regulamin Rady Nadzorczej oraz regulaminy jej komitetów. Odrębna informacja o zmianach w Regulaminie Rady Nadzorczej jest przedstawiana Walnemu Zgromadzeniu, zgodnie z rekomendacją 9 w Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

W związku z powyższym, w oparciu o przeprowadzone przeglądy regulacji oraz z uwzględnieniem wprowadzonych w nich zmian, Rada Nadzorcza ocenia, że regulacje wewnętrzne dotyczące jej funkcjonowania są adekwatne i umożliwiają właściwe, efektywne i skuteczne działanie Rady.





Samooocena pracy Rady Nadzorczej w 2023 roku

W 2023 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 2023 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 Nadzorczej oraz całość podejmowanych działań, Rada Nadzorcza wyraża przekonanie, iż w 2023 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 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. 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 Nadzorczej i komitetów Rady. W szczególności Rada Nadzorcza pragnie podziękować Zarządowi Banku za skuteczną realizację przyjętej Strategii w 2023 roku.

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 Banku i wszystkim pracownikom Banku. Rada docenia też zaangażowanie pracowników obu Fundacji korporacyjnych.

Mając na uwadze uzyskane wyniki i całokształt działalności, Rada Nadzorcza wnosi o udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2023 roku.





Sprawozdanie Komitetów Rady Nadzorczej z ich prac w roku 2023

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 2023 roku.

Komitet Audytu

Monika Marcinkowska – Przewodnicząca
Dorota Dobija
Hans De Munck
Michał Szczurek
Katarzyna Zajdel-Kurowska

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji

Aleksander Galos – Przewodniczący
Dorota Dobija
Małgorzata Kołakowska

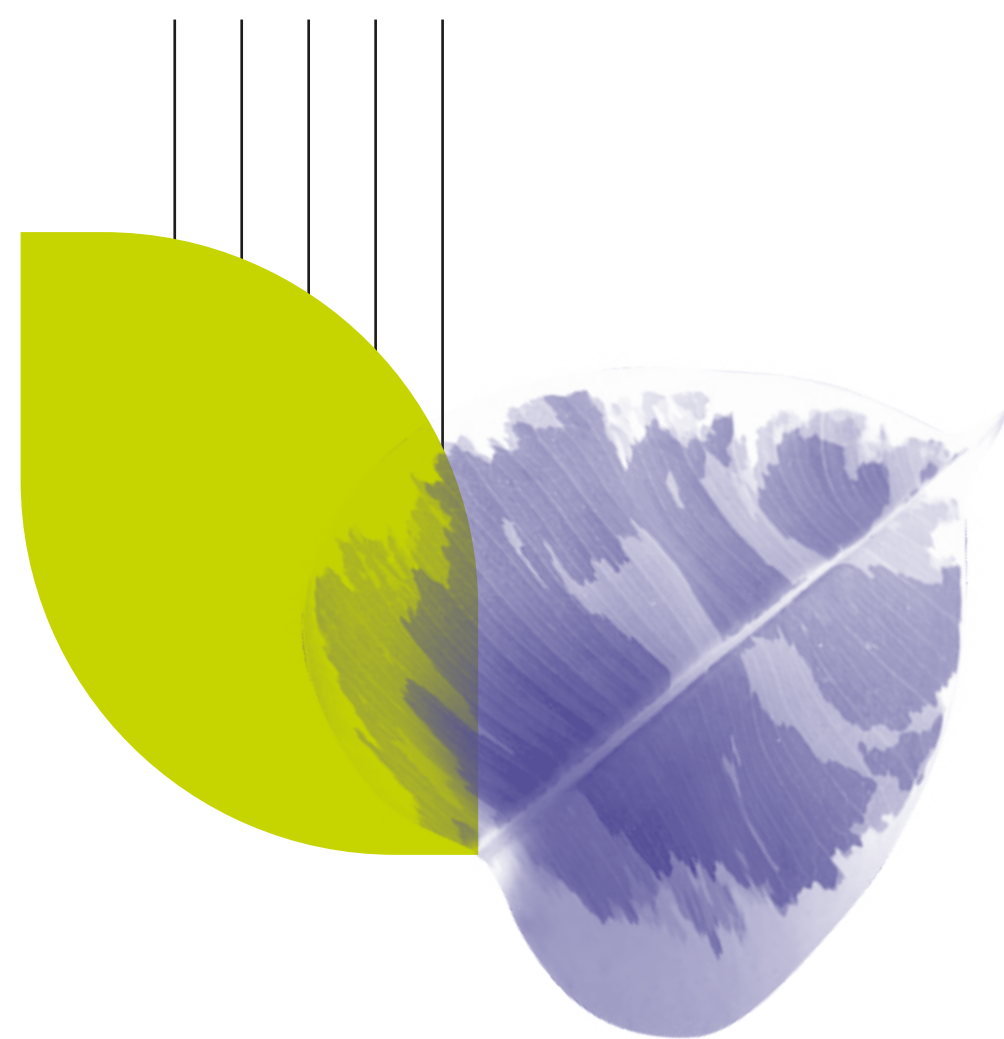
Komitet Ryzyka

Dorota Dobija – Przewodnicząca
Stephen Creese
Małgorzata Kołakowska
Monika Marcinkowska
Katarzyna Zajdel-Kurowska



Komitet Audytu

Komitet Audytu Rady Nadzorczej 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 oraz zmiany w składzie Komitetu w trakcie roku obrotowego

W 2023 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Komitetu Audytu:

Stosownie do informacji podanych powyżej, 2 czerwca 2023 roku, 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, Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Panią Katarzynę Zajdel-Kurowską i Pana Hansa De Munck. Jednocześnie z zasiadania w Komitecie zrezygnowali Panowie Aleksander Galos i Stephen Creese.

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 2023 roku Komitet Audytu pracował w następującym składzie:

Pani Monika Marcinkowska

Przewodnicząca (członek niezależny)

Pani Dorota Dobija

Członek (członek niezależny)

Pan Hans De Munck

Członek

Pan Michał Szczurek

Członek

Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska

Członek (członek niezależny)

Zgodnie z wymogami *Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach* większość członków, w tym Przewodnicząca 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. Pozostali członkowie komitetu, tj. Pan Hans De Munck, Pan Michał Szczurek i Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska posiadają kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych.

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 Audytu 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 2023 roku Komitet Audytu odbył siedem posiedzeń. Komitet wydawał również rekomendacje w trybie obiegowym (dwa razy). Posiedzenia odbyły się w następujących terminach: 9 marca, 16 marca, 2 czerwca, 22 czerwca, 21 września, 23 października i 30 listopada a w trybie obiegowym w dniach: 13 lutego i 14 grudnia.

Zgodnie z wymogami *Dobrych praktyk dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu* wydanych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego z dniem 24 grudnia 2019 roku oraz *Regulaminu Komitetu Audytu* w dniach 9 i 16 marca oraz 30 listopada 2023 roku Komitet Audytu 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 2 rekomendacje w trybie obiegowym) oraz 2 opinie.

Udział członków Komitetu Audytu w posiedzeniach Komitetu w 2023 roku ilustruje poniższa tabela.

Frekwencja w 2023 roku

(Obecność na posiedzeniach / Liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu)

Monika Marcinkowska 9/9

Dorota Dobija 9/9

Hans De Munck 5/5
(członek Komitetu od dnia 5 czerwca 2023 roku)

Michał Szczurek 8/9

Katarzyna Zajdel-Kurowska 5/5
(członek Komitetu od dnia 5 czerwca 2023 roku)

Członkowie Komitetu, którzy pełnili funkcje w okresie sprawozdawczym

Aleksander Galos 4/4
(członek Komitetu do dnia 5 czerwca 2023 roku)

Stephen Creese 4/4
(członek Komitetu do dnia 5 czerwca 2023 roku)



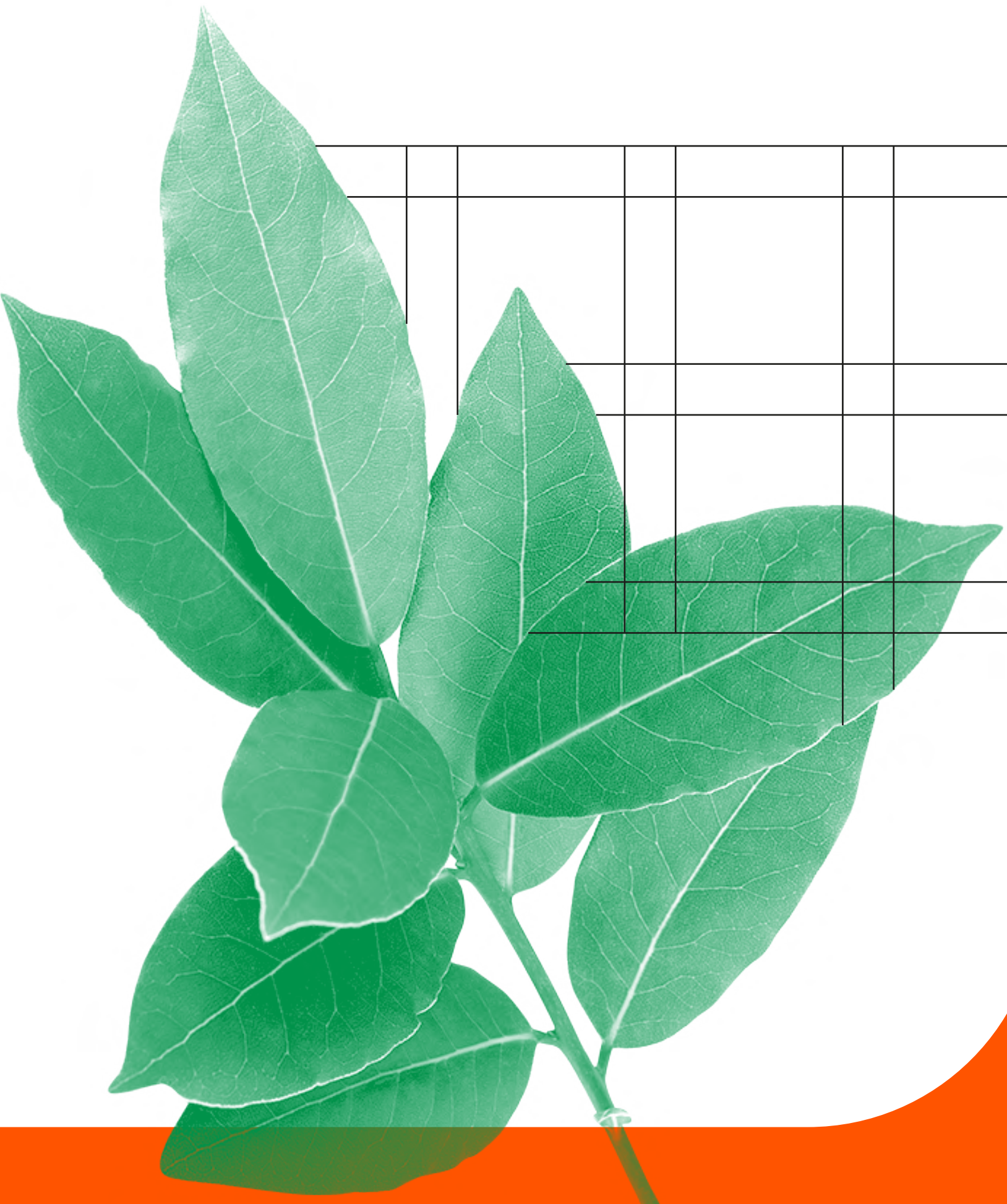
Tematyka posiedzeń Komitetu Audytu

W 2023 roku prace Komitetu Audytu były skoncentrowane przede wszystkim w następujących obszarach:

- monitorowanie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności,
- 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 2023 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
- monitorowanie prac z obszaru zgodności (*compliance*).

Pozostałe obszary prac Komitetu Audytu w 2023 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 2023 roku, Komitet Audytu na bieżąco pochyłał 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 ich 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 świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie.

Dodatkowo, w 2023 roku, w związku ze zmianami organizacyjnymi w Banku, Komitet Audytu rekomendował Radzie Nadzorczej dokonanie zmiany na stanowisku Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego. Zmiana nastąpiła z dniem 1 lipca 2023 roku.

Członkowie Komitetu Audytu otrzymywali na bieżąco raporty z audytów przeprowadzonych przez Departament Audytu Wewnętrznego. Członkowie Komitetu Audytu otrzymywali także raporty statusowe z prac audytora zewnętrznego. W ramach prowadzonych prac Komitet Audytu 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.

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 Audytu 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 oraz zmiany w składzie Komitetu w trakcie roku obrotowego

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 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. Zgodnie z posiadanym umocowaniem, w toku swoim prac, Komitet

Wynagrodzeń i Nominacji podejmował także decyzje. Oprócz członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji 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 2023 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji odbył dziewięć posiedzeń. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wydawał również rekomendacje w trybie obiegowym (dwa razy). Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji odbyły się w następujących terminach: 10 marca, 17 marca, 12 kwietnia, 26 kwietnia, 2 czerwca, 23 czerwca, 21 września 30 listopada oraz 1 grudnia, a w trybie obiegowym w dniach: 21 marca i 23 maja.

Ogółem Komitet wydał 52 rekomendacje (w tym 2 w trybie obiegowym), 6 opinii i 3 decyzje.

Udział członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w posiedzeniach Komitetu w 2023 roku ilustruje poniższa tabela.

Frekwencja w 2023 roku

Aleksander Galos	11/11
Dorota Dobija	11/11
Małgorzata Kołakowska	10/11



Tematyka posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji

W 2023 roku prace Komitetu koncentrowały się przede wszystkim na następujących obszarach:

- aktywny nadzór nad procesem oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, w tym:
 - » okresowa doroczna ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej i Zarządu Banku,
 - » ocena odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej,
 - » ocena odpowiedniości kandydatów na członka Komitetu Audytu,
 - » ocena odpowiedniości Komitetu Audytu,
 - » ocena odpowiedniości członka Rady Nadzorczej w związku ze zmianą zaangażowania,
- 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 2023 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 2023 i 2024, w tym ustalenie wskaźnika korygującego mającego zastosowanie do premii rocznej za lata 2022 i 2023 dla pracowników Banku,
- ocena poziomu realizacji celów za rok 2022 przez członków Zarządu Banku i ustalenie oraz aktualizacja zadań premialnych na rok 2023,
- 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 III Centre of Expertise – Compliance,

- analiza przedkładanych przez Zarząd propozycji pakietów wynagrodzeń osób pełniących funkcje kontrolne w Banku.

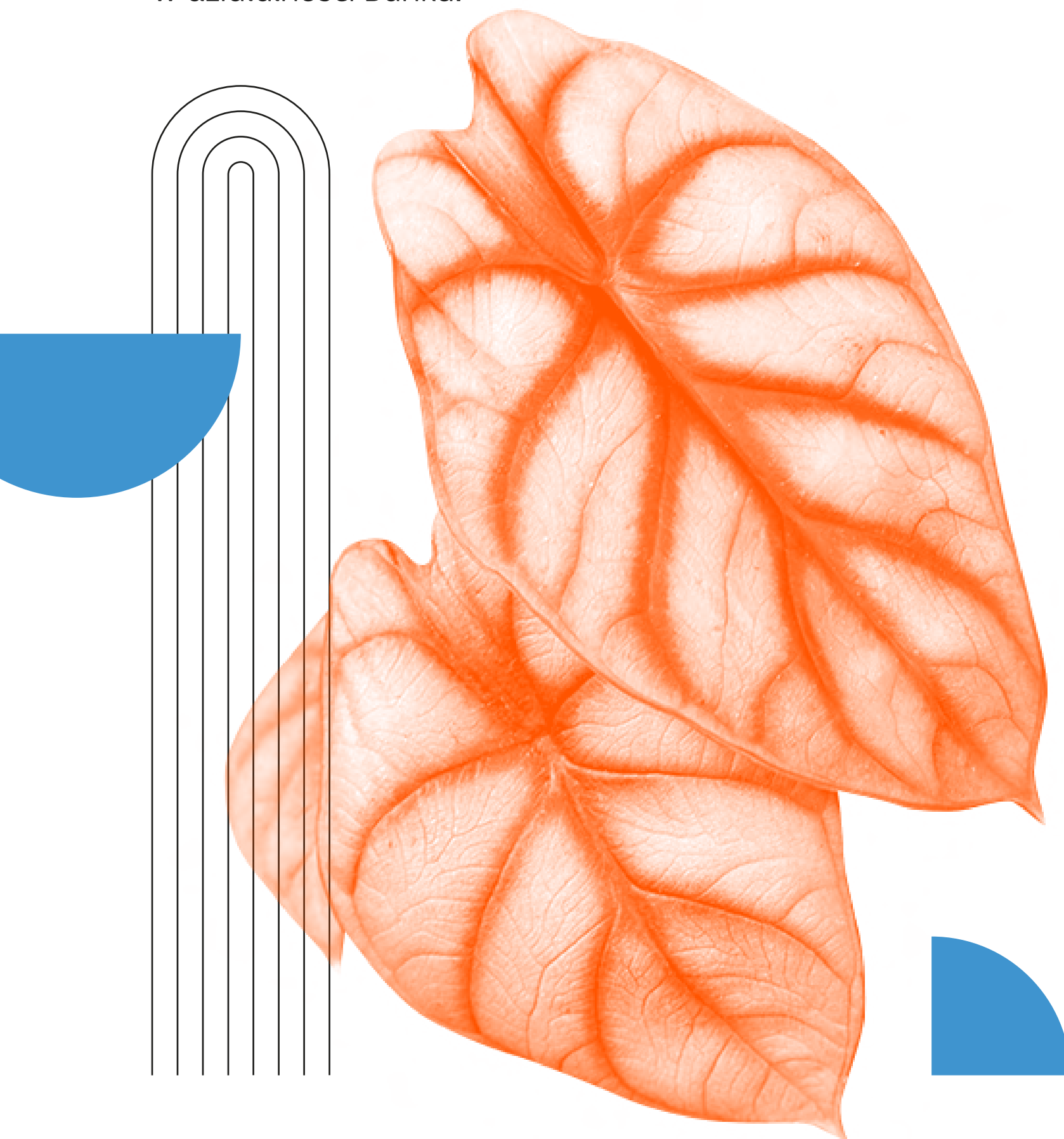
Pozostałe obszary prac Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w 2023 roku to między innymi:

- analiza stopnia realizacji przez Bank w 2022 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 2022,
- 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.



Skład osobowy Komitetu Ryzyka oraz zmiany w składzie Komitetu w trakcie roku obrotowego

W 2023 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Komitetu Ryzyka:

Stosownie do informacji podanych powyżej, w dniu 2 czerwca 2023 roku Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Ryzyka Panią Katarzynę Zajdel-Kurowską, ze skutkiem od dnia 5 czerwca. Jednocześnie z zasiadania w Komitecie Ryzyka zrezygnował Pan Aleksander Galos. Tym samym, na dzień 31 grudnia 2023 roku Komitet Ryzyka pracował w następującym składzie:

Pani Dorota Dobija

Przewodnicząca (członek niezależny)

Pan Stephen Creese

Członek

Pani Małgorzata Kołakowska

Członek

Pani Monika Marcinkowska

Członek (członek niezależny)

Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska

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 Ryzyka w posiedzeniach stale uczestniczą członkowie Zarządu Banku, a także Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Rynkowym, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Dyrektor Departamentu Walidacji Modeli oraz osoby kierujące Departamentem Audytu Wewnętrznego i Centre of Expertise – Compliance, jak również przedstawiciele firmy audytorskiej.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku Komitet Ryzyka odbył pięć posiedzeń. Komitet Ryzyka wydawał również rekomendacje w trybie obiegowym (dwanaście razy). Posiedzenia Komitetu Ryzyka odbywały się w następujących terminach: 9 marca, 2 czerwca, 22 czerwca, 22 września i 30 listopada oraz w trybie obiegowym w dniach: 16 lutego, 17 marca, 21 marca, 19 kwietnia, 10 maja, 17 maja, 2 sierpnia, 18 października, 30 października, 2 listopada, 15 listopada i 19 grudnia.

Ogółem Komitet Ryzyka wydał 32 rekomendacje (w tym 10 w trybie obiegowym) oraz 3 decyzje (wszystkie w trybie obiegowym). Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym wydawanie wiążących rekomendacji, przy wysokiej frekwencji.

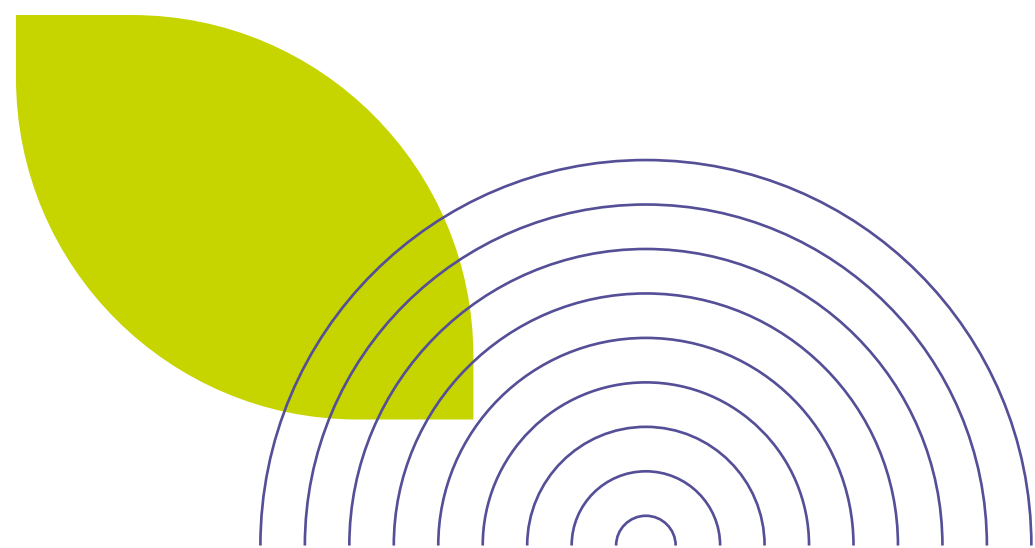


Udział członków Komitetu Ryzyka w posiedzeniach Komitetu w 2023 roku ilustruje poniższa tabela.

Frekwencja w 2023 roku

(Obecność na posiedzeniach / Liczba posiedzeń
w trakcie sprawowania mandatu)

Dorota Dobija	17/17
Stephen Creese	17/17
Małgorzata Kołakowska	17/17
Monika Marcinkowska	17/17
Katarzyna Zajdel-Kurowska (członek Komitetu od dnia 5 czerwca 2023 roku)	9/9
Członkowie Komitetu, którzy pełnili funkcje w okresie sprawozdawczym	
Aleksander Galos (członek Komitetu do dnia 5 czerwca 2023 roku)	8/8



Tematyka posiedzeń Komitetu Ryzyka

W ramach procesu monitorowania poziomu ryzyka w Banku stałym punktem porządku obrad Komitetu Ryzyka w 2023 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 sytuacji w obszarze ryzyka w związku z wojną w Ukrainie oraz z obszaru instrumentów wakacji kredytowych i kredytów hipotecznych w CHF.

W 2023 roku prace Komitetu Ryzyka były skoncentrowane także między innymi w następujących obszarach:

- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie następujących dokumentów:
 - » Strategia zarządzania ryzykiem na lata 2023–2025,
 - » 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 2022 rok,
- analiza Raportu z przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskiego S.A. za 2022 rok.

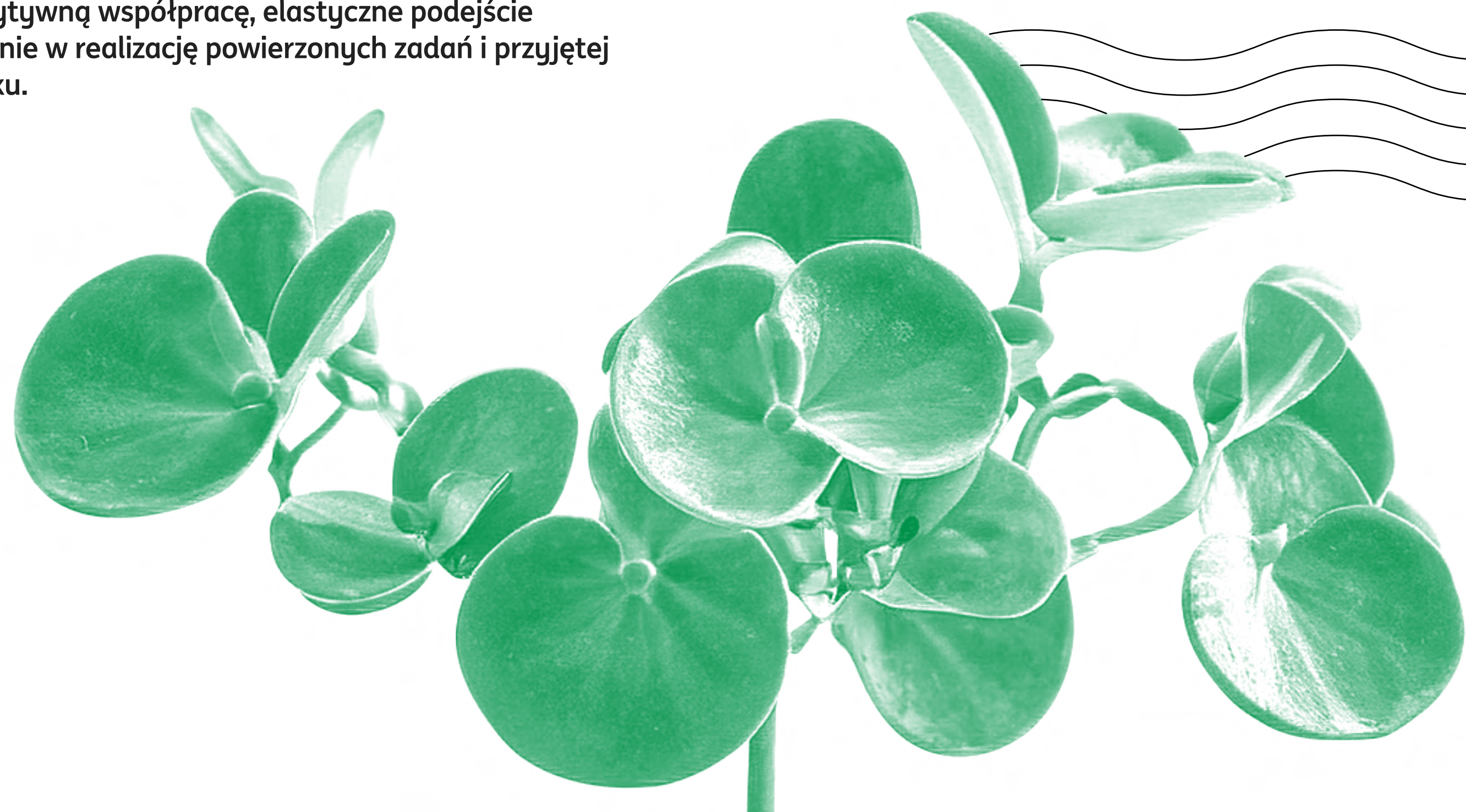




W celu realizacji wymogu wynikającego z *Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami oraz Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach i Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach* w 2023 roku uwaga Komitetu Ryzyka koncentrowała się również na procesie opracowywania i publikowania przez Bank śródrocznych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, które są ujawniane w trybie kwartalnym dla Grupy kapitałowej Banku.

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 umożliwiły Radzie Nadzorczej efektywną i kompetentną realizację statutowych zadań.

Przewodniczący Rady Nadzorczej dziękuje w szczególności za zaangażowanie i dostępność członków Rady Nadzorczej w ciągu roku, a także za nieustanną gotowość Rady Nadzorczej do rozpatrywania spraw pilnych w trybie obiegowym pomiędzy standardowymi posiedzeniami. Mając na uwadze zmienne warunki rynkowe i gospodarcze, Przewodniczący pragnie szczególnie podziękować Zarządowi Banku za pozytywną współpracę, elastyczne podejście i zaangażowanie w realizację powierzonych zadań i przyjętej Strategii Banku.





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 2023, a także wniosku Zarządu co do podziału zysku



Ocena rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 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 2023 rok, a także ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 roku, sporządzonym przez Mazars Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A.:

1. stwierdza, że przedstawione przez Zarząd sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 rok zostało przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy, oddaje rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Spółki na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2023 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 2023 rok.





Ocena:

- **rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 rok,**
- **sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 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 2023 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 2023 rok, sprawozdaniem Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., obejmującym sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku, w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego, oraz sprawozdaniem na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 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 2023 roku, sporządzonym przez Mazars Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A.:

1. stwierdza, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 rok zostało przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy, oddaje rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2023 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 2023 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 2023 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 2023 rok, sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku, w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz sprawozdania na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku, obejmujące informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A.





Ocena wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku osiągniętego przez Bank w 2023 roku oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych

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 2023 roku oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych, 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 2023 wzrost gospodarczy w Polsce wyhamował do ok. 0,2%, co było głównie konsekwencją wysokiej inflacji, która przełożyła się na spadek realnej siły nabywczej gospodarstw domowych i w konsekwencji skurczenie się spożycia gospodarstw domowych o ok. 0,1%. Ze spadkiem konsumpcji mieliśmy do czynienia w głównej mierze w pierwszej połowie roku. Dezinflacja w warunkach utrzymującego się na dwucyfrowym poziomie wzrostu płac przełożyła się na odbudowę realnych wynagrodzeń i niewielkie odbicie konsumpcji w drugiej połowie roku. Wzrost inwestycji przyspieszył do ok. 8%, głównie w oparciu o nakłady w dużych firmach. Spadkowi popytu krajowego towarzyszył silny spadek importu. W efekcie, pomimo słabej koniunktury na rynkach eksportowych i spadku eksportu, saldo wymiany handlowej z zagranicą poprawiło się, generując pozytywny wkład do wzrostu PKB w skali ok. 4 p.p. Na wzroście PKB mocno ciążyła z kolei redukcja zapasów (ujemny wkład rzędu 5 p.p.).

Ubiegły rok przyniósł wygasanie wcześniejszego szoku energetycznego, co przełożyło się na szybką dezinflację. W lutym 2023 roku wzrost cen konsumpcyjnych wyniósł 18,4% r/r, by w grudniu wyhamować do 6,2% r/r. Średnioroczny wzrost CPI wyniósł 11,4%. Osłabienie popytu wewnętrznego spowodowało, że firmy miały mniejsze możliwości podnoszenia cen. Wyzwaniem stały się także koszty pracy, podczas gdy presja ze strony surowców i materiałów była wyraźnie mniejsza niż rok wcześniej.

Szybki spadek inflacji skłonił Narodowy Bank Polski do złagodzenia polityki pieniężnej. We wrześniu 2023 roku stopa referencyjna została obniżona o 75 pkt. bazowych, a w październiku o kolejne 25 pkt. bazowych, by na koniec roku

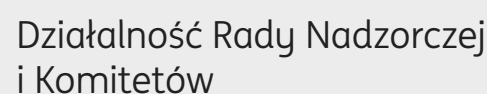
wynieść 5,75%. Obecnie bank centralny przeszedł w tryb „wait and see” w związku z niepewnością co do perspektyw inflacji. Krótkoterminowo, tj. na koniec 1 kwartału 2024 roku, inflacja może znaleźć się blisko celu inflacyjnego (2,5%, +/- 1 p.p.). Jednak zniesienie zerowej stawki VAT na żywność z końcem marca 2024 roku oraz Tarczy Antyinflacyjnej na energię w połowie roku (zamrożenie cen prądu i gazu na poziomach z 2022 roku) spowoduje, że w drugiej połowie roku spodziewany jest wyraźny wzrost inflacji. Dodatkowym czynnikiem inflacyjnym jest także ekspansywna polityka fiskalna, która spowodowała, że deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych przekroczył w ubiegłym roku 5% PKB.

W 2023 roku wyniki sektora bankowego były bardzo dobre. Zysk netto sektora wzrósł r/r o ok. 160% do poziomu niemalże 28 mld zł, niemal dwukrotnie wzrosła również rentowność kapitałów sektora bankowego (ROE) do poziomu 12%. Działo się tak głównie dzięki wysokim stopom procentowym - wyższe wyniki odsetkowe banków, mitygujące wysokie koszty ryzyka portfela walutowych kredytów hipotecznych oraz dzięki niższym obciążeniom regulacyjnym - brak wakacji kredytowych (w samym III kwartale 2022 roku ich szacunkowy negatywny wpływ na przychody to 12,8 mld zł), wpłat na System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. (3,5 mld zł), czy Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (1,4 mld zł). W tych warunkach rynkowych banki uatrakcyjniały swoją ofertę depozytową, co skłaniało klientów do lokowania środków na lokatach terminowych. Z drugiej strony wzrost stóp procentowych przyczynił się do niższego popytu na kredyty, w szczególności kredyty korporacyjne - ich sprzedaż była niższa o 3% r/r. Sprzedaż kredytów hipotecznych, głównie dzięki programom rządowym - Bezpieczny kredyt 2%,

zanotowała 21% wzrost r/r. Poprawiała się również aktywność w zakresie kredytów konsumpcyjnych - sprzedaż tych kredytów wzrosła o 22% r/r.

W 2023 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, 2023 rok był kolejnym rokiem z rekordowym saldem zawiązanych rezerw na ryzyko prawne związane z tym portfelem kredytowym.





Wyższy zysk netto w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego był przede wszystkim konsekwencją:

- wysokiego wyniku odsetkowego - brak dodatkowych obciążeń regulacyjnych, które miały miejsce w 2022 roku, związanych z wakacjami kredytowymi (-1 644,9 mln zł) oraz
- wpłaty na System Ochrony Banków Komercyjnych (-470,7 mln zł).

Dochody ogółem banku wzrosły o 2 955 mln zł r/r (+38%), natomiast koszty ogółem banku (łącznie z podatkiem bankowym) wzrosły r/r o 55 mln zł (+1%), przy wzroście sumy bilansowej o 13% r/r. W konsekwencji spowodowało to spadek wskaźnika kosztów ogólnych banku wraz z podatkiem bankowym do dochodów o 14,9 p.p. do poziomu 40,7%. Koszty ryzyka banku wraz z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych spadły r/r o 417 mln zł (-40%), co w głównej mierze miało związek ze zmianami założeń makroekonomicznymi w modelach kalkulacji ryzyka banku. Same koszty ryzyka prawnego spadły o 228 mln zł r/r. W ślad za spadkiem kosztów ryzyka zmianie uległa skumulowana marża kosztów ryzyka, której poziom wyniósł 0,39% na koniec 2023 roku wobec 0,68% na koniec 2022 roku, a wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów i innych należności w Etapie 3 i POCl poprawił się r/r o 2,3 p.p. do 60,9%.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku, 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 ryzykiem 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. Przewodnicząca Komitetu Ryzyka – będąca zarazem członkiem niezależnym Rady – odbywa cykliczne spotkania z osobami zarządzającymi poszczególnymi obszarami ryzyka, a także z Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrznego i Centre of Expertise Lead III – Compliance. W trakcie spotkań omawiane są kwestie istotne dla bieżącej działalności Banku.





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. Przewodnicząca Komitetu Audytu odbywa także okresowe spotkania z Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrznego poświęcone specyfice funkcji audytu wewnętrznego i Centre of Expertise Lead III – Compliance w kwestiach z obszaru zarządzania ryzykiem braku zgodności. 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 2023 roku, w związku ze zmianami organizacyjnymi w Banku, Komitet Audytu rekomendował Radzie Nadzorczej dokonanie zmiany na stanowisku Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego. Zmiana nastąpiła z dniem 1 lipca 2023 roku.

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. Przewodniczący Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji – będący zarazem członkiem niezależnym Rady – odbywa okresowe spotkania z kluczowymi osobami z obszaru HR. W 2023 roku w związku z rezygnacją Pana Arisa Bogdanerisa z funkcji członka Rady Nadzorczej oraz przewidzianym punktem w porządku obrad Walnego Zgromadzenia, które odbyło się 26 kwietnia 2023 roku, dotyczącym zmiany liczby członków Rady Nadzorczej z siedmiu na ośmiu członków, Komitet przeprowadził proces oceny indywidualnej dwóch kandydatów do Rady Nadzorczej, tj. Pana Hansa De Munck i Pani Katarzyny Zajdel-Kurowskiej, oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej. Ponadto, Komitet przeprowadził z udziałem firmy zewnętrznej proces zbiorowej oceny odpowiedności Komitetu Audytu, w tym proces oceny indywidualnej kandydatów do Komitetu Audytu, wydając stosowne rekomendacje do Rady Nadzorczej. Komitet przeprowadził także okresowe oceny odpowiedności poszczególnych Członków Zarządu wraz z okresową zbiorową oceną odpowiedności tego organu.

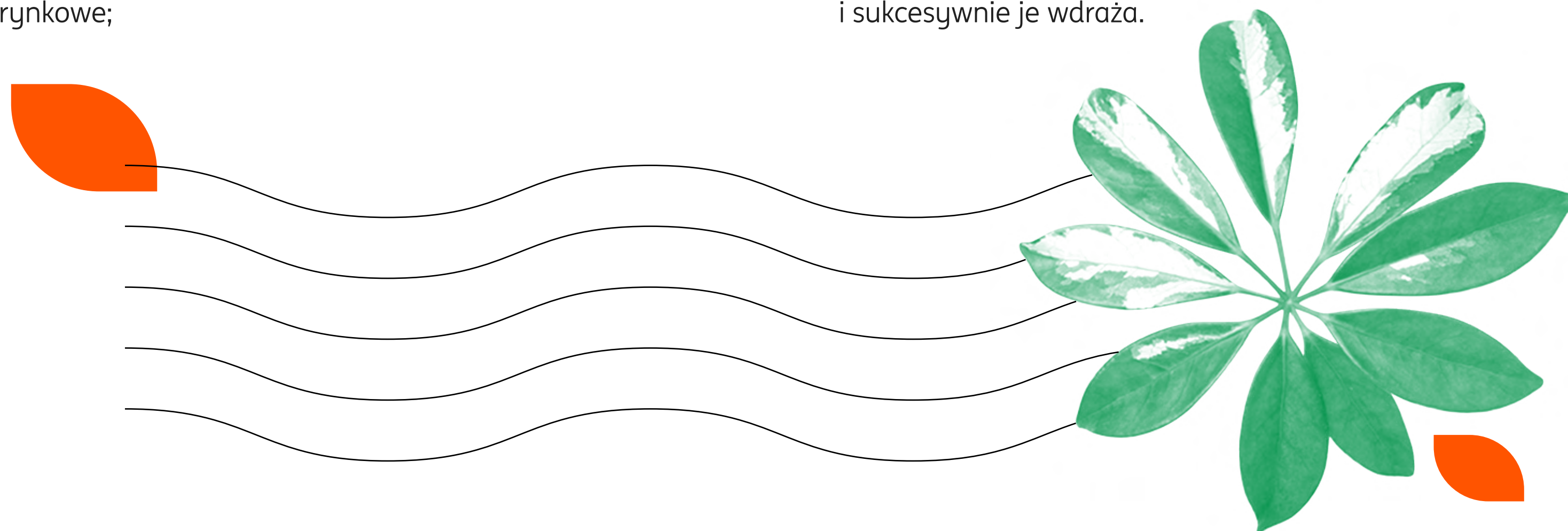


Rada Nadzorcza ocenia, iż system zarządzania ryzykiem w Grupie ING Banku Śląskiego S.A jest adekwatny i skuteczny. Obejmuje on wszystkie istotne rodzaje ryzyka, a w procesach ich identyfikacji, pomiaru, zarządzania i raportowania wykorzystywane są instrumenty i techniki właściwe dla danego rodzaju ryzyka. Główne cele systemu zarządzania ryzykiem zostały w roku 2023 osiągnięte oraz zapewnione zostały niezależność komórek organizacyjnych do spraw zarządzania ryzykiem, a także odpowiednie zasoby kadrowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań przez te jednostki. W 2023 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 2023 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 2,7% całości zaangażowania brutto (wyceniane według zamortyzowanego kosztu), czyli istotnie mniej niż średnio w całym sektorze bankowym (5,0% na koniec 2023 roku);

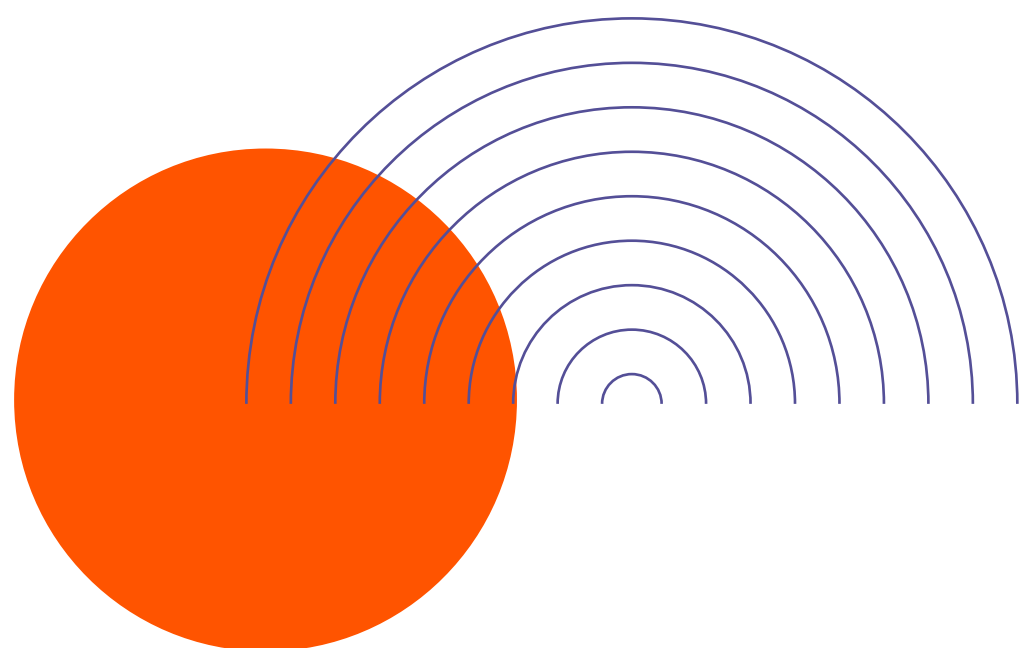
- posiadał procedury i systemy spełniające najwyższe standardy rynkowe w obszarze zarządzania ryzykiem rynkowym (m.in. stopy procentowej oraz walutowym). W ciągu 2023 roku aktywnie zarządzano poszczególnymi kategoriami ryzyka rynkowego tak, aby ich poziom mieścił się w granicach obowiązujących w Banku limitów. Bank posiadał 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 2023 roku ani limity regulacyjne, ani limity wewnętrzne płynności nie zostały 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 2023 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. ukształtował się na poziomie 16,73%, a współczynnik kapitału Tier 1 na poziomie 15,32%;
- 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 i rozwijał podejście do limitów RAS uwzględniających ryzyko ESG. Bank posiada także mechanizmy umożliwiające zarządzanie ryzykiem ESG w ramach standardowych procesów kredytowych klientów detalicznych i korporacyjnych, a także w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym z uwzględnieniem ryzyka reputacji. Bank opracował podejście do zbierania danych koniecznych do zarządzania ryzykiem ESG i sukcesywnie je wdraża.





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, zaplanowano i podjęto zdecydowane działania naprawcze dla zidentyfikowanych słabości. 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 umiarkowanego wzrostu gospodarczego i niepewności geo-politycznej oraz regulacyjnej, zdaniem Rady Nadzorczej, uwaga Banku powinna nadal być skoncentrowana na utrzymaniu adekwatnego poziomu kapitału oraz na działaniach 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 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. W związku z tym Bank zamierza kontynuować ją w kolejnym roku, przy zachowaniu odpowiedniego poziomu kapitału.

W świetle trwającego konfliktu rosyjsko-ukraińskiego rok 2024 z pewnością będzie naznaczony dalszą niepewnością. Z drugiej strony jednak powinien to być rok ożywienia gospodarczego, w którym ING Bank Śląski wraz z całym sektorem bankowym, będzie pełnił bardzo ważną rolę stabilizatora 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

stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez Bank 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. Aktualizacje informacji dotyczących stanu stosowania DPSN 2021 były publikowane przez Bank w ramach stosownych raportów EBI.

W styczniu 2024 roku Bank przeprowadził przegląd stosowania w 2023 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 2023.

Niezależnie od zasad wynikających z DPSN 2021, Bank stosuje *Zasady 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 2023, 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 wypowiadanie 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 <https://www.ing.pl/o-banku/lad-korporacyjny>.

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 2023 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 2023 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 Zasad.

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: <http://www.ing.pl>.

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 2024 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 2023 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 2023 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 Bank w związku
z prowadzoną polityką w zakresie działalności charytatywnej
i sponsoringowej

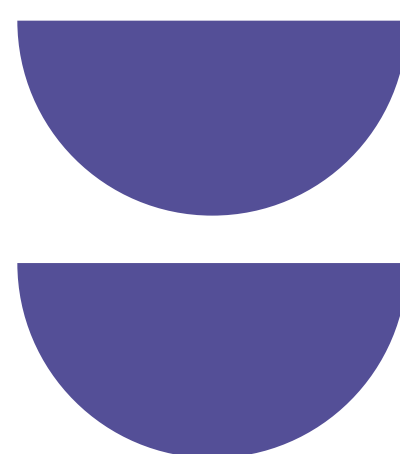
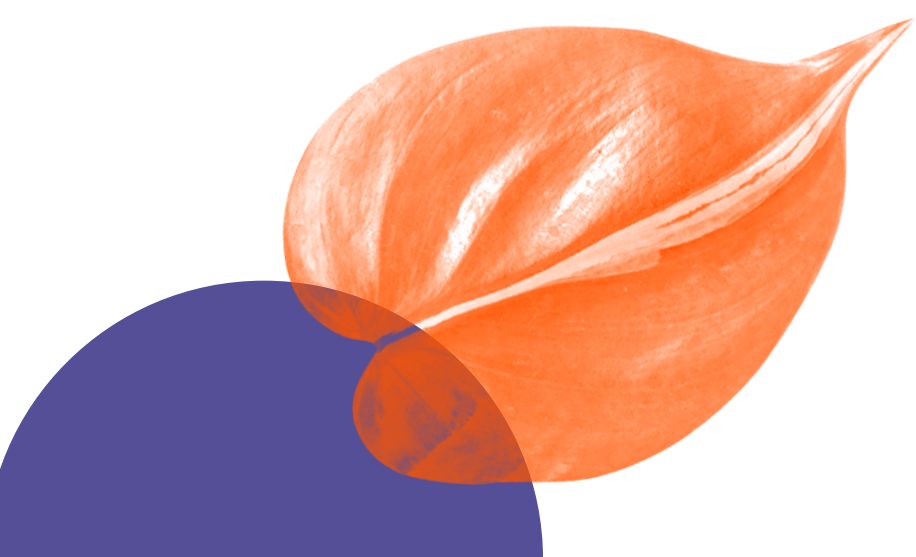


Działalność charytatywna i społeczna

Rada Nadzorcza na podstawie informacji otrzymanych od Zarządu Banku stwierdza, że ING Bank Śląski S.A. w 2023 roku prowadził działalność charytatywną i społeczną ukierunkowaną na:

1. kontynuację pomocy Ukrainie,
2. pomoc humanitarną – trzęsienie ziemi z Turcji i Syrii,
3. edukację klimatyczną, finansową, rozwój przedsiębiorczości, nowoczesnych technologii, zrównoważonego rozwoju,
4. wsparcie i edukację dzieci i młodzieży,
5. promocję polskiej sztuki nowoczesnej i edukację 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 2023 roku ze względu na trzęsienie ziemi i potrzebę natychmiastowej pomocy poszkodowanym, ING Bank Śląski S.A. podjął natychmiastowe działania pomocowe, kontynuował również pomoc Ukrainie.





Kontynuacja pomocy Ukrainie

Od pierwszych dni wojny ING Bank Śląski oraz Fundacja ING Dzieciom angażowały się w różnorodne działania na rzecz Ukrainy. Bank i Fundacja wspierały organizacje charytatywne i zapewniały wsparcie uchodźcom w Polsce.

SPLIT UA Residency

ING Bank Śląski wsparł program SPLIT UA Residency skierowany do młodych ludzi z Ukrainy (18-30 lat), którzy aktualnie przebywają w Polsce i są zainteresowani tworzeniem prototypów innowacji społecznych związanych z odbudową swojej ojczyzny.

Uczestnicy - przy wsparciu mentorów - pracowali nad tematami opartymi o Plany Odbudowy Ukrainy. Program był realizowany zarówno online, jak i podczas weekendowych zjazdów w formie warsztatów, wykładów i spotkań z udziałem ekspertów z różnych dziedzin m.in.: nauki, kultury, sztuki, inżynierii, projektowania, ekonomii i prawa. Ze strony ING Banku Śląskiego w program zaangażowało się 11 ekspertów z ING Banku Śląskiego, w tym Brunon Bartkiewicz - prezes zarządu oraz Maja Chabińska-Rossakowska - dyrektor HR banku.

Zaangażowanie pracowników ING

Pracownicy ING Banku Śląskiego kontynuowali zaangażowanie w pomoc koleżankom i kolegom z Ukrainy. W ramach zbiórki pracowniczej pod koniec kwietnia 2023 roku zgromadzono 40 tys. zł. ING Bank Śląski dofinansował zakup 80 paczek z power bankami solarnymi, matami, garnkami elektrycznymi oraz słodyczami, które trafiły do pracowników ING Ukraina.

W ramach Akcji-Licytacji - charytatywnej inicjatywy pracowników, przez 6 tygodni trwały licytacje podarowanych przedmiotów. Akcja przyciągnęła 1 000 odwiedzających, a z 60 aukcji zebrano ponad 7 tys. zł, które trafiły do Fundacji GAJUSZ z Łodzi, na wsparcie leczenia i rehabilitacji dzieci z Ukrainy.

ING Bank Śląski kontynuował wsparcie dla pracowników pochodzenia ukraińskiego w zakresie opieki medycznej i najmu mieszkań, a dla pracowników wspierających osoby z Ukrainy - świadczeń okolicznościowych z okazji Świąt Wielkanocnych i Bożego Narodzenia, Mikołajek dla dzieci oraz wakacji dla rodzin z Ukrainy.

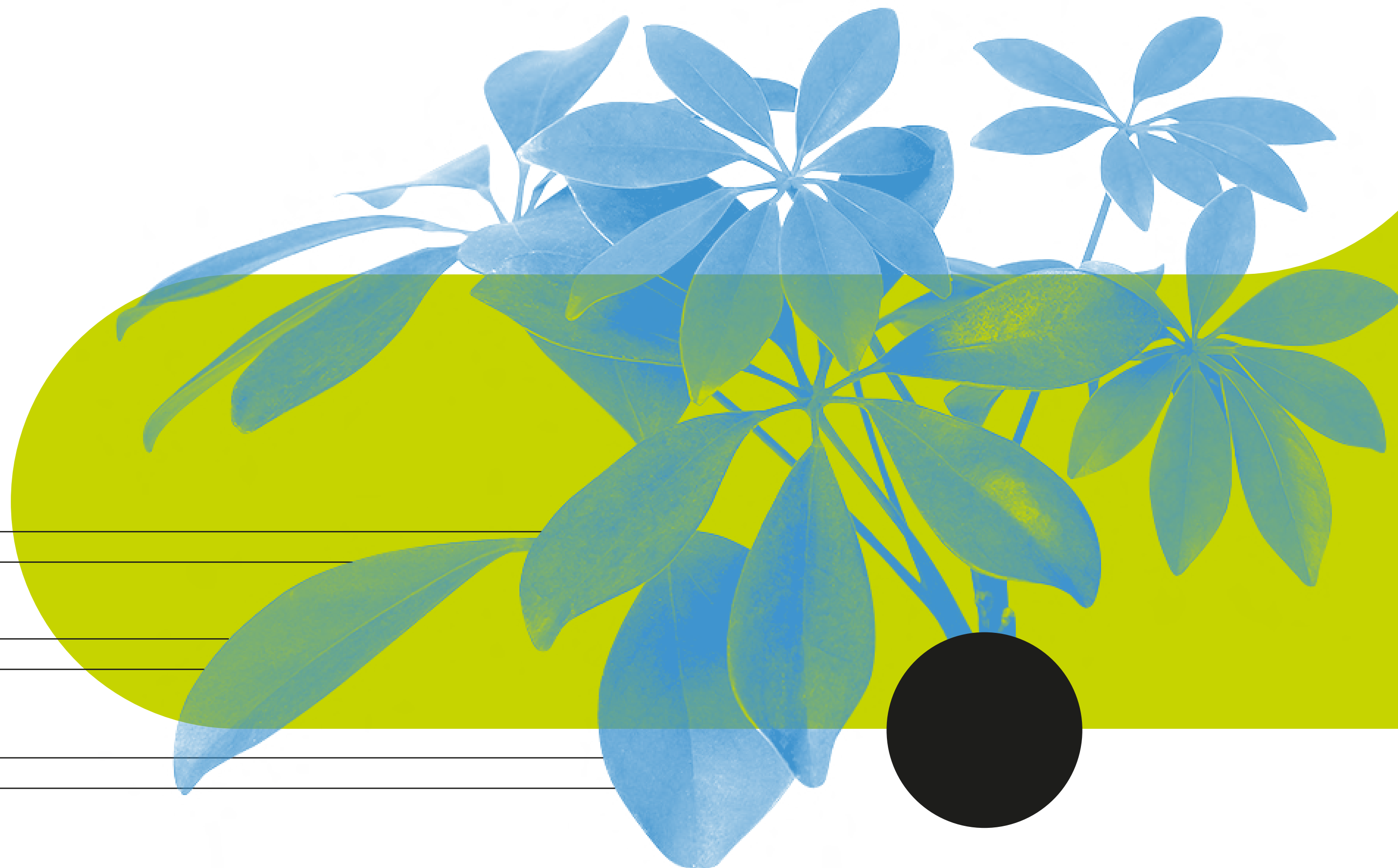




Pomoc humanitarna

Trzęsienie ziemi w Turcji i Syrii

ING Bank Śląski wspólnie z Fundacją ING Dzieciom i ING Hubs Poland zorganizował zbiórkę na pomoc poszkodowanym w trzęsieniu ziemi na pograniczu turecko-syryjskim. Dodatkowo, bank udostępnił czasowo darmowe przelewy do Turcji. Zebrano 667,3 tys. zł. Pieniądze trafiły do UNICEF Poland – organizacji, która pomogła zapewnić bezpieczne schronienie, żywność i opiekę medyczną rodzinom z dziećmi na zniszczonych obszarach. ING Bank Śląski i ING Hubs Poland postanowiły przekazać dodatkowo UNICEF Polska po 250 tys. zł. Bank zakupił również 14 wielkopowierzchniowych namiotów specjalistycznych za kwotę 1 mln zł, które trafiły do prowincji Hatay - jednej z najbardziej dotkniętych skutkami trzęsienia ziemi.





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. Program wpisuje się w działania ING Banku Śląskiego na rzecz edukacji klimatycznej dzieci w szkołach. Organizatorem Programu OŚ jest Fundacja „ABCXXI – Cała Polska czyta dzieciom”, Partnerem merytorycznym – Fundacja WWF Polska. ING Bank Śląski jest Partnerem Strategicznym. Patronat Honorowy nad Programem objęły Ministerstwo Klimatu i Środowiska oraz Biblioteka Narodowa. W I edycji programu, która zakończyła się w czerwcu 2023 roku, wzięło udział ponad 34 tys. uczniów z 416 placówek z 307 miejscowości w całym kraju. Finałem programu było przeprowadzenie przez uczniów własnych projektów proekologicznych na rzecz lokalnej społeczności i przesłanie do organizatora na konkurs prezentacji z ich realizacji.

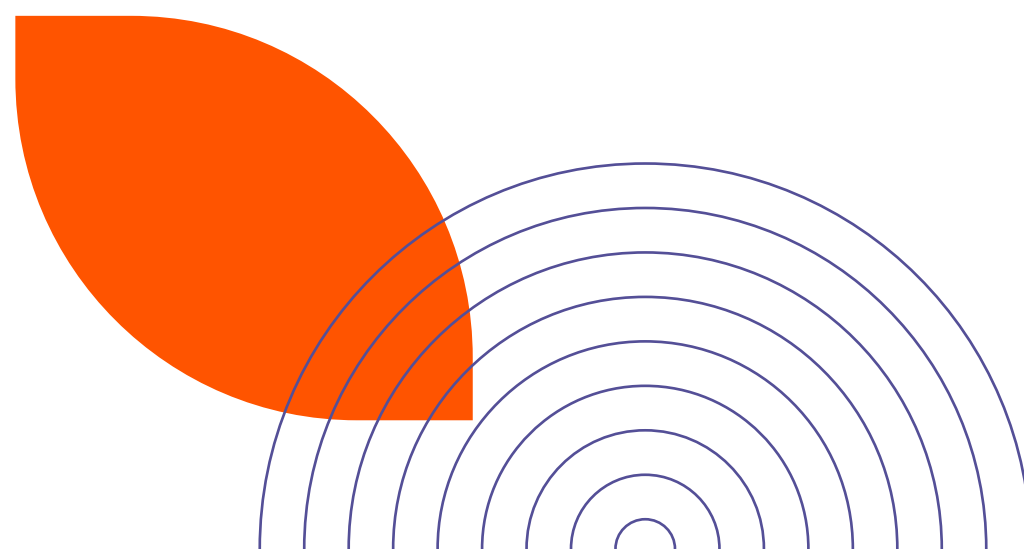
W podsumowaniu I edycji aż 70% uczestników potwierdziło, że bardziej zainteresowało się tematem ekologii, a także stało się bardziej uważnym na problemy ekologiczne w swoim otoczeniu. Z kolei prawie 50% uczestników nauczyło się nowych narzędzi cyfrowych.

Inauguracja II edycji Programu OŚ odbyła w październiku 2023 roku.

Na potrzeby Programu OŚ powstało 28 opowiadań, napisanych przez 14 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 znalazła się również książka „Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli” Justyny Bednarek, wydana przez ING Bank Śląski i Fundację ING Dzieciom.

Warszawski Instytut Bankowości - Bakcyl i Bezpieczeństwo w Cyberprzestrzeni (BwC)

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. ING Bank Śląski dzięki uczestniczeniu w programie przyczynia się do poszerzania wiedzy o finansach wśród młodzieży i świadomości zagrożeń w cyberprzestrzeni. W ramach projektu Bezpieczeństwo w Cyberprzestrzeni odbyły się lekcje w szkołach średnich. Udział w nich wzięło 12,6 tys. uczniów. W wykładach uczestniczyło ok. 2,5 tys. studentów. Dodatkowo, ok. 2,9 tys. uczniów wzięło udział w konkursie Cyber Geniusz, do którego pytania układali m.in. eksperci cyberbezpieczeństwa z ING Banku Śląskiego. W I połowie 2023 roku bezpośrednio Projekt BwC dotarł do ponad 218,5 tys. osób (wliczając seniorów, uczestników Kongresu Edukacji Finansowej i Przedsiębiorczości oraz pracowników naukowych). Dodatkowo w ramach współpracy ekspert bankowy przeprowadził ogólnopolską lekcję cyberbezpieczeństwa z ING Bankiem Śląskim on-line dla 1 400 uczniów i nauczycieli z blisko 70 szkół w całej Polsce.





Program Bankowcy dla Edukacji (BdE) i Program Analityczno-Badawczy (PAB) z Warszawskim Instytutem Bankowości

Program Bankowcy dla Edukacji to realizowana od 2016 roku wspólna inicjatywa edukacyjna banków i firm infrastruktury bankowej we współpracy z instytucjami publicznymi, samorządami, organizacjami pozarządowymi i mediami. To odpowiedź na wieloletnie wyzwania społeczne i rozwojowe dotyczące zagadnień edukacji ekonomicznej, cyberbezpieczeństwa i przedsiębiorczości. Realizowany jest z inicjatywy Związku Banków Polskich przez Warszawski Instytut Bankowości – jeden z czołowych NGO w Polsce w zakresie szeroko rozumianej edukacji z zakresu finansów i cyberbezpieczeństwa. Program BdE to kilkanaście projektów, zróżnicowanych pod kątem grup odbiorców, form i częstotliwości realizacji. Łącznie uczestniczy w nich ponad 800 podmiotów – od instytucji publicznych, JST, banków i innych instytucji sektora finansowego, przez uczelnie i szkoły, po organizacje pozarządowe i media.

ING Bank Śląski wsparł PAB, w ramach którego realizowane są badania na rzecz tworzenia, opracowania i porządkowania wiedzy w obszarach:

- cyberbezpieczeństwa, bankowości i płatności elektronicznych oraz szeroko rozumianych nowych technologii,
- możliwości rozwoju sektora bankowego i rynków finansowych, stabilności banków oraz nowych modeli biznesowych związanych z usługami elektronicznym.

Program Analityczno-Badawczy WIB kładzie duży nacisk na rozwój współpracy ze środowiskami akademickimi i eksperckimi, poszukując synergii w zakresie zainteresowań badawczych autorów oraz potrzeb sektora bankowego.

Globalny fundusz grantowy Grupy ING - ING Community Investment Global Fund (CI Fund)

Fundusz grantowy Grupy ING jest przeznaczony na projekty i programy realizowane w poszczególnych krajach na rzecz inwestycji społecznych (Community Investment) - w obszarze zdrowia finansowego, wspierania kompetencji zawodowych odpornych na zmiany rynku pracy oraz wsparcia przedsiębiorczości. Projekty, przygotowane

przez lokalne organizacje pozarządowe w poszczególnych krajach, oceniane są przez jury funduszu grantowego złożone z międzynarodowego grona ekspertów CSR. Granty na realizację projektów przekazywane są za pośrednictwem ING Banku Śląskiego na podstawie Polityki Darowizn ING Banku Śląskiego. W 2023 r. ING Bank Śląski przekazał partnerom społecznym środki z funduszu na realizację 5 projektów łącznie 2 372 369 zł z funduszu Community Investment Fund.

ABC Ekonomii – CI Fund

ING Bank Śląski razem z Czepczyński Family Foundation i Fundacją ING Dzieciom realizował projekt edukacji finansowej i ekonomicznej dla najmłodszych – ABC Ekonomii. Projekt ma na celu wprowadzenie dzieci w świat finansów i wypracowanie prawidłowych nawyków finansowych. W programie wykorzystywane są pakiety edukacyjne dla uczestników. W program angażują się Wolontariusze ING, którzy w wybranej przez siebie placówce przeprowadzili minimum jedną lekcję z zakresu edukacji finansowej. Dzięki zaangażowaniu wolontariuszy, placówka otrzymała pakiet materiałów edukacyjnych, z których będą korzystać również nauczyciele i prowadzić zajęcia z kolejnymi grupami uczniów. W efekcie 80 wolontariuszy ING trafiło z projektem ABC Ekonomii do 90 placówek, realizując spotkania dla 2,3 tys. dzieci.



Zwolnieni z Teorii - Already Job Ready – CI Fund

W I półroczu 2023 roku Fundacja Zwolnieni z Teorii realizowała z grantu Community Investment Grupy ING projekt Already Job Ready. Jego celem było wsparcie młodych ludzi (w wieku 15-24) w uzyskaniu kompetencji ułatwiających wejście na rynek pracy, poprzez realizację projektu społecznego. Dodatkowo, uczestnicy realizujący projekt 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 8 miesięcy, udział wzięło 740 szkół średnich i 884 nauczycieli, a własne projekty społeczne zrealizowało 6,2 tys. młodych ludzi. W ramach programu 3,3 tys. uczniów poznało potencjalnych pracodawców, m.in. ING, a 5,5 tys. uczniów i nauczycieli potwierdziło, że czują się lepiej przygotowani do poszukiwania pracy.

W badaniu podsumowującym 89% uczestników potwierdziło, że poprawiło co najmniej jedną z 4 kompetencji przyszłości, a 51% potwierdziło, że prowadzenie projektu społecznego lepiej przygotowało ich do wejścia na rynek pracy.

Fundacja Rozwoju Społeczeństwa Wiedzy Think - Program Zdrowie Finansowe - Get Ready for Future – CI Fund

ING Bank Śląski kontynuował projekt Zdrowie Finansowe, realizowany od marca do sierpnia 2023 roku przez Fundację Rozwoju Społeczeństwa Wiedzy Think. Było to zwieńczenie projektu zapoczątkowanego w lutym 2021 roku. Celem projektu „Zdrowie finansowe” było budowanie wiedzy i dobrych nawyków związanych z dbaniem o finanse osobiste oraz odkrywanie swojego potencjału związanego z rozwojem osobistym. Projekt skierowany był do osób dorosłych (18+), pracujących lub zagrożonych utratą pracy, spadkiem dochodów, niepracujących, które znalazły się w trudnej sytuacji z racji kryzysu wywołanego pandemią. W ramach projektu powstał portal edukacyjny ZdrowieFinansowe.pl, który stanowi repozytorium materiałów dotyczących finansów.

W ramach projektu zostały przygotowane badania ilościowe, na podstawie których przygotowano materiały edukacyjne i poradniki w projekcie (m.in. cykl “Zadbaj o siebie i bliskich”).

Zwolnieni z Teorii - Olimpiada projektów społecznych

W 2023 roku ING Bank Śląski 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 społeczności, kulturalne, technologiczne, czy środowiskowe.

ING Bank Śląski zapewnił materiały eksperckie w postaci wideo, dotyczące m.in. pracy w zespole, komunikacji, a także wsparcie mentorów. W realizacji projektów 57 zespołów młodzieżowych skorzystało ze wsparcia 50 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.

Łącznie w wyzwaniu Krok do przodu udział wzięło 495 osób, które dotarły do prawie 4 mln beneficjentów.

W gali finałowej, w kwietniu 2023 roku, udział wzięło 3,5 tys. uczniów i nauczycieli, w tym przedstawiciele zarówno banku, jak i fundacji. Wśród zakończonych projektów w ramach wyzwania Krok do przodu znalazło się aż 10 finalistów - nagrody Srebrnego Wilka otrzymało 9 projektów oraz Złotego Wilka 1 projekt.

ING CoderDojo

W 2023 roku ING CoderDojo kontynuowało zajęcia online dla dzieci i młodzieży. Mentorzy ING prowadzili spotkania w grupach zaawansowanych, które skupiły się na programowaniu gier logicznych na platformie chmurowej z wykorzystaniem bazy danych, a także programowali w języku Python we frameworku Kivy z wykorzystaniem rozszerzenia KivyMD.



Fundacja im. Leśława Pagi

W 2023 roku ING Bank Śląski był partnerem XVIII edycji Akademii Liderów Rynku Kapitałowego. Jest to intensywny program rozwojowo-edukacyjny dedykowany uzdolnionym studentom i absolwentom uczelni wyższych do 27 roku życia. Program obejmuje swoim zakresem zagadnienia związane z rynkiem finansowym. Podczas programu uczestnicy analizowali największe transakcje, rozwiązywali aktualne problemy spółek oraz ćwiczyli praktyczne wdrażanie rozwiązań na konkretnych przykładach. Podczas spotkań i warsztatów eksperci z ING podzielili się z uczestnikami programu swoją wiedzą z zakresu znaczenia sektora bankowego dla całej gospodarki i jego wpływu na rynek kapitałowy.

Bank jest również partnerem strategicznym programu Akademia Liderów ESG, który stanowi kontynuację pięciu edycji Akademii Liderów. Celem programu jest wsparcie kobiet odpowiedzialnych za wdrażanie, promowanie i raportowanie rozwiązań ESG w swoich organizacjach. Ekspertki ESG prowadziły warsztaty dotyczące synergii pomiędzy innowacyjnym projektowaniem produktów i usług, a ESG oraz AI. Kolejnym elementem programu było spotkanie mentoringowe warsztat przywództwa z udziałem Joanny Erdman, Wiceprezes Zarządu Banku odpowiedzialnej za zrównoważony rozwój i ESG. W warsztatach wzięło udział 18 uczestniczek.

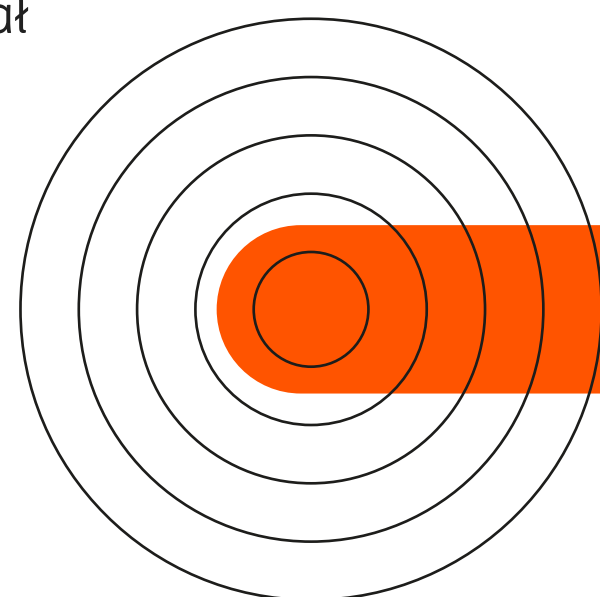
Forum Odpowiedzialnego Biznesu

ING Bank Śląski 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 „Odpowiedzialny biznes w Polsce. Dobre praktyki” znalazło się 10 dobrych praktyk z obszaru zrównoważonego rozwoju z ING Banku Śląskiego. Praktyki, które wyróżniono w raporcie to: Ład organizacyjny - zarządzanie obszarem ESG w organizacji; Prawa człowieka - #Pomoc Ukrainie; Praktyki z zakresu pracy - Moje środowisko - wspólny program z Fundacją ING Dzieciom; Mocodajnia; Program zdrowia psychicznego pracowników banku; Środowisko - Ocalimy świat; Kultura OFFowa; Zagadnienia konsumenckie - bezpieczeństwo w sieci; Zaangażowanie społeczne i rozwój społeczności lokalnej Krok do przodu - wspólny projekt z Fundacją ING Dzieciom i Fundacją Zwolnieni z Teorii oraz Program Grantowy dla start-upów i młodych naukowców.

United Nations Global Compact Network Poland (UNGC)

W ramach kontynuacji współpracy z UN Global Compact Network Poland w 2023 roku, ING Bank Śląski był partnerem programu „Business & Human Rights”, którego celem jest implementacja wytycznych ONZ ds. biznesu i praw człowieka oraz ich praktyczne zastosowanie w programach etycznych i strategiach firm. Bank był także partnerem 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 regularnie i aktywnie uczestniczyli w pracach Komitetu Sterującego tego programu oraz zabierali głos w ramach raportów publikowanych przez UNGC.

W 2023 roku ING Bank Śląski dołączył do UN Global Compact jako członek bezpośredni na poziomie krajowym (Grupa ING N.V. jest wieloletnim członkiem UN Global Compact na poziomie globalnym).





Inne inicjatywy

Turniej Charytatywny Piłki Nożnej ING

17 czerwca 2023 roku odbył się Turniej Charytatywny Piłki Nożnej ING na boiskach chorzowskiego MORISu. Wzięło w nim udział 29 drużyn z ING oraz 249 piłkarzy i piłkarek. Do rywalizacji stanęły drużyny złożone z pracowników banku i spółek naszej grupy kapitałowej z całego kraju. W sportowej rywalizacji padło 228 bramek. Celem turnieju, oprócz wspierania zdrowego stylu życia było wsparcie organizacji charytatywnych, które zajmują się aktywizacją sportową osób z niepełnosprawnością.

W 2023 roku darowizny wsparcie (10 tys. zł każda) na działania aktywizujące dzieci i dorosłych z niepełnosprawnością otrzymały: Fundacja Zero Załamki na wsparcie sportów osób z niepełnosprawnościami, Fundacja Nadzieja na organizację międzynarodowego turnieju piłki nożnej dla podopiecznych domów dziecka (Mundial) oraz Stowarzyszenie Amp Futbol Polska na wsparcie kobiecej drużyny piłki nożnej.

Darowizny charytatywne

W 2023 roku ING Bank Śląski przekazywał darowizny charytatywne o charakterze finansowym i rzeczowym. Bank przekazał 22 darowizny charytatywne finansowe. Darowizny były przekazywane na podstawie Polityki darowizn ING Banku Śląskiego. 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, a także wsparcie potrzeb socjalno-bytowych,
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 jego rodziny.

Polityka darowizn określa rolę Komitetu ds. Darowizn, Biura Zarządu Banku i Zarządu w procesie, 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.

W 2023 roku ING Bank Śląski przekazał darowizny charytatywne z własnych środków w łącznej wartości 851 458 zł.

Bank przekazał również darowizny na działalność dwóch fundacji korporacyjnych:

1. dla Fundacji ING Dzieciom w wysokości 4,08 mln zł,
2. dla Fundacji Sztuki Polskiej ING w wysokości 1,44 mln zł.

Cele, które bank wspierał w ramach darowizn, w wybranych obszarach inwestycji społecznych w 2023 roku:

1. pomoc dzieciom i ich rodzinom poszkodowanym w trzęsieniu ziemi w Turcji i Syrii – 250 tys. zł,
2. wsparcie i pomoc dla Ukrainy – 50 tys. zł,
3. działalność na rzecz dzieci i młodzieży, w tym wypoczynek dzieci i młodzieży – 50 tys. zł,
4. nauka, szkolnictwo, edukacja, oświata i wychowanie - szczególnie w obszarze edukacji finansowej i klimatycznej – bank przekazał 4 darowizny na łączną kwotę 235 458 zł,
5. ochrona zdrowia i profilaktyka – bank przekazał 10 darowizn na łączną kwotę 266 tys. zł.

Łącznie na działania społeczne i charytatywne ING Bank Śląski przekazał 6,37 mln zł. (kwota darowizn charytatywnych oraz darowizn na fundacje korporacyjne).



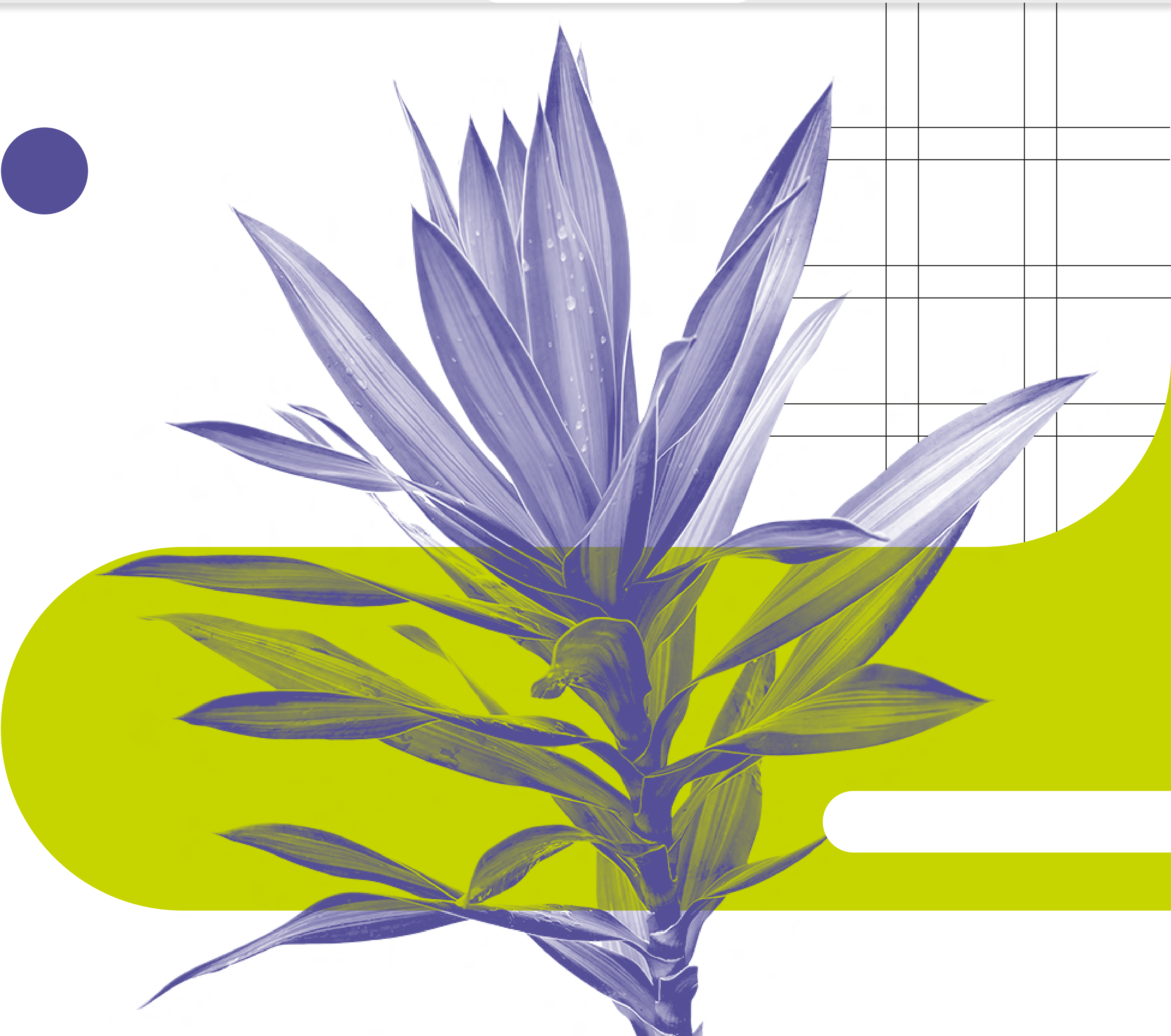
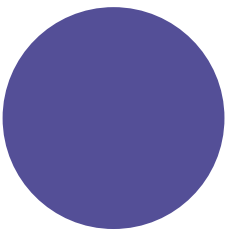
Wśród działań wspierających naukę, szkolnictwo, edukację, oświatę i wychowanie – szczególnie w obszarze edukacji finansowej i klimatycznej – znalazły się darowizny dla: Fundacji Zwolnieni z Teorii, Warszawskiego Instytutu Bankowości na rzecz programu Bakcyl i Bezpieczeństwo w Cyberprzestrzeni, Programu Analityczno-Badawczego i Programu Bankowcy dla Edukacji.

W obszarze ochrony zdrowia darowizny otrzymały fundacje od lat prowadzące wartościową społecznie działalność na rzecz poprawy zdrowia, m.in. Fundacja Rozwoju Kardiochirurgii im. prof. Zbigniewa Religi w Zabrze i Polska Fundacja Gastroenterologii oraz Narodowy Instytut Onkologii.

ING Bank Śląski kontynuował wsparcie regionalnych i lokalnych organizacji charytatywnych, m.in. Fundacji Domowe Hospicjum dla Dzieci w Opolu, Fundacji Wrocławskie Hospicjum dla Dzieci.

W 2023 roku Bank przekazał również darowizny rzeczowe w postaci wycofywanego z użytku sprzętu IT (w dobrym stanie technicznym) oraz mebli biurowych (ok. 400 szt.) w większości do szkół, przedszkoli, placówek opiekuńczych i organizacji charytatywnych. Wartość sprzętu IT przekazanego do fundacji, stowarzyszeń i placówek opiekuńczych wyniosła 184 tys. zł.

Bank przekazał 35 komputerów PC, 319 monitorów, 248 laptopów i 12 drukarek. Przekazywanie darowizn rzeczowych odbywało się na podstawie Procedury odsprzedaży / darowizn / utylizacji składników majątku trwałego 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. Biblioterapia, Pomarańczowa Siła, Dobry Pomysł czy Moje środowisko) oraz takich, które realizuje na zasadach partnerskich z organizacjami lokalnymi i ogólnopolskimi (np. Olimpiada Zwolnieni z Teorii, ABC Ekonomii). 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, czy pomaga dzieciom pokrzywdzonym wojną w Ukrainie.

W 2023 roku Fundacja prowadziła swoje działania zgodnie ze Strategią Fundacji ING Dzieciom na lata 2023-2025, 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 2023 roku środki na realizację działań Fundacji pochodziły z:

- darowizny od fundatora (ING Bank Śląski) w wysokości 4,08 mln zł, (środki przeznaczono na bieżącą działalność fundacji, w tym realizację programów na rzecz dzieci i młodzieży),
- darowizny od spółek zależnych (ING Lease Polska oraz ING Commercial Finance) łącznie w wysokości 86 tys. zł (środki przeznaczono na realizację programów na rzecz dzieci i młodzieży),
- darowizn pracowników i klientów ING oraz wpłat na zbiórkę charytatywną na rzecz poszkodowanych w trzęsieniu ziemi w Turcji i Syrii w wysokości 667,3 tys. zł (środki przekazano organizacji UNICEF Polska),
- darowizn pracowników i klientów ING na działania pomocowe dla dzieci polskich w wysokości 213,4 tys. zł (środki przeznaczono na realizację programów na rzecz dzieci i młodzieży),

- wpływów z tytułu środków uzyskiwanych z 1,5% podatku na rzecz organizacji pożytku publicznego w wysokości 93,6 tys. zł (środki zostaną przekazane w 2024 roku),
- programu payroll (comiesięczna kwota darowizny od pracowników ING potrącana z wynagrodzenia) w wysokości 10,3 tys. zł (środki przeznaczono na realizację programów na rzecz dzieci i młodzieży),
- wsparcia Starostwa w Cieszynie - wynagrodzenie za pobyt dzieci z Ukrainy w ośrodku w wysokości 544 tys. zł (środki przeznaczono na pomoc i opiekę nad dziećmi z Zaporozża, podopiecznych fundacji w ośrodku w Wiśle).

Łączny przychód pieniężny Fundacji ING Dzieciom za 2023 rok wyniósł 5,8 mln zł.





Pomoc na rzecz dzieci z Ukrainy

Fundacja ING Dzieciom kontynuowała działania pomocowe dla dzieci uchodźczych z Ukrainy. Cały czas pod opieką Fundacji i kadry ośrodka w Wiśle pozostaje grupa dzieci z domu dziecka w Zaporozu.

W 2023 roku dzieci kontynuowały naukę w placówkach oświatowych w Wiśle. Miały zapewnione wsparcie psychologa, pomoc prawną, medyczną oraz wsparcie wolontariuszy ING. Dzieci obchodzą święta, urodziny, korzystają z wakacyjnego wypoczynku. W maju wzięły udział w warsztatach artystycznych z Fundacją Sztuki Polskiej ING. W grudniu zostały zaproszone na zajęcia muzyczne do NOSPRu w Katowicach, które zaowocowały wspólnym koncertem z muzykami z Akademii NOSPR i Royal Stockholm Philharmonic Orchestra Academy w Miejskiej Bibliotece Publicznej w Wiśle. Dzieci odwiedzają wolontariusze ING, którzy zapewniają im zajęcia sportowe, wycieczki i inne atrakcje na świeżym powietrzu.

Fundacja kontynuowała również przekazywanie ukraińskiego wydania książki „Lucjan Lew, jakiego nie było”. W 2023 roku książkę otrzymały m.in. dzieci uczestniczące w warsztacie w centrali ING Banku Śląskiego w Katowicach.

Książka „Lucjan Lew, jakiego nie było”

W 2023 roku Fundacja ING Dzieciom była partnerem Międzypokoleniowego Festiwalu Literatury Dziecięcej Ojce i Działki w Katowicach. Przez trzy dni dzieci wraz z opiekunami uczestniczyły w licznych atrakcjach i spotkaniach z autorami. Odbłyły się warsztaty z bajkoterapii na podstawie książki oraz spotkanie z autorką Roksaną Jędrzejewską-Wróbel. Zwieńczeniem festiwalu było przedstawienie muzyczne „Przyjaciel, którego nie było” wystawione w siedzibie Narodowej Orkiestry Symfonicznej Polskiego Radia w Katowicach.

Książka „Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli”

W 2023 roku Fundacja ING Dzieciom przekazała w formie papierowej ponad 3,5 tys. egzemplarzy książki do bibliotek publicznych i szkół podstawowych. Ponadto, poprzez konkurs dla przedszkoli w woj. śląskim oraz ogólnopolski konkurs dla szkół podstawowych, dotarła z książką w formie elektronicznej do ok. 16 tys. tych placówek. Na podstawie książki przygotowała bezpłatny pakiet scenariuszy multimedialnych dla nauczycieli do prowadzenia edukacji dotyczącej klimatu dla klas 1-3 szkoły podstawowej.





Wolontariat pracowniczy

ING Bank Śląski oraz pozostałe spółki Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego zapewniają wszystkim pracownikom możliwość wykorzystania 8 godzin w ciągu roku na wolontariat, zgodnie z Regulaminem Pracy ING Banku Śląskiego oraz regulaminami pracy pozostałych spółek Grupy. Każdy pracownik, który korzysta z tej możliwości, rejestruje czas na wolontariat w wewnętrznym systemie. Pracownicy zgłaszający wolontariat Fundacji ING Dzieciom są objęci ubezpieczeniem.

Od 2006 roku pracownicy ING uczestniczą w konkursie wolontariackim Dobry Pomysł. W pierwszej połowie roku realizowane były projekty w ramach XVII edycji konkursu „Dobry Pomysł”, którego wyniki rozstrzygnięto jeszcze jesienią 2022 roku. W ramach tej edycji, wolontariusze ING zrealizowali 40 projektów, na łączną kwotę 192.759 zł. W projektach, których beneficjentami były lokalne społeczności, szkoły i organizacje pozarządowe udział wzięło 2,4 tys. dzieci. Wśród projektów znalazły się projekty sportowe, artystyczne, remontowo-budowlane czy też edukacyjne. Połowa z nich zawierała w sobie elementy edukacji finansowej. W realizację

działań zaangażowało się łącznie 305 wolontariuszy ING.

W czerwcu 2023 roku po raz pierwszy ogłoszono „Dobry Pomysł” w formie funduszu. Zmiana ta pozwoliła wolontariuszom ING na szybsze uzyskanie wsparcia finansowego i merytorycznego na realizację projektu społecznego z wybranym przez siebie beneficjentem. Fundacja przyznała środki finansowe na realizację 57 pomysłów na łączną kwotę 295.215 zł. W zrealizowanych projektach udział wzięło 3.657 dzieci. W realizację zaangażowało się 305 wolontariuszy ING.

Wiosną 2023 roku rozstrzygnięto drugą edycję programu „Moje środowisko”, w którym wolontariusze ING mogli zdobyć grant na działania ekologiczne z wybranym przez siebie partnerem społecznym. Środki finansowe oraz wsparcie merytoryczne otrzymało 48 projektów, które realizowane były w całej Polsce. Wolontariusze ING wspólnie ze swoimi beneficjentami angażowali najmłodszych w zagospodarowanie przestrzenne lub prowadzili zajęcia z zakresu edukacji ekologicznej. W realizację projektów na łączną kwotę 385.819 zł zaangażowało się 452 wolontariuszy, którzy ze swoimi działaniami dotarli do ponad 3 tys. dzieci. W listopadzie 2023 roku ogłoszono nabór wniosków do trzeciej edycji programu „Moje środowisko”.

Rozstrzygnięcie konkursu nastąpi w I kwartale 2024 roku.

Wolontariusze ING byli obecni także na eventach Pomarańczowej Siły (wydarzeniach sportowych dla dzieci z niepełnosprawnościami), które były realizowane w 10 placówkach w Polsce. 54 wolontariuszy ING pomagało w organizacji tych eventów, ale przede wszystkim towarzyszyło dzieciom i młodzieży w ich sportowych zmaganiach.

Wolontariusze ING zaangażowali się ponownie w cykl koncertów „Pianissimo” organizowanych przez Narodową Orkiestrę Symfoniczną Polskiego Radia w Katowicach. Są to koncerty sensoryczne, którym przyświeca wyjątkowa idea - umożliwienie udziału w wydarzeniach muzycznych osobom z wysoką wrażliwością sensoryczną. Koncerty „Pianissimo” wsparło 18 wolontariuszy ING.

Łącznie 77 wolontariuszy zaangażowało się w realizację wydarzeń takich jak: Dzień Dziecka w centrali w Katowicach oraz Warszawie, Festiwal Ojce i Działki w Katowicach, Turniej Tenisa Stołowego ING, czy Turniej Piłki Nożnej ING.

Ogółem - pracownicy ING Banku Śląskiego poświęcili 7.805 godzin w czasie pracy na wolontariat w ramach regulaminowych 8 godzin przysługujących każdemu pracownikowi.

W 2023 roku Fundacja ING Dzieciom zorganizowała 9 szkoleń dla wolontariuszy, w których udział wzięło 344 pracowników ING. Szkolenia dotyczyły edukacji finansowej, edukacji ekologicznej oraz skutecznego pisania projektu społecznego.



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 2022 roku pracownicy ING wybiegali 104,6 tys. zł, które w 2023 roku przeznaczono na zajęcia sportowe dla dzieci z niepełnosprawnościami. Tegoroczna edycja zgromadziła wokół wydarzeń sportowych ponad 1000 dzieci z 10 placówek w Polsce. Były to: Fundacja Tośka i Przyjaciele – Gliwice, Fundacja Sprawne Wspinanie – Kraków, Stowarzyszenie Słoneczni – Płock, Stowarzyszenie na Rzecz Integracji z Dziećmi i Młodzieżą Niepełnosprawną „Wszyscy Razem” – Zamość, Bieszczadzkie Stowarzyszenie na Rzecz Dzieci i Młodzieży Niepełnosprawnej "Promyk Nadziei" - Ustrzyki Dolne, Klub Sportowy RONIN - Tychy, Zespół Szkół Specjalnych nr 14 - Gorzów Wielkopolski, Zespół Szkół Ogólnokształcących nr 5 z Oddziałami Integracyjnymi i Specjalnymi - Sosnowiec, FAR Śląsk – Bieruń oraz Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy - Dąbrowa Górnicza.

Zbiórki onkologiczne na rzecz dzieci

Fundacja kontynuowała program zbiórek onkologicznych dla dzieci wśród pracowników ING. Opublikowano 24 zbiórki, w których zebrano 46.166 zł wśród pracowników ING. Fundacja do każdej zbiórki dołożyła 10 tys. zł, co dało finalną kwotę 286.163,61 zł w 2023 roku.

Karta Praw Dziecka w Biznesie

We wrześniu 2023 roku Fundacja ING Dzieciom z ING Bankiem Śląskim podpisała Kartę Praw Dziecka w Biznesie. Była to inicjatywa Forum Odpowiedzialnego Biznesu we współpracy z firmami i organizacjami społecznymi.

Deklaracja organizacji społecznych na rzecz klimatu

Fundacja ING Dzieciom, jako członek Forum Darczyńców w Polsce, brała udział w pracach roboczych nad Deklaracją organizacji społecznych na rzecz klimatu, którą wraz z innymi członkami Forum podpisała w grudniu 2023. Pełna treść deklaracji znajduje się na stronie: <https://klimat.forumdarczyncow.pl/deklaracja/>.



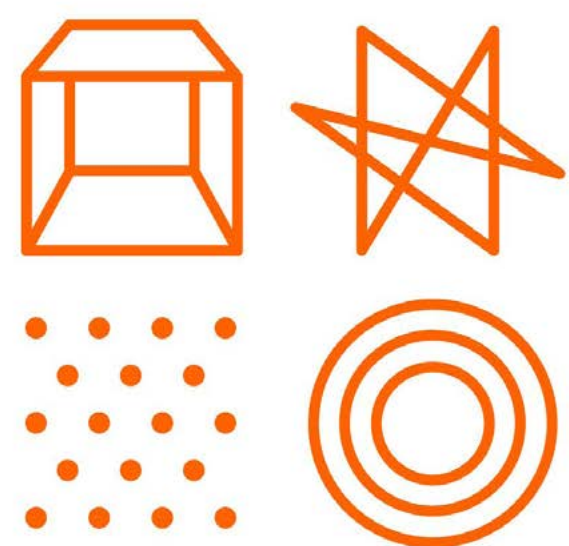
Inne wewnętrzne inicjatywy angażujące pracowników ING

Pracownicy ING już po raz trzeci wzięli udział w memoriale na rzecz zmarłego kolegi. Środki pochodzące z akcji w wysokości 10 tys. zł przekazano łódzkiej Fundacji GAJUSZ na program, który wspiera terapię dzieci po zakończeniu leczenia onkologicznego.

W ramach akcji Pomarańczowy Plecak pracownicy ING pomogli skompletować 232 szkolne wyprawki dla dzieci 8 placówek w Polsce. Uruchomiono także zbiórkę, która pozwoliła na zakup dodatkowych przyborów szkolnych.

We wrześniu i październiku 2023 roku odbyła się kolejna już w ING wewnętrzna Akcja-Licytacja na rzecz ukraińskich dzieci. Z 60 aukcji udało się zebrać 7,3 tys. zł. Środki trafiły do Fundacji GAJUSZ z Łodzi, na wsparcie leczenia i rehabilitacji dzieci z Ukrainy.

Pod koniec listopada 2023 roku Fundacja wspólnie z bankiem zorganizowała wśród pracowników ING wewnętrzną akcję świąteczną - List do św. Mikołaja. Udało się spełnić marzenia 294 dzieci z 12 placówek i domów w Polsce oraz 2 rodzin z Ukrainy. Dodatkowo, pracownicy mogli wpłacać pieniądze na konto Fundacji na zakup dodatkowych paczek – zbiórka wyniosła 3,7 tys. zł. Środki te przeznaczono na zakup brakujących prezentów dla dzieci.



Fundacja
Sztuki
Polskiej
ING

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. Jednocześnie prowadzi działalność statutową związaną z pracą nad rozwojem kolekcji oraz promocją artystów z nią związanych. Kolekcja w minionym roku powiększyła się o 23 obiekty autorstwa trzech artystek i trzech artystów. Fundacja w 2023 roku realizowała swoje projekty zgodnie z planem działania przyjętym i zatwierdzonym przez Zarząd oraz Radę Fundacji. Fundatorami działań Fundacji w 2023 roku był ING Bank Śląski 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 prawie 290 dzieł – 90 obrazów, 74 fotografii, 42 prace na papierze, 51 obiektów (rzeźby, ceramika, tkaniny itd.), 13 wideo i 16 instalacji. W kolekcji są prace 46 artystek i 76 artystów. Zbiór Fundacji pozostaje jedną z nielicznych kolekcji korporacyjnych w Polsce. W 2023 roku do kolekcji trafiły fotografie Anny Orłowskiej, obraz Veroniki Hapchenko, rzeźby Daniela Rycharskiego, obiekt (tkanina) powstały w wyniku kolaboracji Marty Niedbał i Pawła Olszczyńskiego oraz wideo Cezarego Bodzianowskiego.

Galeria 1 Piętro

Od maja 2023 roku, 120 dzieł z kolekcji Fundacji prezentowanych jest na stałe w nowo otwartej przestrzeni Galerii 1 Piętro w budynku Plac Unii przy Puławskiej 2 w Warszawie. Ekspozycja zlokalizowana została na pierwszym piętrze centrum handlowego i stała się pierwszą w stolicy stałą prezentacją najciekawszych zjawisk w Polskiej sztuce po roku 90-tym, z dostępem dla publiczności. To też jedyna taka w Polsce przestrzeń biurowo-konferencyjna dla pracowników banku, ze stałą ekspozycją dzieł sztuki współczesnej, salami spotkań i otwartą dla gości kawiarnią. W przestrzeni można zobaczyć prace klasyków takich jak Jarosław Modzelewski czy Zbigniew Libera, prace artystów młodego i najmłodszego pokolenia – Karoliny Jabłońskiej, Cezarego Poniatowskiego czy Agaty Ingarden, a przy wejściu,

na kilkumetrowym ekranie, dostępnym dla wszystkich odwiedzających budynek, prezentowane są prace wideo z kolekcji.

Nowa przestrzeń, zaprojektowana przez pracownię MIXD, dla której punktem wyjścia stały się prace z kolekcji Fundacji, zdążyła zdobyć już wyróżnienia i nagrody, m.in. pierwsze miejsce w kategorii Biuro na Art in Architecture Festival, a także liczne artykuły prasowe („AD Architectural Digest”, „Vogue” i inne).

Pozostałe dzieła z kolekcji, znajdują się w przestrzeniach biurowych fundatorów, w Warszawie i w Katowicach oraz biurach ING Lease, ING Commercial Finance 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 i wydarzenia

W 2023 Fundacja kontynuowała działania w uruchomionej w zeszłym roku galerii jednej pracy - Podglądzie, umieszczonej w witrynie centrali banku przy Puławskiej 2 w Warszawie. Dzięki jej usytuowaniu, dostęp do prezentowanej pracy mają wszyscy przechodnie, przez całą dobę. W 2023 roku galeria miała 5 odśłon, podczas których prezentowane były prace z kolekcji Fundacji, a także projekt specjalnie zrealizowany do przestrzeni Podglądu „Jabłko, gruszka, kolumna i klepsydra” Martyny Kielesińskiej i kuratorki Mai Demskiej.



W związku z otwarciem Galerii 1 Piętro Fundacja zainicjowała również cykl otwartych dla publiczności spotkań wokół działań Fundacji, w tym działań wspierających artystki i artystów.

W ramach programu udostępniania i wypożyczania dzieł z kolekcji Fundacji, prace były eksponowane na następujących wystawach i wydarzeniach: Göteborgs Konsthall, Suno Menge Dzasas/I have a Dream; PGS Sopot, Granice sztuki. 30 lat Paszportów POLITYKI; Muzeum Literatury, Żelazny kapitał ducha; Nowy złoty, Ceremonia; Forum för levande historia Stockholm, Małgorzata Mirga-Tas; Brücke-Museum, Małgorzata Mirga-Tas; Miejska Galeria Sztuki w Częstochowie, Triennale Sztuki Sacrum Ja-Ty/Ja-Ono; Künstlerhaus Wien, SYSTEMRELEVANT; Galeria -1, Mamy prawo!

Publikacje

W 2023 roku Fundacja wydała publikację „Zbieram nową sztukę”. To oparta o rozmowy z 10 polskimi kolekcjoner(k)ami, bogato ilustrowana publikacja przedstawiająca to mało znane środowisko, wraz z jego motywacjami i strategiami kolekcjonerskimi, od filantropii po inwestycje. Klucz doboru rozmówców i rozmówczyń oraz niemal 100 reprodukcji prac znajdujących się w ich kolekcjach pozwala odtworzyć historię sztuki ostatnich 20 lat. Książka skierowana jest do osób, które chciałyby dowiedzieć się co i jak zbierają inni, poznać ich historie i kolekcje. Ma też pokazać, że kolekcjonowanie nie musi być ekskluzywne, a obcowanie z artystami i artystkami to przywilej i przyjemność oraz zachęcić do włączenia się w kształtowanie sceny artystycznej.

Artysta – Zawodowiec

W 2023 roku po raz siódmy 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. Podczas zajęć można poznać narzędzia i praktyki pomocne w funkcjonowaniu w zawodzie artysty. Wykłady, warsztaty i konsultacje portfolio prowadzą m.in. kuratorki i kuratorzy, artystki i aktywiści, producenci wystaw i specjalistki od rynku sztuki. Opowiadają oni o tym, jak odpowiednio zaprezentować się kuratorom i galerzystom, jak i gdzie zorganizować pierwsze wystawy, gdzie się ubezpieczyć oraz jak zadbać o swoje prawa. Edycja 2023 to 8 wykładów w języku polskim i 250 konsultacji portfolio. Wszystkie wykłady były tłumaczone na Polski Język Migowy (PJM) i zostały zarejestrowane z tłumaczeniem. Nagrania z tej edycji, podobnie jak z poprzednich, wraz z dodatkowymi materiałami uzupełniającymi trafiają do Bazy Wiedzy na stronie Fundacji: <https://ingart.pl/pl/main>.

W 2020 roku projekt Artysta – Zawodowiec, z uwagi na ograniczenia spowodowane pandemią, przeniósł się do sieci i w tej formie był kontynuowany w roku 2022 i 2023.

Oferta edukacyjna dla pracowników banku

Tradycyjnie Fundacja zaczęła rok serią spotkań online z pracownikami ING. Trzecia edycja „Lunchowego kursu o sztuce” dotyczyła wartości ESG. Podczas ośmiu spotkań pracowniczki Fundacji i zaproszeni wykładowcy prezentowali jak artyści i świat sztuki odpowiadają na problemy angażujące społeczną uwagę. Pretekstem do podjęcia szerszej dyskusji dotyczącej istotnych wyzwań współczesnego świata były prace z kolekcji Fundacji.

W związku z otwarciem Galerii 1 Piętro, Fundacja przygotowała specjalne oprowadzania i spotkania wokół dzieł z kolekcji prezentowanych w nowych przestrzeniach. Jak co roku odbyły się także wspólne spacer i zwiedzanie wystaw w ramach Warsaw Gallery Weekend 2023. Dodatkowo, Fundacja komunikuje pracownikom banku swoje działania via newsletter oraz kanał „Lew salonowy” w Intranecie.

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 2023 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 2023 roku ING Bank Śląski S.A., kontynuując swoją strategię, angażował się w działania skierowane ludzi młodych, w działania związane z ESG (w tym odpowiedzialnością społeczną

i cyberbezpieczeństwem), jak również w działania skierowane do przedsiębiorców, właścicieli i kadry zarządzającej firm średniej i dużej wielkości. Obszar sponsoringu reguluje *Polityka sponsoringu ING Banku Śląskiego*, zaś obszar partnerstw reguluje *Polityka zawierania umów partnerskich z organizacjami społecznymi w ING Banku Śląskim S.A.*

Najważniejsze wydarzenia 2023 roku, w które Bank był zaangażowany:



Europejski Kongres Gospodarczy i EEC Trends

ING Bank Śląski S.A. jako Bank dla przedsiębiorczych od lat wspiera Europejski Kongres Gospodarczy w Katowicach oraz EEC Trends, czyli konferencję stanowiącą programowy prolog Europejskiego Kongresu Gospodarczego. Tym razem w roli Partnera EEC Trends oraz Głównego Sponsora i Głównego Sponsora Transmisji Online EKG.

Konferencja EEC Trends odbyła się 20 stycznia 2023 roku w Warszawie. W agendzie wydarzenia nie zabrakło kluczowych dla polskiej gospodarki zagadnień dotyczących zjawisk, które w najbliższej przyszłości będą zmieniać gospodarczą i społeczno-gospodarczą rzeczywistość.

XV edycja kongresu odbyła się w dniach 24-26 kwietnia 2023 roku w Międzynarodowym Centrum Kongresowym w Katowicach. Ekspert z ING uczestniczyli w dyskusjach o trendach i wyzwaniach światowej gospodarki. Wśród poruszanych tematów znalazły się między innymi: wpływ gospodarki na środowisko i klimat, zielona transformacja energetyki i przemysłu, wojna w Europie, a także skutki pandemii i kryzys surowcowy.



Europejski Kongres Finansowy

ING Bank Śląski S.A. był jednym ze sponsorów Europejskiego Kongresu Finansowego (EKF). Dyskusje przedstawicieli sektora finansowego oraz regulatorów rynku dotyczyły tematów wojny, kryzysu geopolitycznego, postępu technologicznego, szans i wyzwań związanych ze sztuczną inteligencją, niepewności związanej z inflacją oraz regulacjami. Kongres stanowi platformę wymiany poglądów na tematy istotne dla sektora bankowego. Efektem

EKF są rekomendacje dotyczące stabilności finansowej i rozwoju gospodarczego Polski. W panelach w trakcie kongresu uczestniczyli przedstawiciele zarządu oraz eksperci ING Banku Śląskiego S.A.



Open Eyes Economy Summit

ING Bank Śląski S.A. wspiera Open Eyes Economy Summit od samego początku. Kongres odbył się 21 i 22 listopada 2023 roku w Centrum Kongresowym ICE w Krakowie oraz na specjalnej platformie streamingowej live.oees.pl. Hybrydowa forma tego kongresu na stałe zagościła wśród uczestników. Podczas VIII edycji międzynarodowego kongresu ekonomii wartości, swoją wiedzę i doświadczeniem podzielili się eksperci z różnych środowisk, branż i firm, w tym również z ING.

"Energia społeczna" była tematem przewodnim tegorocznego wydarzenia. Uczestnicy dyskutowali również o ekonomii wartości i działalności gospodarczej, której wartości stanowią fundament działań biznesowych i wyborów konsumenckich oraz o generatorach energii społecznej w biznesie. ING w trakcie trwania wydarzenia w swojej strefie, wygenerowało energię społeczną w postaci obrazu z artystą, absolwentem programu Artysta Zawodowiec, Janem Kowalem.



Diamenty Forbesa

W 2023 roku ING Bank Śląski S.A. po raz drugi został Partnerem Strategicznym rankingu „Diamenty Forbesa”. Diamenty Miesięcznika Forbes 2023 to coroczny ranking, w którym redakcja Forbes Polska nagradza najbardziej dynamicznie rozwijające się polskie firmy w danych regionach, które osiągnęły najwyższy średni roczny wzrost wartości. Do tegorocznej, jubileuszowej edycji rankingu zakwalifikowało się aż 11.819 firm o pozytywnym ratingu wiarygodności, mających wysoką płynność bieżącą i niezalegających z płatnościami do swoich kontrahentów. 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.

Ranking stanowi punkt wyjścia do merytorycznej dyskusji o kondycji polskich firm, uwarunkowań w jakich funkcjonują i źródeł ich sukcesu. Tworzy też doskonały grunt dla spotkań z liderami lokalnego biznesu, które są organizowane co roku jako pokłosie publikacji rankingu. Od marca 2023 roku odbyło się 12 regionalnych gal dla laureatów rankingu Diamenty Miesięcznika Forbes 2023. Scenariusz wydarzeń każdorazowo przewidywał zarówno wartościową część merytoryczną połączoną z wręczeniem dyplomów i statuetek, jak i część networkingową.



Śląski Festiwal Nauki

Po raz kolejny ING Bank Śląski S.A. został Partnerem 7. Śląskiego Festiwalu Nauki, organizowanego przez śląskie uczelnię. Tegoroczna edycja festiwalu, pod hasłem „Nauka da nam przyszłość”, odbyła się w dniach 9-11 grudnia 2023 roku w Międzynarodowym Centrum Kongresowym i Spodku w Katowicach. 7. edycja festiwalu to aż trzy dni inspirujących spotkań, podczas których m.in. eksperci ING poprowadzili wykłady oraz warsztaty popularnonaukowe.

Główna tematyka wydarzenia była związana z siedemnastoma celami zrównoważonego rozwoju ONZ. Uczestnicy mogli zobaczyć pokazy naukowe na ponad 200 stanowiskach, a także wziąć udział w różnorodnych wydarzeniach, warsztatach i wykładach w języku polskim i angielskim.

Poprzez działania sponsoringowe Bank budował wizerunek Banku podejmującego trudne, niewygodne tematy z zakresu ESG. Tworzył i podtrzymywał dobre relacje z klientami biznesowymi, spełniając tym samym cele strategiczne sponsoringu. Wszystkie działania sponsoringowe były komunikowane mediach w sposób jasny i przejrzysty.

W 2023 roku ING Bank Śląski S.A. na wszystkie działania sponsoringowe i partnerskie w obszarze społecznym wydał prawie 4 mln zł brutto. Działania sponsoringowe ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku prowadzone były w sposób planowy i przemyślany, a wydatki poniesione przez Bank na ten cel są w pełni uzasadnione.

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 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/utyliacji 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 2023 roku ING Bank Śląski S.A. po raz kolejny 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 2022. 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 oraz pomocy humanitarnej wynikającej z nieprzewidywanych sytuacji, 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.





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



Podstawą do przedstawienia informacji na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 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 dwukrotnie:

- Uchwałą Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. nr 57/VIII/2019 z 6 czerwca 2019 roku.
- Uchwałą Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. nr 24/V/2022 z 11 marca 2022 roku. Zmiany zostały zaakceptowane Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. nr 34 z 7 kwietnia 2022 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.

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.
2.

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 2023 roku

1.

Stosownie do zapisów *Polityki* jednostki HR na posiedzeniu w dniu 22 czerwca 2023 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
8	4	50%

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 2023 w składzie Zarządu Banku nie zaszły żadne zmiany, które miałyby wpływ na wartość wskaźnika różnorodności.

Matryca według płci na 31 grudnia 2023 roku

Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
8	4	50%

Matryca według wieku na 31 grudnia 2023 roku

Liczba członków	Wiek		
	do 30 lat	od 30 do 50 lat	powyżej 50 lat
8	0 (0%)	2 (25%)	6 (75%)

- 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 2023 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 2023 zaistniały zmiany w składzie Rady Nadzorczej, które miały wpływ na zmianę wartości wskaźnika różnorodności w stosunku do roku 2022.

Matryca według płci na 31 grudnia 2023 roku

Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
8	4	50%

Matryca według wieku na 31 grudnia 2023 roku

Liczba członków	Wiek		
	do 30 lat	od 30 do 50 lat	powyżej 50 lat
8	0 (0%)	4 (50%)	4 (50%)

- 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 2023 roku

Wykształcenie	
ekonomiczne	prawnicze
7	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 2023 roku

Polska	Inne
6	2

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2023 roku Bank w sposób prawidłowy realizował założenia przyjętej polityki różnorodności.

