

**WNIOSEK ZARZĄDU
DOTYCZĄCY PODZIAŁU ZYSKU ZA 2022 ROK****MANAGEMENT BOARD MOTION
ON DISTRIBUTION OF 2022 PROFIT**

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. proponuje The Management Board of ING Bank Śląski S.A. Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu hereby propose to the Ordinary General Meeting dokonanie podziału zysku netto ING Banku distribution of the 2022 net profit of ING Bank Śląskiego S.A. za 2022 rok w kwocie Śląski S.A. in the amount of PLN 1 714 407 093.95 1 714 407 093,95 złotych zgodnie z poniższym: as follows:

- | | |
|--|--|
| 1) przeznaczenie kwoty 513 895 000,00 złotych na zasilenie kapitału rezerwowego przeznaczonego na wypłatę dywidendy, w tym zaliczek na poczet przewidywanej dywidendy, | 1) allocating the amount of PLN 513 895 000.00 to increase the reserve capital earmarked for dividend payout, including interim dividend payments, |
| 2) przeznaczenie kwoty 1 200 512 093,95 złotych na zasilenie ogólnego kapitału rezerwowego. | 2) allocating the amount of PLN 1 200 512 093.95 to increase the general reserve capital. |

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A.
Management Board of ING Bank Śląski S.A.



Sprawozdanie Rady Nadzorczej

za 2022 rok





Spis treści

Podsumowanie działalności Rady i jej komitetów
w roku 2022 wraz z informacjami o składzie Rady
i Komitetów _ _ _ _ _ 3

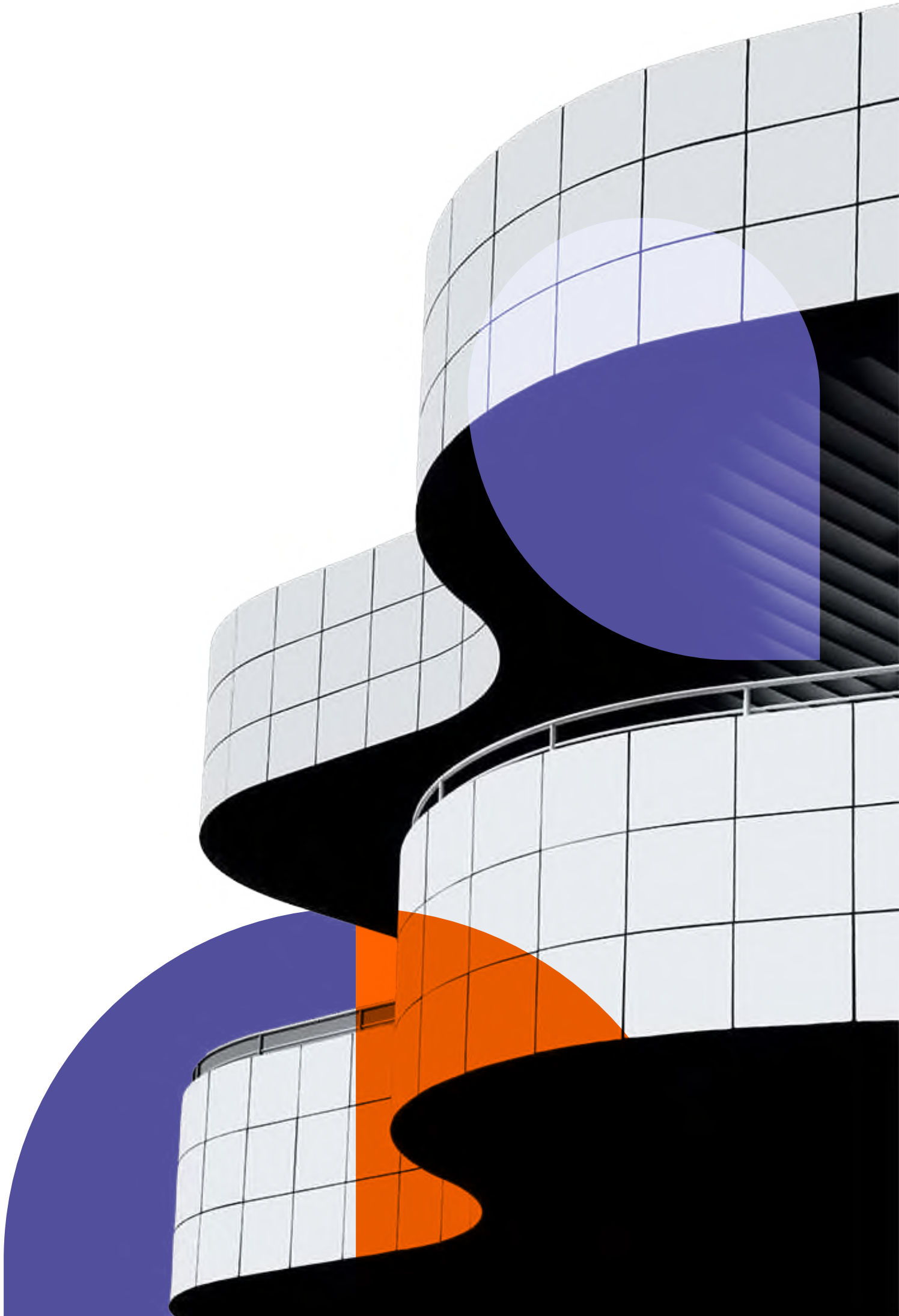
Wyniki oceny sprawozdań finansowych oraz
sprawozdań Zarządu z działalności Banku oraz jego
grupy kapitałowej w roku 2022, a także wniosku
Zarządu co do podziału zysku _ _ _ _ _ 34

Ocena sytuacji Banku w ujęciu skonsolidowanym,
z uwzględnieniem oceny adekwatności
i skuteczności systemów kontroli wewnętrznej,
zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji
audytu wewnętrznego _ _ _ _ _ 38

Ocena stosowania przez Bank zasad ładu
korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez
Bank obowiązków informacyjnych dotyczących
ich stosowania, określonych w Regulaminie
Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji
bieżących i okresowych przekazywanych przez
emitentów papierów wartościowych _ _ _ _ _ 43

Ocena zasadności wydatków ponoszonych przez
ING Bank Śląski S.A. w związku z prowadzoną
polityką w zakresie działalności charytatywnej
i sponsoringowej w 2022 roku _ _ _ _ _ 47

Informacja na temat stopnia realizacji polityki
różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady
Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w 2022 roku _ _ 75





Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności

Podsumowanie

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



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

Działając na podstawie art. 382 § 3 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych (k.s.h.) oraz postanowień Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. niniejszym przedkłada Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2022 roku.

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



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

Podział funkcji oraz zmiany w składzie Rady w trakcie roku obrotowego

W 2022 roku nastąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

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

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

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

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

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



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

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

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

Pani Monika Marcinkowska

Przewodnicząca Komitetu (członek niezależny)

Pan Stephen Creese

Członek Komitetu

Pani Dorota Dobija

Członek Komitetu (członek niezależny)

Pan Aleksander Galos

Członek Komitetu (członek niezależny)

Pan Michał Szczurek

Członek Komitetu

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

Pani Dorota Dobija

Przewodnicząca Komitetu (członek niezależny)

Pan Stephen Creese

Członek Komitetu

Pan Aleksander Galos

Członek Komitetu (członek niezależny)

Pani Małgorzata Kołakowska

Członek Komitetu

Pani Monika Marcinkowska

Członek Komitetu (członek niezależny)



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

Pan Aleksander Galos

Przewodniczący (członek niezależny)

Pani Dorota Dobija

Członek Komitetu (członek niezależny)

Pani Małgorzata Kołakowska

Członek Komitetu

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

Pan Aleksander Galos

Przewodniczący (członek niezależny)

Pani Małgorzata Kołakowska

I Wiceprzewodnicząca

Pan Michał Szczurek

Wiceprzewodniczący

Pan Aris Bogdaneris

Członek

Pan Stephen Creese

Członek

Pani Dorota Dobija

Członek (członek niezależny)

Pani Monika Marcinkowska

Członek (członek niezależny)



Informacja o spełnianiu wymogów wynikających z Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW

Rada Nadzorcza realizuje swoje zadania w oparciu o szczególne uprawnienia nadane przez Statut Banku i Regulamin Rady Nadzorczej, a także wymogi wynikające z Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz z Dobrych praktyk dla spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych, zgodnie z podjętą w dniu 22 lipca 2021 roku Uchwałą nr 60/XII/2021 w sprawie wydania opinii do decyzji Zarządu dotyczącej stosowania przez Bank Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 i przyjęcia do stosowania wynikających z nich zasad odnoszących się do Rady.

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

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

Na stronie internetowej Banku <https://www.ing.pl/o-banku/wladze> znajdują się życiorysy zawodowe wszystkich członków Rady wraz z informacją dotyczącą pełnionych przez nich funkcji w Komitetach Rady. Krótkie biogramy członków Rady ukazujące indywidualne kompetencje zostały także przedstawione poniżej. Ponadto na stronie internetowej znajduje się informacja na temat złożenia oświadczeń dotyczących spełnienia kryteriów niezależności lub istniejących powiązań z ING Bankiem N.V., a także informacja o spełnianiu wymogów wynikających z art. 22aa ustawy – Prawo bankowe. Zgodnie z Dobrymi praktykami spółek notowanych na GPW na stronie internetowej Banku znajduje się również informacja o udziale kobiet i mężczyzn w Zarządzie i Radzie Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. Informacja ta została także przedstawiona poniżej.





Profile kompetencyjne członków Rady Nadzorczej

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

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





Pan Aleksander Galos

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

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

Pani Małgorzata Kołakowska

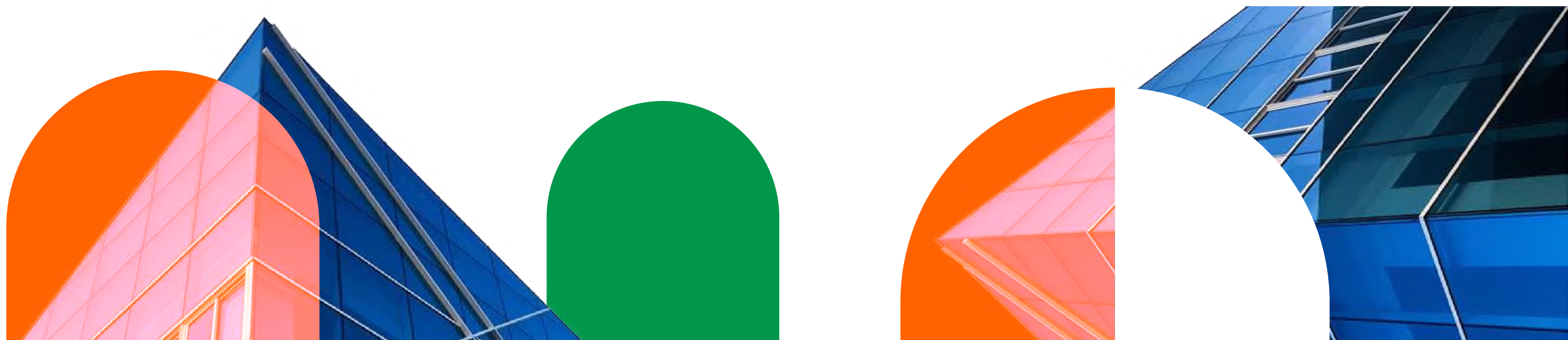
I Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej, Członek Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, Członek Komitetu Ryzyka

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

Pan Michał Szczurek

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, Członek Komitetu Audytu

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





Pan Aris Bogdaneris

Członek Rady Nadzorczej

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

Pan Stephen Creese

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

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





Pani Dorota Dobija

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

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

Pani Monika Marcinkowska

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

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

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





Informacje przedstawione powyżej zostały podsumowane w poniższej tabeli.

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

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

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



Profile kompetencyjne członków Zarządu

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

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



Forma i tryb sprawowania nadzoru

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

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

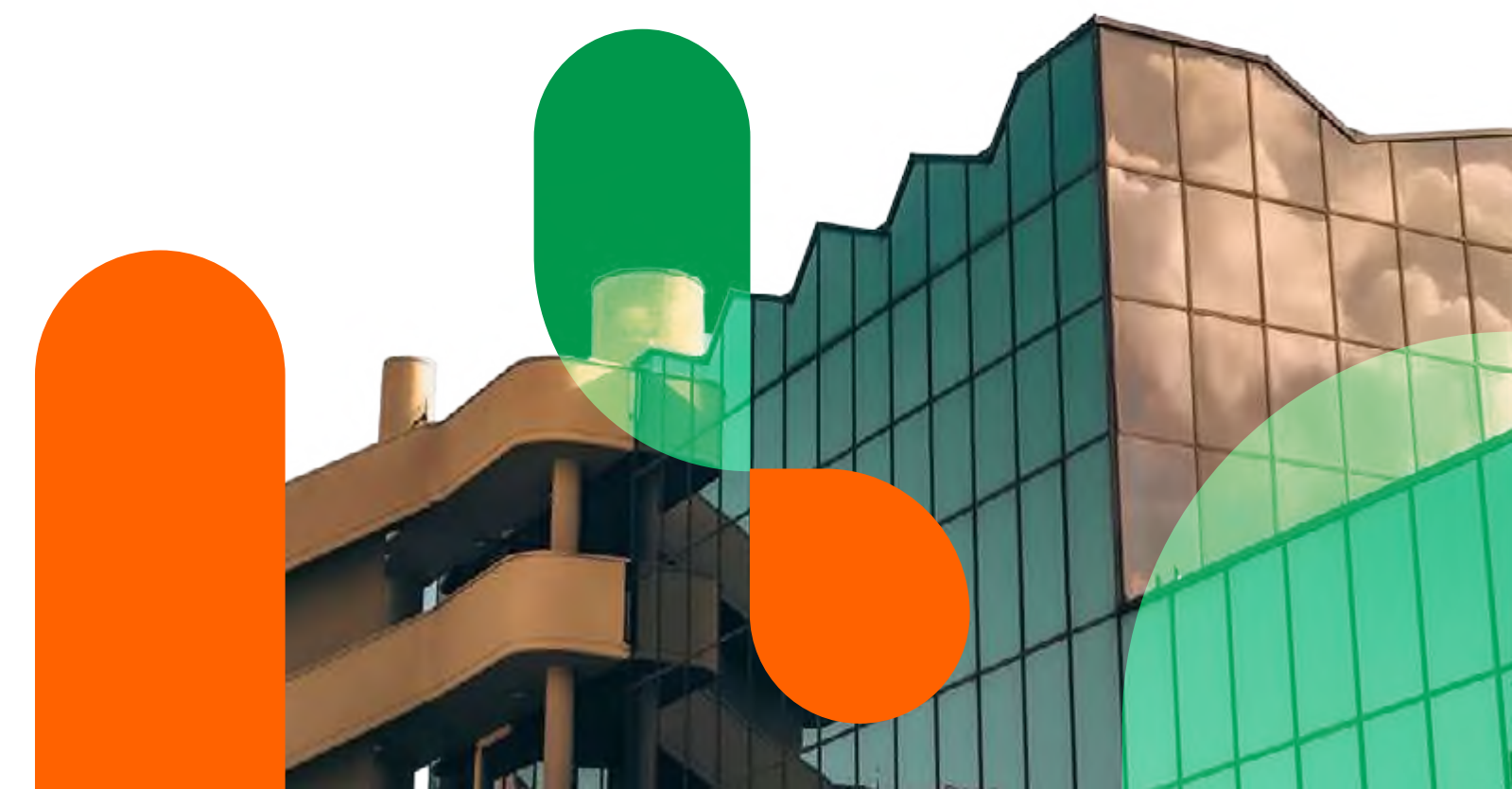
W 2022 roku tematyki posiedzeń uwzględniały bieżące sprawy biznesowe, sprawy wnoszone przez Zarząd Banku, a także wszelkie inne istotne kwestie wymagające rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą. W porządku obrad posiedzeń uwzględniano również bieżącą informację na temat wpływu pandemii koronawirusa na działalność Banku oraz wojny w Ukrainie. Rada Nadzorcza wykonywała nadzór nad działalnością Banku przede wszystkim podczas posiedzeń, podejmując wymagane decyzje w formie uchwał. Oprócz członków Rady w posiedzeniach stale uczestniczą członkowie Zarządu, a także osoby kierujące Departamentem Audytu Wewnętrznego i Centre of Expertise – Compliance, jak również inni zaproszeni goście referujący zagadnienia, za które merytorycznie odpowiadają.

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

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

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

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





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

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

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

Frekwencja w 2022 roku

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

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

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

Niezależnie od regularnych posiedzeń członkowie Rady Nadzorczej pozostawali w stałym i bezpośrednim kontakcie z Zarządem Banku, biorąc aktywny udział we wszystkich istotnych kwestiach dotyczących działalności Spółki. Przewodnicząca Komitetu Audytu odbywa regularne spotkania z Wiceprezes Zarządu Banku nadzorującą obszar finansów w celu omówienia sprawozdań finansowych Banku przed ich publikacją oraz z Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrznego i Centre of Expertise Lead II – Compliance dedykowane specyfice funkcji audytu wewnętrznego i zarządzania ryzykiem braku zgodności. W związku z wybuchem wojny w Ukrainie członkowie Rady, w tym szczególnie członkowie Komitetu Ryzyka, odbyli także odrębne spotkania z członkami Zarządu Banku poświęcone kwestii wojny i jej wpływu na Bank, sektor bankowy i krajową gospodarkę.

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

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



Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej

W 2022 roku Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Spółki, czuwając nad przestrzeganiem odpowiednich przepisów prawa, w tym dotyczących rachunkowości, finansów oraz sprawozdawczości spółek publicznych. Prace Rady Nadzorczej przebiegały sprawnie, przy współudziale wszystkich jej członków.

W trakcie posiedzeń Rada Nadzorcza rozpatrywała sprawy wynikające z postanowień Kodeksu spółek handlowych, jak również sprawy związane z bieżącą działalnością Spółki.

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

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

1. Finanse, w tym:

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





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

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

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

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

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

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

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





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

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

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

5. Zaangażowanie w proces wyboru nowego audytora zewnętrznego Banku

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

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

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





- zatwierdzenie Raportu w sprawie realizacji polityki płacowej w stosunku do pracowników oraz Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- zatwierdzenie Raportu w sprawie realizacji polityki płacowej w stosunku do pracowników oraz Leada II Centre of Expertise – Compliance,
- zatwierdzenie pakietów wynagrodzeń osób pełniących funkcje kontrolne w Banku,
- wyrażanie zgody na pełnienie przez członków Zarządu Banku funkcji w instytucjach zewnętrznych,
- informacja na temat polityki płacowej w Banku,
- zatwierdzenie Planów sukcesji dla Zarządu i kluczowych funkcji w ING Banku Śląskim S.A.

7. Realizacja zaleceń wydanych przez organy nadzoru

8. Kwestie z obszaru zarządzania Bankiem (governance):

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

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

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



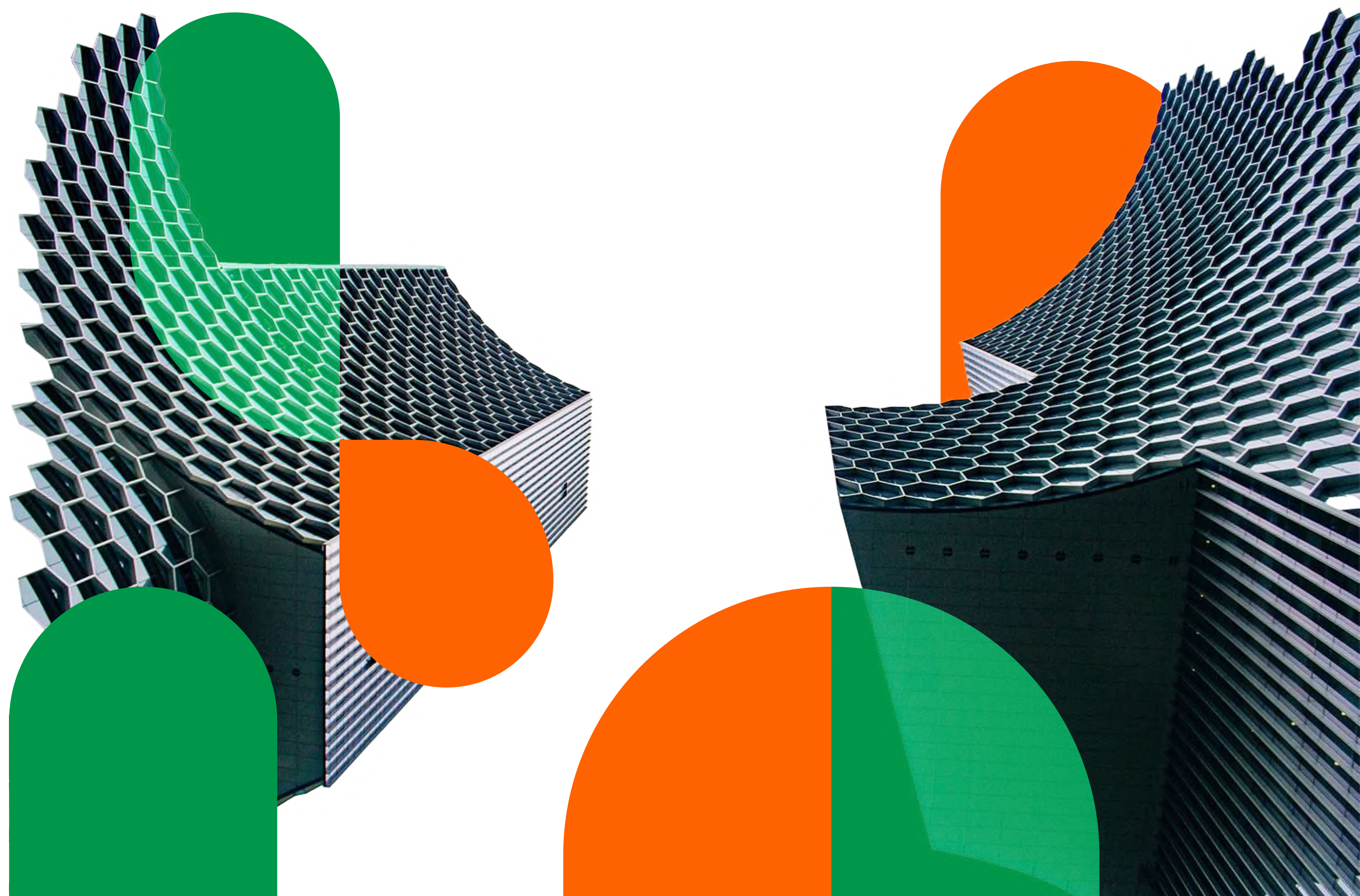


Ocena realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych wobec Rady

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

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

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





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

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



Samooceńca pracy Rady Nadzorczej w 2022 roku

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

Rada Nadzorcza potwierdza, że w całym 2022 roku wykonywała stały i bieżący nadzór nad działalnością Banku zgodnie ze swoimi kompetencjami oraz wymogami prawnymi dotyczącymi spółek akcyjnych. Rada Nadzorcza jest dobrze przygotowana do wykonywania swoich ustawowych i statutowych kompetencji i wypełnia je we właściwy sposób gwarantujący odpowiedni nadzór nad Bankiem we wszystkich istotnych dziedzinach jego działalności. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej dokładali należytej staranności w wykonywaniu swoich obowiązków, korzystając ze swojej wiedzy i doświadczenia w zakresie nadzorowania spółki akcyjnej. Mając na uwadze przekrój obszarów objętych pracami Rady oraz całość podejmowanych działań, Rada Nadzorcza wyraża przekonanie, iż w 2022 roku prowadziła swoje prace w sposób skuteczny, efektywnie i zgodnie z najlepszymi standardami rynkowymi.

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

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

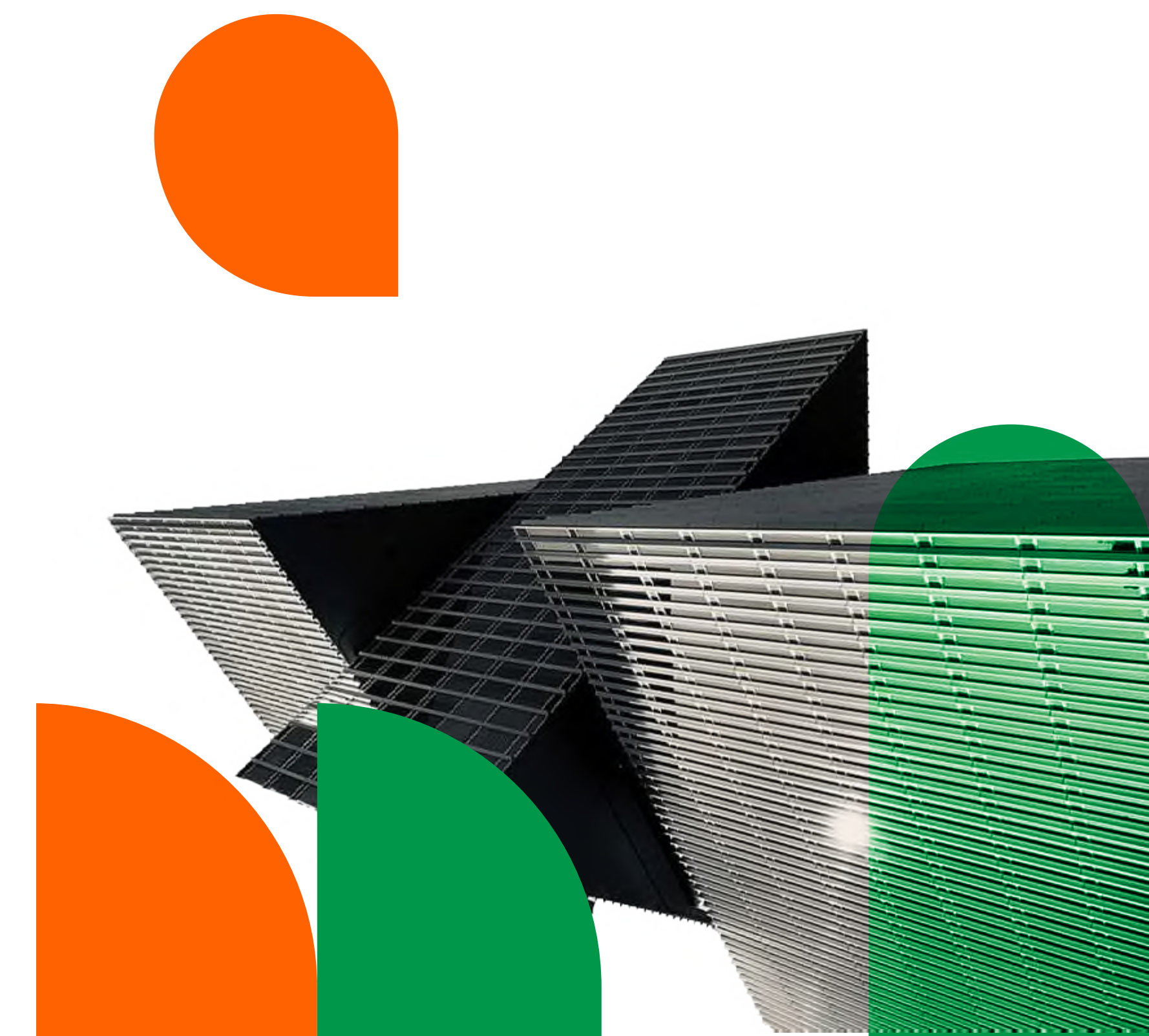
Współpraca z Zarządem Banku układała się bardzo dobrze, a Zarząd Banku przedstawiał wymagane informacje w sposób jasny, rzetelny i wyczerpujący. Rada Nadzorcza dziękuje Zarządowi Banku za sporządzanie i przekazywanie informacji, dokumentów oraz sprawozdań w sposób umożliwiający sprawne funkcjonowanie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

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

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

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

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





Sprawozdanie Komitetów Rady Nadzorczej z ich prac w roku 2022

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

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

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

Komitet Audytu

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

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji

Aleksander Galos – Przewodniczący
Dorota Dobija
Małgorzata Kołakowska

Komitet Ryzyka

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



Komitet Audytu

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

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

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

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

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

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

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

Pani Monika Marcinkowska
Przewodnicząca (członek niezależny)

Pan Stephen Creese
Członek

Pani Dorota Dobija
Członek (członek niezależny)

Pan Aleksander Galos
Członek (członek niezależny)

Pan Michał Szczurek
Członek

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



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

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

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

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

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

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

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

Frekwencja w 2022 roku

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

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

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

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

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

Członkowie Komitetu, którzy pełnili funkcje w okresie sprawozdawczym

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

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

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

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



Tematyka posiedzeń Komitetu Audytu

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

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

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

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

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

W ramach prowadzonych prac Komitet stwierdził, iż zarówno Departament Audytu Wewnętrznego, jak i audytor zewnętrzny są w stanie realizować swoje zadania w sposób niezależny i bezstronny. Tym samym Komitet Audytu potwierdza, że nie wnosi zastrzeżeń do niezależności procesu audytu w Banku.

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

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





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

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

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

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



Komitet Wynagrodzeń i Nominacji

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wspomaga Radę Nadzorczą w zakresie monitorowania i nadzorowania obszaru kadrowego i płacowego Banku, a w szczególności planów sukcesji, procesów rotacji pracowników, badania satysfakcji pracowników Banku oraz polityki wynagradzania i premiowania.

Zgodnie z Wytocznymi EBA dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE, większość członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, w tym jego Przewodniczący, ma status członków niezależnych.

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

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

Pan Aleksander Galos

Przewodniczący (członek niezależny)

Pani Dorota Dobija

Członek (członek niezależny)

Pani Małgorzata Kołakowska

Członek

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

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

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

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

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

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

Frekwencja w 2022 roku

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



Tematyka posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji

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

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

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

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

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

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



Komitet Ryzyka

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

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

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

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

Pani Dorota Dobija

Przewodnicząca (członek niezależny)

Pan Stephen Creese

Członek

Pan Aleksander Galos

Członek (członek niezależny)

Pani Małgorzata Kołakowska

Członek

Pani Monika Marcinkowska

Członek (członek niezależny)

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

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

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

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



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

Frekwencja w 2022 roku

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

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

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

Tematyka posiedzeń Komitetu Ryzyka

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

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

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

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





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

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

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





Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności

Wyniki

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



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

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

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

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



Ocena:

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

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

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

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

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

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





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

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





Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności

Ocena

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



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

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

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

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

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

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

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





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

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

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



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

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

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

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

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

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

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





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

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

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

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

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

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

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

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

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



Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności

Ocena

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



Ocena dotycząca stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

W komunikacji z interesariuszami Bank wykorzystuje ponadto następujące kanały:

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



konferencje inwestorskie,



informacje prasowe,



konferencje prasowe,



informacje w mediach,



konferencje i seminaria tematyczne, webinary.

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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





Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności

Ocena

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



Działalność charytatywna i społeczna

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

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

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



#Pomoc Ukrainie

Działania na rzecz poszkodowanych w wyniku wojny

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

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

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

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

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





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



UNICEF Polska pomoc humanitarna – 3 mln zł



Polska Akcja Humanitarna (PAH) na wsparcie uchodźców – 3 mln zł



Teach for Poland na długofalową pomoc na rzecz edukacji i integracji dzieci ukraińskich w Polsce – 500 tys. zł



Stowarzyszenie Cyfrowy Dialog na długofalową pomoc na rzecz edukacji i integracji dzieci ukraińskich w Polsce – 500 tys. zł



Polskie Forum Migracyjne na pomoc psychologiczną, prawną, edukacyjną i organizację wypoczynku – 500 tys. zł



Fundacja Ocalenie na pomoc psychologiczną, prawną, edukacyjną i organizację wypoczynku – 500 tys. zł



Fundacja Humanosh im. Sławy i Izka Wołosiańskich na pomoc dla ukraińskich szpitali – 1,5 mln zł



Fundacja Bajtel - Mysłówice Pomagają na zakup karetki dla szpitala w mieście Tłumacz – 150 tys. zł



Nienieodpowiedzialni na zakup karetki dla służb medycznych – 150 tys. zł



Fundacja Avalon na wsparcie dzieci z niepełnosprawnościami w ramach prowadzonego Centrum Pomocy Uchodźcom z Niepełnosprawnościami (CPUzN) – 200 tys. zł



Fundacja imienia Doktora Piotra Janaszka PODAJ DALEJ na rzecz dzieci z niepełnosprawnościami i ich rodzin, które ucierpiały w wyniku wojny – 200 tys. zł



DOZ Fundacja dbam o zdrowie na zakup leków i innych produktów dostępnych w polskich aptekach dla dzieci z Ukrainy – 400 tys. zł



Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy dla Dzieci i Młodzieży Niepełnosprawnej w Dąbrowie Górniczej na wsparcie dzieci niewidomych z Ukrainy – 20 tys. zł



Oddział Pediatrii Szpitala Miejskiego w Rudzie Śląskiej na zakup artykułów higieniczno-pielęgnacyjnych dla małych pacjentów z Ukrainy – 20 tys. zł



Zakup środków higienicznych dla dzieci – do punktu recepcyjnego w Warszawie – 16.067,89 zł



Fundacja Happy Kids na zorganizowanie profesjonalnej opieki nad dziećmi z ukraińskich domów dziecka w Polsce – 110 tys. zł





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

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

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

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

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



Współpraca z partnerami

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

Ocalimy Świat Ekoprogram dla uczniów szkół podstawowych

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

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

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

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

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



Warszawski Instytut Bankowości Bakcyl Bezpieczeństwo w Cyberprzestrzeni

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

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

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



Globalny fundusz grantowy Grupy ING

ING Community Investment Global Fund

Zwolnieni z Teorii Program Pokolenie Lockdown II

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

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

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

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

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

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



Fundacja Rozwoju Społeczeństwa Wiedzy Think! Program Zdrowie Finansowe

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

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

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



Edukacja klimatyczna

Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli

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





Wsparcie i edukacja dzieci i młodzieży

Zwolnieni z Teorii Olimpiada projektów społecznych

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

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

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

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

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

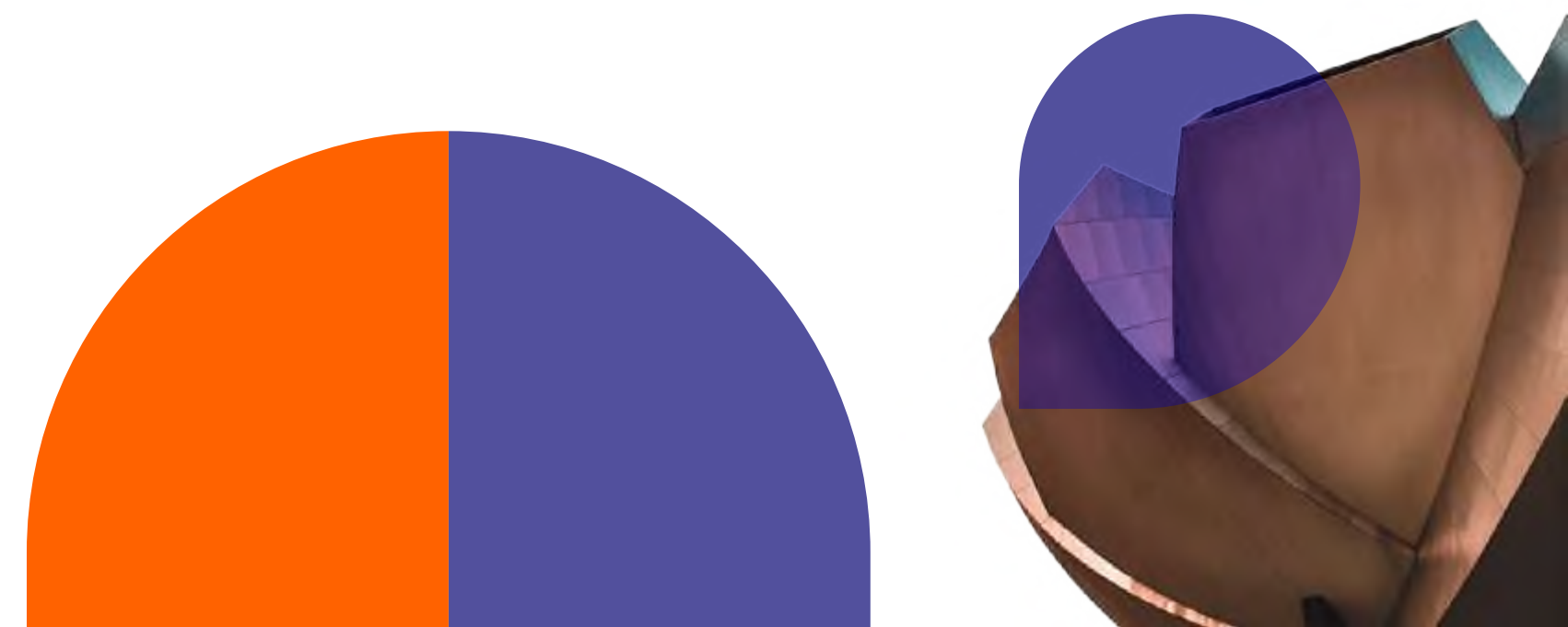
W gali finałowej również udział wzięli przedstawiciele zarówno banku jak i fundacji. Wśród zakończonych projektów w ramach wyzwania Krok do przodu znalazło się aż 14 finalistów - nagrody Srebrnego Wilka (2 projekty) oraz Brązowego Wilka (12 projektów). Zespół BO Warto, współpracujący z Mentorami ING,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

ING CoderDojo

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

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

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





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

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

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

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

Nienieodpowiedzialni Solidarni z Ukrainą

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

Forum Odpowiedzialnego Biznesu

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

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



Standard Etyki w Polsce – Równe szanse w biznesie

United Nations Global Compact Network Poland (UNGC) Climate Positive

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





Inne inicjatywy

Turniej Charytatywny Piłki Nożnej ING

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

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

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

Darowizny charytatywne

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

Wybrane przez Bank obszary inwestycji społecznych to:

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

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

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

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



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

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

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

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

Bank przekazał również darowizny na działalność dwóch fundacji korporacyjnych:

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

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



Fundacja ING Dzieciom

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

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

W 2022 roku środki na realizację działań Fundacji pochodziły z:

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

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

#Pomoc Ukrainie

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

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





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

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

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

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

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

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

Wolontariat pracowniczy

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

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

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



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

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

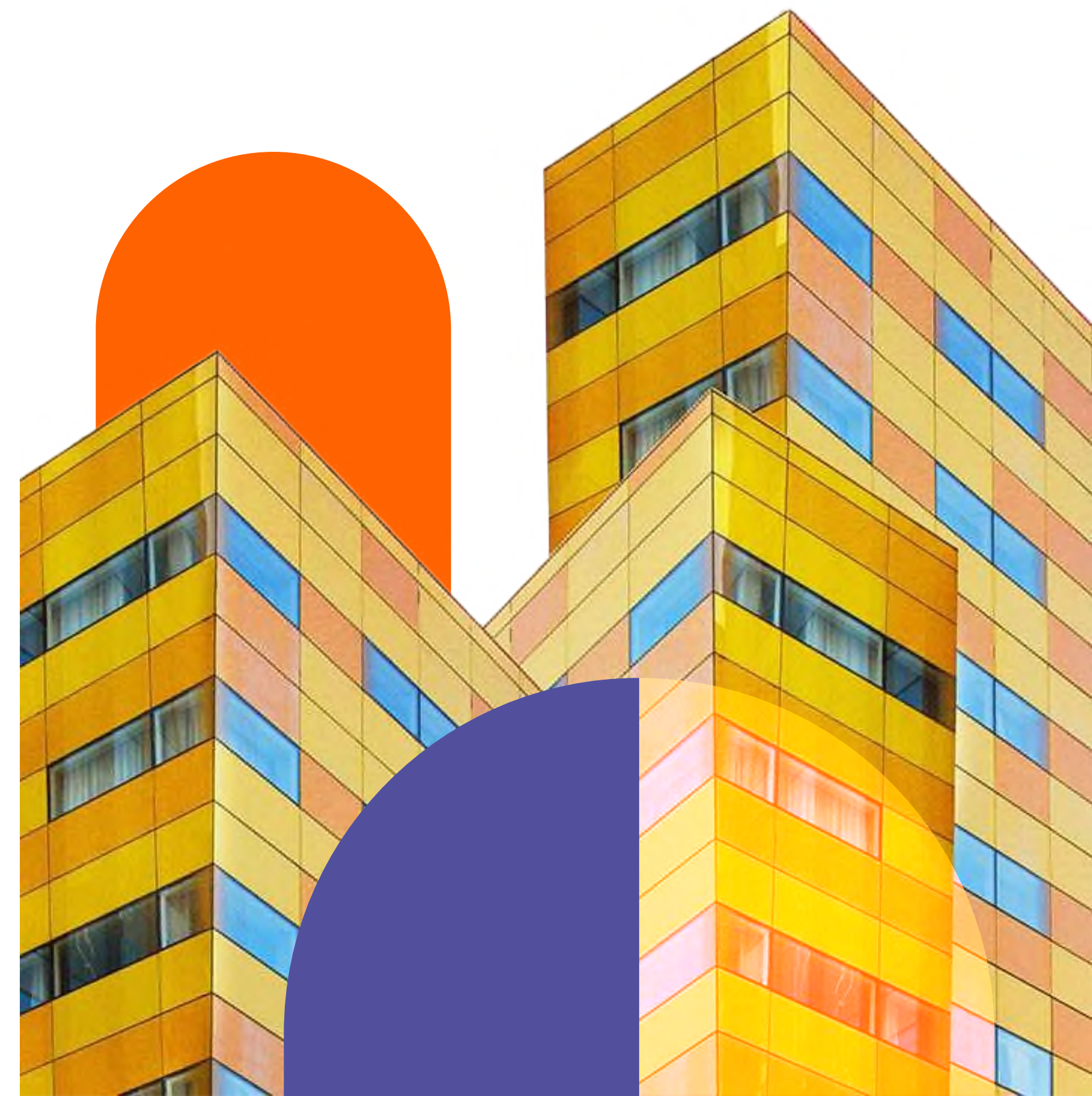
Wolontariusze ING w 2022 roku aktywnie włączyli się również w organizację czasu wolnego dla podopiecznych Fundacji – dzieci z Zaporozża. 50 wolontariuszy ING odwiedziło dzieci w ośrodku Fundacji w Wiśle. Każda wizyta była wyjątkowym spotkaniem, pełnym atrakcji i aktywności sportowych.

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

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

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

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





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

Program „Przedszkola Jutra – Równe Szanse”

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

Pomarańczowa Siła

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

Biegnij Warszawo i Maszeruję Kibicuję

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

Zbiórki onkologiczne na rzecz dzieci

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



Udział w konferencjach

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

Inne wewnętrzne inicjatywy angażujące pracowników ING

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

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

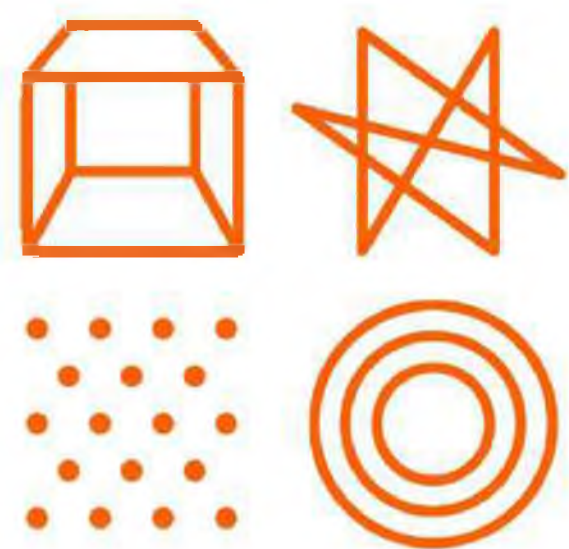
We wrześniu i październiku 2022 odbyła się w ING wewnętrzna Akcja-Licytacja na rzecz ukraińskich dzieci. W ciągu 6 tygodni z 95 aukcji udało się zebrać 13 377 zł. Środki przeznaczono na międzykulturowy program pod nazwą „Razem dla lepszej przyszłości” realizowany przez Centrum Nauki Kopernik (CNK). Łącznie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

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

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

Przyjacieli Niewidomych

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



Fundacja Sztuki Polskiej ING

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

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

Kolekcja

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

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

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

Wystawy

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



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

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

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

Nagroda Fundacji

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

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

Nagroda Główna Fundacji Sztuki Polskiej ING trafiła do Karola Radziszewskiego.

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

Artysta – Zawodowiec

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

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

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

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





Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności

Edycja 2022 w liczbach:

917

kobiet

193

mężczyzn

33

osoby niebinarne
(łącznie: 1143)

16

województw

11

nastolatków

42

osoby powyżej
pięćdziesiątego
roku życia

92%

ocenia dobrze
i bardzo dobrze

98%

poleciłoby
wykłady innym
zainteresowanym

85%

osób uważa,
że przekazywana
wiedza powinna
być w programie
uczelni

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



Działalność sponsoringowa

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

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

Najważniejszymi ze sponsorowanych wydarzeń były:



Diamenty Forbesa,



Europejski Kongres Gospodarczy w Katowicach,



Open Eyes Economy w Krakowie,



Biegnij Warszavo,



Fest Festival,



Festiwal Przyszłości.



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



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

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



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

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



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

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

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

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

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

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

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





Festiwal Przyszłości

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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



Podsumowanie oceny

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

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

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



Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności

Informacja

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



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

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

Cel polityki różnorodności

1. *Polityka* ma na celu:

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

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



Sposób realizacji celu Polityki Różnorodności

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

Informacja na temat stopnia realizacji Polityki Różnorodności w 2022 roku

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

Skład Zarządu

Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
8	4	50%

Skład Rady Nadzorczej

Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
7	3	43%

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



2. Realizacja Polityki w Zarządzie Banku:

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

Matryca według płci na 31 grudnia 2022 roku

Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
8	4	50%

Matryca według wieku na 31 grudnia 2022 roku

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

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

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

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

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

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

Matryca według wykształcenia na 31 grudnia 2022 roku

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

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



3. Realizacja *Polityki* w Radzie Nadzorczej:

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

Matryca według płci na 31 grudnia 2022 roku

Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
7	3	43%

Matryca według wieku na 31 grudnia 2022 roku

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

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

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

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

Matryca według wykształcenia na 31 grudnia 2022 roku

Wykształcenie		
ekonomiczne	finanse i statystyka	prawnicze
5	1	1

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

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

Matryca według narodowości na 31 grudnia 2022 roku

Polska	Inne
5	2

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

Sprawozdanie o wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2022

Podstawą do przygotowania niniejszego sprawozdania są przepisy ustawy z 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U. z 2022 poz. 2554 z dnia 9.12.2022), która wprowadziła obowiązek sporządzenia rocznego sprawozdania o wynagrodzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej oraz poddania tego sprawozdania ocenie biegłego rewidenta. Struktura i zakres sprawozdania wynika wprost z art. 90g ust. 2 wyżej wymienionej ustawy.

Pierwsze sprawozdanie o wynagrodzeniach Członków organów, Rada Nadzorcza przedstawiła Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. 15 kwietnia 2021 r. Sprawozdanie obejmowało wynagrodzenia za lata 2019 i 2020. Uchwałą Nr 6 Zwyczajne Walne Zgromadzenie pozytywnie zaopiniowało sprawozdanie o wynagrodzeniach Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. („Bank”).

W kolejnym roku, zgodnie z Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna Nr 6 z dnia 7 kwietnia 2022 roku w sprawie opinii do sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej, Walne Zgromadzenie pozytywnie zaopiniowało przedstawione przez Radę Nadzorczą sprawozdanie o wynagrodzeniach Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2021.

I. WPROWADZENIE

Zgodnie z *wymogami* ustawy z dnia 16 października 2019 roku o zmianie ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz niektórych innych ustaw w Banku wprowadzono *Politykę wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.* Polityka została przyjęta Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. nr 29 z dnia 2 kwietnia 2020 r.

W wyniku rocznego przeglądu regulacji wewnętrznych Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A., na mocy Uchwały 105/XXI/2020 z dnia 20 listopada 2020 r., zatwierdziła zmiany do *Regulaminu wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.* z mocą obowiązywania od 1 stycznia 2021 roku. Odpowiednie zmiany zostały naniesione również do *Polityki wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.* Najważniejsza z wprowadzonych zmian polega na wydłużeniu okresu odroczenia wynagrodzenia zmiennego Członków Zarządu do 5 lat (z wyłączeniem Prezesa Zarządu, dla którego okres odroczenia wynosi 6 lat).

Ostatnie zmiany do Polityki przyjęto Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. nr 32 z dnia 7 kwietnia 2022 r. Wprowadzone zmiany dotyczyły poziomu wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej, zmian w programie motywacyjnym w odniesieniu do Członków Zarządu oraz doprecyzowania zapisów dotyczących powiązania wysokości wynagrodzenia całkowitego Członków Zarządu z wynagrodzeniami pozostałych pracowników.

W odniesieniu do wynagrodzeń pozostałych pracowników od 1 stycznia 2017 roku obowiązuje *Polityka wynagradzania pracowników w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.* Dokument określa kluczowe założenia kształtowania polityki wynagrodzeń stosowanej w celu przyciągania i utrzymania pracowników poprzez zapewnianie konkurencyjnego rynkowo poziomu wynagrodzeń oraz definiuje składniki wynagrodzeń. Szczegółowe zasady wynikające z Polityki doprecyzowują:



- 1) *Polityka zmiennych składników wynagradzania dla Identified Staff¹ ING Banku Śląskiego S.A.,*
- 2) *Regulamin wynagradzania pracowników ING Banku Śląskiego S.A. z załącznikami:*
 - a) *Regulaminem oceny pracowników ING Banku Śląskiego S.A. (Step Up),*
 - b) *Regulaminem oceny Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.*

II. WYNAGRODZENIE CAŁKOWITE CZŁONKÓW ORGANÓW BANKU

Stosownie do art. 90g ust. 2 pkt 1 ustawy pokazujemy wysokość całkowitego wynagrodzenia w podziale na składniki, o których mowa w art. 90d ust. 3 pkt 1, oraz wzajemne proporcje między tymi składnikami wynagrodzenia. Jednocześnie uwzględniamy zapisy ust. 5, zgodnie z którym w przypadku gdy w skład wynagrodzenia członków zarządu i rady nadzorczej wchodzi świadczenia pieniężne lub niepieniężne przyznane na rzecz osób najbliższych takich osób, w sprawozdaniu o wynagrodzeniach zamieszcza się informacje o wartości takich świadczeń.

1. Struktura wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej

Ze względu na nadzorczą funkcję Rady Nadzorczej, niezależnym Członkom Rady przyznawane jest wyłącznie **wynagrodzenie stałe**, które nie jest uzależnione od wyniku Banku. Stałe wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej składa się z:

- a) wynagrodzenia podstawowego, które wynosi 13.300 zł (słownie: trzynaście tysięcy trzysta PLN ⁰⁰/₁₀₀) brutto miesięcznie,
- b) miesięcznego dodatku z tytułu pełnienia dodatkowych funkcji w Radzie Nadzorczej lub jej komitetach, który jest ustalany procentowo w stosunku do wynagrodzenia podstawowego i wynosi odpowiednio dla:
 - Przewodniczącego Rady Nadzorczej – 100%,
 - Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Członków pełniących funkcję Przewodniczących Komitetów Rady – 25%,
 - Członków niepełniących funkcji Przewodniczących Komitetów Rady – 15%.

Wynagrodzenie Członka Rady Nadzorczej przysługuje niezależnie od częstotliwości posiedzeń Rady Nadzorczej i wypłacane jest w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca.

Członkowie Rady Nadzorczej pełniący jednocześnie inne funkcje w ING Bank N.V. realizują swoje zadania w Radzie Nadzorczej nieodpłatnie.

2. Struktura wynagrodzenia Członków Zarządu

Wynagrodzenie całkowite określone jest w *Regulaminie wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.* Składa się ono z wynagrodzenia stałego oraz wynagrodzenia zmiennego, stanowiącego premię roczną. Wynagrodzenie stałe składa się z:

- a) **wynagrodzenia zasadniczego**, które ustalane jest w powiązaniu z poziomem odniesienia wg wybranej metodologii wartościowania stanowisk, określonym na podstawie opisu roli, odnoszącym się do wiedzy, wyzwań, problemów, zakresu odpowiedzialności na danym stanowisku oraz doświadczenia zawodowego.

¹ Identified Staff - osoby zatrudnione w Banku, zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A. na podstawie kryteriów wskazanych w wykazie stanowiącym Załącznik 1 do Polityki zmiennych składników wynagradzania dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A., zgodnie z obowiązującymi przepisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz Rozporządzenia RTS.



Przy ustalaniu warunków wynagrodzeń Członków Zarządu bierze się pod uwagę dane rynkowe, w tym wartość mediany porównywalnych stanowisk w porównywalnych organizacjach przy uwzględnieniu skali działalności Banku oraz jego sytuacji finansowej.

Wynagrodzenie zasadnicze Członków Zarządu za dany miesiąc wypłacane jest z dołu w ostatnim dniu roboczym miesiąca.

b) **świadczeń dodatkowych**, w skład których wchodzi:

- ubezpieczenie na życie,
- wpłaty na fundusz inwestycyjny,
- opieka medyczna,
- samochód służbowy,
- świadczenia związane z rozwiązaniem umowy o pracę,
- w uzasadnionych przypadkach Rada Nadzorcza może, na podstawie rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, podjąć decyzję o czasowym pokryciu dodatkowych kosztów związanych z długoterminowym kontraktem zagranicznym Członka Zarządu, takich jak zakwaterowanie i kształcenie dzieci Członka Zarządu.

c) **wynagrodzenia zmiennego**, stanowiącego premię roczną. Kryteria przyznawania wynagrodzenia zmiennego są zgodne z długookresową strategią biznesową, wartościami i apetytem na ryzyko Banku, promują i wspierają proces efektywnego zarządzania ryzykiem, a także wspierają długoterminowe interesy Banku oraz jego klientów. Premia podlega odroczeniu, którego okres wynosi pięć lat od ustalenia wynagrodzenia zmiennego przez Radę Nadzorczą (a w przypadku Prezesa Zarządu okres ten wynosi sześć lat). W przypadku przyznania Członkowi Zarządu wynagrodzenia zmiennego poniżej wartości określonych przez Radę Nadzorczą w Regulaminie wynagradzania Członków Zarządu odroczenia nie stosuje się. W przypadku przyznania Członkowi Zarządu szczególnie wysokiego wynagrodzenia zmiennego określonego w ww. Regulaminie odroczeniu podlega nie mniej niż 60% przyznanego wynagrodzenia zmiennego.

Premia roczna nieodroczona i odroczonej dzielona jest na dwie części (z zaokrągleniem do liczby całkowitej instrumentu finansowego):

- co najmniej 50% w akcjach ING Banku Śląskiego S.A. lub innych instrumentach finansowych, uprawniających do otrzymania środków pieniężnych, których wysokość uzależniona jest od wartości akcji ING Banku Śląskiego S.A.,
- pozostała część w formie pieniężnej.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Uchwałą nr 29 z dnia 7 kwietnia 2022 roku podjęło decyzję o ustanowieniu w Banku programu motywacyjnego skierowanego do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. W ramach Programu akcje własne będą przyznawane nieodpłatnie jako składnik wynagrodzenia zmiennego dla Identified Staff w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz.U. 2021, poz. 1045).

Nowy program zastąpił dotychczasowe rozwiązanie, które przewidywało wypłatę części wynagrodzenia zmiennego w instrumencie finansowym, którym była akcja fantomowa. Nowy program wszedł w życie od 1 lipca 2022 roku, a osoby objęte tym rozwiązaniem (w tym Członkowie Zarządu) otrzymali stosowne aneksy do umów o pracę. Za okres od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 30 czerwca 2022 r., zmienna część wynagrodzenia wypłacona zostanie w akcjach fantomowych, na zasadach określonych w



dotychczasowym programie i w akcjach własnych, na zasadach określonych w nowym programie, proporcjonalnie do okresu obowiązywania dotychczasowego i nowego programu w okresie od dnia 1 lipca 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. Pierwszym pełnym okresem oceny, za który zmienna część wynagrodzenia wypłacona zostanie w oparciu o akcje własne będzie okres od 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r.

Warunkiem działania Programu jest pozyskanie z rynku odpowiedniej liczby akcji własnych. Zgodnie z założeniami Programu Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku upoważniło Zarząd Banku do nabycia akcji własnych.

W przypadku gdy z jakichkolwiek względów skup akcji z rynku będzie faktycznie niewykonalny lub nie będzie możliwy bez nadmiernych trudności lub w założonym harmonogramie, na potrzeby dalszej realizacji zobowiązań Banku wynikających z Programu, Zarząd Banku, za zgodą Rady Nadzorczej, może podjąć decyzję o zastąpieniu akcji własnych innym instrumentem finansowym, którego wartość uzależniona jest od wartości akcji Banku lub dokonaniu realizacji zobowiązań Banku wynikających z Programu w inny sposób realizujący jego cele.

Prawa do akcji fantomowych przyznane przed datą początkową realizacji nowego programu będą realizowane na dotychczasowych zasadach. W szczególności, odroczone części wynagrodzenia przyznanego w akcjach fantomowych nie będą podlegać konwersji na akcje własne.

Wynagrodzenie zmienne za dany rok ustalane jest przez Radę Nadzorczą w roku następującym po roku oceny. Wypłacie podlega natomiast jedynie część nieodroczone w formie gotówki, w terminie nie późniejszym niż w ciągu siedmiu dni roboczych po zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. rocznego sprawozdania finansowego Banku

Do wynagrodzenia zmiennego przyznanego w instrumentach finansowych stosuje się natomiast okres przetrzymania, w którym Członek Zarządu nie może wykonać praw związanych z przyznanymi instrumentami. Okres ten wynosi jeden rok od daty przyznania instrumentów finansowych.

Członkowie Zarządu najpóźniej do 30 kwietnia następnego roku otrzymują informację o liczbie przyznanых instrumentów finansowych w części odroczonej i nieodroczonej premii rocznej. Przyznane akcje własne zapisywane są na rachunku papierów wartościowych Członków Zarządu nie później niż w ostatnim dniu okresu przetrzymania. Jeżeli zawarcie umowy nabycia akcji własnych przypada w okresie zamkniętym, zawarcie przedmiotowej umowy następuje po zakończeniu tego okresu.

W przypadku braku prawa do nabycia premii rocznej odroczonej, Członek Zarządu nie nabywa prawa do tej części premii do końca danego okresu odroczenia.

3. Zestawienie dotyczące wysokości wynagrodzenia całkowitego za 2022 rok w podziale na składniki stanowi Załącznik 1 do Sprawozdania. Wynagrodzenie zasadnicze oraz inne korzyści stanowiące komponenty wynagrodzenia stałego podlegały wypłacie w 2022 roku. Wynagrodzenie zmienne ustalone za 2022 rok natomiast zostanie wypłacone w latach kolejnych:

- część nieodroczone w formie gotówki – w 2023 roku,
- część nieodroczone w formie instrumentów finansowych – w 2024 roku,
- części odroczone w formie gotówki – w latach 2024–2028 (2029 – w przypadku Prezesa Zarządu),
- części odroczone w formie instrumentów finansowych – w latach 2025–2029 (2030 – w Przypadku Prezesa Zarządu).



III. ZGODNOŚĆ Z POLITYKĄ WYNAGRADZANIA

Stosownie do art. 90g ust. 2 pkt 2 ustawy wyjaśniamy sposób, w jaki całkowite wynagrodzenie jest zgodne z przyjętą polityką wynagrodzeń, w tym w jaki sposób przyczynia się do osiągnięcia długoterminowych wyników spółki

1. Zgodność z Polityką wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

- 1) *Polityka wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. opiera się na zarządzaniu wynikami pracy oraz wspiera proces przyciągania, motywowania i zatrzymywania utalentowanych pracowników, a także ich rozwój, jednocześnie traktując wszystkich pracowników w sposób uczciwy. Polityka wynagradzania:*
 - a) *wspiera realizację strategii biznesowej oraz długoterminowe interesy Banku i jego klientów,*
 - b) *wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą ING Banku Śląskiego S.A. apetyt na ryzyko,*
 - c) *jest neutralna pod względem płci co oznacza niestwarzanie warunków do nieuzasadnionego uprzywilejowania którejś z płci pod względem warunków wynagradzania.*
- 2) *Bank identyfikuje ryzyka społeczne i środowiskowe diagnozowane w ramach strategii zrównoważonego rozwoju. Polityka wynagradzania pozostaje w spójności z przyjętą w Banku na dany okres strategią oraz wspiera społeczną odpowiedzialność biznesu, co znajduje odzwierciedlenia w celach wyznaczanych pracownikom na dany rok. Jednocześnie Polityka nie wspiera działań niezgodnych ze zrównoważonym rozwojem.*
- 3) *Polityka wynagradzania ma na celu zapewnienie, że konflikty interesów związane z wynagradzaniem są identyfikowane i w sposób odpowiedni ograniczane. Jednym z elementów procesu przyznawania wynagrodzenia zmiennego są odpowiednie działania ograniczające ryzyko, tj. wielopoziomowy proces decyzyjny, jasne i transparentne zasady oceny wyników, które są komunikowane wszystkim pracownikom.*
- 4) *ING Bank Śląski S.A. nie przewiduje żadnej formy wynagrodzenia, która mogłaby stanowić dla pracowników zachętę do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku przy jednoczesnym działaniu na szkodę klientów. Zasady wynagradzania osób działających w imieniu Banku nie stanowią zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka niewłaściwej sprzedaży produktów.*
- 5) *Wynagrodzenie zmienne pozostaje w odpowiedniej relacji do wynagrodzenia stałego. Jego poziom w stosunku do wynagrodzenia stałego powinien stanowić na tyle dużą część, aby zachęcać do dbałości o długookresowy i stabilny rozwój Banku. Ustala się, że relacja wynagrodzenia stałego do zmiennego kształtuje się na poziomie 1 do maksymalnie 1, co oznacza, że wynagrodzenie zmienne nie może stanowić większej wartości niż wynagrodzenie stałe.*
- 6) *W odniesieniu do wynagrodzeń stałych Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku przyjęto zasadę dotyczącą powiązania wysokości tych wynagrodzeń ze średnim wynagrodzeniem pozostałych pracowników Banku. Miesięczne wynagrodzenie stałe dla:*
 - a) *Członków Rady Nadzorczej stanowi nie więcej niż 10-krotność średniego wynagrodzenia zasadniczego otrzymywanego przez pracownika w ING Banku Śląskim S.A.*



- b) Członków Zarządu ustala się w kwocie nieprzekraczającej 40-krotności średniego wynagrodzenia zasadniczego otrzymywanego przez pracownika w ING Banku Śląskim S.A.
 - 7) System wynagradzania jest jawny i transparentny, a jego zasady są komunikowane wszystkim pracownikom Banku.
 - 8) W celu zapewnienia konkurencyjnego poziomu wynagrodzenia wysokość wynagrodzenia podlega za medianą rynkową. Bank co roku dokonuje przeglądu poziomu wynagrodzeń. Przedmiotem analizy są dane rynkowe - raporty płacowe oraz informacje gospodarczo-ekonomiczne.
 - 9) Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. zatwierdza Politykę wynagradzania i sprawuje nadzór nad jej przestrzeganiem, w oparciu o rekomendacje Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. Wyniki przeglądu wraz z rekomendacją adekwatnych działań w obszarze wynagrodzeń przedstawiane są Zarządowi przez jednostki HR. Na podstawie wyników przeglądów Zarząd akceptuje kierunki i ewentualne zmiany w Polityce wynagradzania na dany rok kalendarzowy przedstawiając Politykę Komitetowi Wynagrodzeń i Nominacji celem podjęcia rekomendacji oraz Radzie Nadzorczej celem zatwierdzenia.
 - 10) Rada Nadzorcza sporządza corocznie sprawozdanie z realizacji Polityki wynagrodzeń. Na podstawie sprawozdania Walne Zgromadzenie dokonuje oceny, czy ustalona Polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.
 - 11) Komitet Ryzyka weryfikuje, czy elementy systemu wynagrodzeń uwzględniają ryzyko, kapitał oraz płynność. Przedstawiciel Komitetu Ryzyka bierze udział w posiedzeniach Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji i vice versa.
 - 12) Walne Zgromadzenie dokonuje corocznie oceny, czy ustalona Polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania ING Banku Śląskiego S.A.
 - 13) Polityka wynagradzania podlega corocznemu niezależnemu audytowi wewnętrznemu.
 - 14) Funkcje kontrolne oraz jednostki Pionu CFO aktywnie uczestniczą i współpracują w przeglądzie polityki wynagrodzeń Banku w celu zapewnienia jej spójności ze strategią i ramami zarządzania ryzykiem, a także dokonują oceny prawidłowości bazy kapitałowej oraz spełnienia warunków koniecznych do uruchomienia puli premiowej.
2. Wsparcie realizacji strategii
- 1) *Polityka wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Zarządu jest zgodna z wartościami i długoterminowymi interesami ING Banku Śląskiego S.A, a tym samym sprzyja skutecznemu zarządzaniu ryzykiem Banku oraz stabilności spółki. Jednocześnie Polityka wspiera zrównoważony rozwój banku, rozumiany jako działania w istotnych dla społeczeństwa i gospodarki obszarach oraz odpowiedzialność za i troskę o efekty tych działań, który stanowi nieodłączny element strategii biznesowej. Sposobami realizacji tych celów są w szczególności:*
 - a) wprowadzenie zmiennych składników wynagrodzenia Członków Zarządu, których ostateczna wysokość uzależniona jest od wyników Banku,
 - b) uzależnienie wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń Członków Zarządu od spełniania przez Bank określonych wymogów kapitałowych,
 - c) uwzględniania w celach niefinansowych ustalanych corocznie przez Radę Nadzorczą dla Członków Zarządu kryteriów wynikających z przyjętej Strategii zrównoważonego rozwoju.



- 2) W celu zapewnienia długoterminowej stabilności ING Banku Śląskiego S.A. oraz dalszego wzmocnienia związku między minimalnymi standardami w zakresie zarządzania ryzykiem, a indywidualnym wynagrodzeniem od 2019 roku funkcjonuje *Procedura dotycząca wymogów ryzyka dla członków Zarządu w roli Risk Taker*.

Wymogi ryzyka dotyczą Członków Zarządu w roli Risk Taker tj.:

- a) Prezes Zarządu – Pion CEO
- b) Wiceprezes Zarządu – Pion Klientów Detalicznych
- c) Wiceprezes Zarządu – Pion Klientów Biznesowych
- d) Wiceprezes Zarządu – Pion Wholesale Banking
- e) Wiceprezes Zarządu – Pion CFO
- f) Wiceprezes Zarządu – Pion CIO
- g) Wiceprezes Zarządu – Pion COO.

Procedura umożliwia Członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za obszar ryzyka podjęcie decyzji o zastosowaniu wskaźnika korekty wynagrodzenia zmiennego. Zgodnie z wymogami każdy Członek Zarządu w roli Risk Taker otrzymuje pisemną informację wskazującą określone wymogi ryzyka na dany rok kalendarzowy. Po upływie roku dokonywana jest ocena spełnienia wymogów ryzyka a wynik tej oceny może obniżyć wysokość wynagrodzenia zmiennego pracownika, jeżeli wymogi ryzyka nie zostały spełnione.

- 3) Ponadto Członkowie Zarządu zobowiązani są do niekorzystania z własnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności, które neutralizowałyby środki podejmowane przez Bank w ramach realizacji polityki zmiennych składników wynagrodzeń, z wyłączeniem ubezpieczeń obowiązkowych wynikających z przepisów szczególnych.

IV. KRYTERIA DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Stosownie do art. 90g ust. 2 pkt 3 ustawy przekazujemy informację na temat sposobu, w jaki zostały zastosowane kryteria dotyczące wyników

Kryteria dotyczące wyników są stosowane w ING Banku Śląskim S.A. na kilku poziomach:

1. Wyniki uwzględnione w celach uzgodnionych z pracownikiem na dany rok

Cele Członków Zarządu mogą mieć charakter finansowy i niefinansowy. Wyznaczane są w ramach trzech wymiarów o równej wadze:

- **Wyniki pracy**, gdzie ustalane są cele dotyczące np. wyników finansowych banku, wyników linii biznesowych, ryzyka i Compliance, doskonałości operacyjnej, klienta i jego satysfakcji, realizacji projektów strategicznych, a także motywacji i zaangażowania pracowników,
- **Pomarańczowy Kod**, w ramach którego definiowane są cele indywidualne, odnoszące się do sposobu, w jaki realizowane są cele,
- **Wyzwania**, stanowiące cele wykraczające poza wymogi stanowiska, efektem których jest np. nowa jakość dla klienta.

Cele Członków Zarządu pełniących funkcje kontrolne wynikają z pełnionych przez nich funkcji i nie są powiązane z wynikami uzyskiwanymi w kontrolowanych przez nie obszarach. Po zakończeniu okresu oceny, Rada Nadzorcza ocenia wyniki osiągnięte przez poszczególnych Członków Zarządu. Ocena wykonania zadań stanowi podstawę do ustalenia indywidualnego poziomu wynagrodzenia zmiennego.



2. Wymogi ryzyka ustalane dla Członków Zarządu niepełniących funkcji kontrolnych

Członek Zarządu odpowiedzialny za obszar ryzyka ustala dla Członków Zarządu niepełniących funkcji kontrolnych indywidualne Wymogi Ryzyka. Zapewniają one skupienie się na długoterminowej stabilności ING Banku Śląskiego S.A. oraz dalsze wzmocnienie relacji między minimalnymi standardami w obszarze zarządzania ryzykiem a indywidualnym wynagrodzeniem Członków Zarządu, których działanie ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Na podstawie oceny spełnienia wymogów ryzyka Członek Zarządu odpowiedzialny za obszar ryzyka decyduje o wskaźniku ryzyka odpowiadającego wysokości korekty wynagrodzenia zmiennego dla danego Członka Zarządu.

3. Wyniki Banku stanowiące podstawę decyzji o uruchomieniu puli premiowej

Uruchomienie premii rocznej jest uzależnione od osiągnięcia przez Bank w roku obrotowym stanowiącym okres oceny przynajmniej 80% zysku brutto założonego w planie na dany rok. Wynik banku brany pod uwagę uwzględnia koszty ryzyka Banku oraz koszty ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej, skorygowanego o koszty wolnego kapitału.

Dodatkowo, zgodnie z Polityką Zarządzania Kapitałem w ING Banku Śląskim S.A., ING Bank Śląski S.A. przeprowadza test kapitału celem zapewnienia, że całkowita pula premiowa dotycząca wszystkich pracowników nie ogranicza zdolności Banku do utrzymania adekwatnej bazy kapitałowej. W przypadku takiego ograniczenia może zostać podjęta decyzja o nieuruchomieniu puli premiowej.

4. Wyniki podlegające ocenie w długoterminowej perspektywie

W celu dostosowania wynagrodzenia zmiennego do dodatkowych ryzyk, które zostały stwierdzone lub zmaterializowały się po przyznaniu wynagrodzenia, Bank odracza wynagrodzenia zmienne Członków Zarządu zgodnie z tabelą poniżej. Dodatkową zasadą jest, że w przypadku Prezesa Zarządu odroczeniu podlega minimum 50% kwoty wynagrodzenia zmiennego.

KWOTA WYNAGRODZENIA ZMIENNEGO		SPOSÓB ODROCZENIA
(1)	nie przekracza 10 000 euro* ani 10 % rocznego łącznego wynagrodzenia Członka Zarządu	brak odroczenia
(2)	powyżej poziomu określonego w pkt (1) do 0,5 mln euro*	40% podlega odroczeniu
(3)	powyżej 0,5 mln euro*	60% podlega odroczeniu

* Kwoty określone w EUR podlegają przeliczeniu według średniego kursu EUR/PLN ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w ostatnim dniu roboczym roku, za który ustalana jest premia roczna.

Okres odroczenia wynosi pięć lat od ustalenia wynagrodzenia zmiennego przez Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. lub Radę Nadzorczą. Przyznanie odroczonego wynagrodzenia zmiennego następuje corocznie w okresie pięciu lat, w pięciu równych częściach, o ile nie wystąpiły przesłanki do jego obniżenia lub niewypłacenia. W przypadku Prezesa Zarządu okres odroczenia wynosi sześć lat, a odroczone wynagrodzenie zmienne jest dzielone na sześć równych części.

5. Weryfikacji oceny ex post

Rada Nadzorcza może podjąć decyzję o obniżeniu lub niewypłaceniu wynagrodzenia zmiennego podlegającego odroczeniu na podstawie:

- weryfikacji oceny realizacji zadań lub



b) korekty ryzyka ex post i testu kapitału.

Weryfikacja oceny realizacji zadań pozwala ustalić, czy wystąpiły przesłanki do zmiany wyników za okres oceny, biorąc pod uwagę efekty pracy danego Członka Zarządu

Na podstawie korekty ryzyka ex post Bank ma prawo do redukcji lub niewypłacenia wynagrodzenia zmiennego w następujących okolicznościach:

- a) wystąpienie zdarzeń powodujących naruszenie lub niebezpieczeństwo naruszenia przez Bank norm określonych art. 142 ust. 1 prawa bankowego powodujących konieczność wdrożenia Planu Naprawy,
- b) wypłacenia wynagrodzenia zmiennego na podstawie danych, które okazały się nieprawdziwe,
- c) w przypadku niespełnienia przez Członka Zarządu odpowiednich standardów dotyczących kompetencji i reputacji,
- d) wystąpienia konfliktu interesów w związku z wypłatą części wynagrodzenia zmiennego w akcjach fantomowych ING Banku Śląskiego S.A. poprzez nieprzestrzeganie zasad dotyczących wykorzystywania informacji poufnych oraz innych działań, które mogą mieć wpływ na cenę akcji ING Banku Śląskiego S.A. w krótkiej perspektywie.

V. ZMIANY WYNAGRODZEŃ PRACOWNIKÓW W OKRESIE 5 LAT

Stosownie do art. 90g ust. 2 pkt 4 ustawy przekazujemy informację o zmianie, w ujęciu rocznym, wynagrodzenia, wyników spółki oraz średniego wynagrodzenia pracowników tej spółki niebędących członkami zarządu ani rady nadzorczej, w okresie co najmniej pięciu ostatnich lat obrotowych, w ujęciu łącznym, w sposób umożliwiający porównanie

Zestawienie dotyczące zmiany wynagrodzenia, wyników spółki oraz średniego wynagrodzenia pracowników niebędących Członkami zarządu ani rady nadzorczej stanowi Załącznik 2 do Sprawozdania.

VI. WYNAGRODZENIA OD PODMIOTÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ

Stosownie do art. 90g ust. 2 pkt 5 ustawy pokazujemy wysokość wynagrodzenia od podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. 2023 poz. 120 z dnia 16.01.2023)

Zasadą jest, że Zarządu pełniący jednocześnie inne funkcje w spółkach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. realizują zadania w tych podmiotach bez wynagrodzenia. Podmiotami Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. są spółki zależne:

- ING Investment Holding (Polska) S.A.
- ING Commercial Finance Polska S.A.
- ING Lease (Polska) Sp. z o.o.
- ING Usługi dla Biznesu S.A.
- Nowe Usługi S.A.
- ING Bank Hipoteczny S.A.
- SAIO S.A.

oraz fundacje korporacyjne:

- Fundacja ING Dzieciom
- Fundacja Sztuki Polskiej ING



Analogicznie Członkowie Rady Nadzorczej pełniący jednocześnie inne funkcje w ING Bank N.V. realizują swoje zadania w Radzie nieodpłatnie. Członkowie Rady Nadzorczej zrzekają się prawa do wynagrodzenia, składając na piśmie stosowne oświadczenie

VII. WYNAGRODZENIE PRYZNAWANE W INSTRUMENTACH FINANSOWYCH

Stosownie do art. 90g ust. 2 pkt 6 ustawy pokazujemy liczbę przyznanych lub zaoferowanych instrumentów finansowych oraz główne warunki wykonywania praw z tych instrumentów, w tym cenę i datę wykonania oraz ich zmiany

Warunki przyznania części wynagrodzenia zmiennego w instrumentach finansowych

Wynagrodzenie zmienne nieodroczone i odroczone dzielone jest na dwie części (z zaokrągleniem do liczby całkowitej instrumentu finansowego):

- a) co najmniej 50% w instrumentach finansowych na zasadach określonych w Polityce, z zastrzeżeniem że podstawowy instrument finansowy stanowi akcja własna,
- b) pozostała część w formie pieniężnej na rachunek bankowy Członka Zarządu wskazany dla celów wypłaty wynagrodzenia, nie później niż w ciągu siedmiu dni roboczych po zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Do wynagrodzenia zmiennego przyznanego w instrumentach finansowych stosuje się okres przetrzymania. Okres ten wynosi jeden rok od daty przyznania instrumentów finansowych.

Bank stosuje zasady odraczania Wynagrodzenia zmiennego. W przypadku, gdy Wartość bazowa premii rocznej jest niższa lub równa kwocie 10 000 euro brutto, Członek Zarządu nabywa do niej prawo w wysokości równej wartości bazowej.

Po zakończeniu okresu oceny ustala się przysługującą za dany okres liczbę instrumentów finansowych zgodnie z poniższym wzorem:

$$n = z/c$$

gdzie:

n - oznacza liczbę instrumentów finansowych; jeżeli ustalona liczba Instrumentów Finansowych nie będzie liczbą całkowitą, podlega zaokrągleniu w górę do najbliższej liczby całkowitej

z - oznacza wartość bazową premii rocznej Uczestnika (odroczonej lub/i nieodroczonej) podlegającą wypłacie w Instrumentach Finansowych

c - oznacza medianę cen akcji Banku po kursie zamknięcia na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z okresu od 10 stycznia do 20 lutego w roku następującym po Okresie Oceny

przy czym w przypadku części:

- 1) nieodroczonej - wyliczenie ma charakter bezwarunkowy,
- 2) odroczonej - wyliczenie ma charakter wstępny i stanowi maksymalną liczbę Instrumentów Finansowych, do których Uczestnik będzie mógł nabyć prawo. Liczba przyznanych Instrumentów Finansowych może ulec redukcji w przypadku zmniejszenia wartości bazowej premii rocznej



W przypadku wynagrodzenia zmiennego za 2022 rok przyznane będą akcje fantomowe za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 r. oraz docelowo akcje zwykłe za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 r. (pod warunkiem uzyskania stosownego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego).

W przypadku wystąpienia zdarzeń prawnych skutkujących trwałą niemożliwością realizacji wypłaty premii rocznej w instrumentach finansowych, w tym w wypadku wykluczenia akcji Banku z obrotu giełdowego lub połączenia ING Banku Śląskiego S.A. z innym podmiotem, Rada Nadzorcza ustali nowe zasady przyznawania i wypłaty premii rocznej, w celu osiągnięcia skutku ekonomicznego i motywacyjnego w maksymalnym stopniu zbliżonego do skutku, który byłby osiągnięty, w przypadku gdyby takie zdarzenia prawne nie nastąpiły.

W takim przypadku zamiast akcji własnych przyznawane są akcje fantomowe w stosunku 1:1. W przypadku gdy akcje własne zostają zastąpione akcjami fantomowymi w części, akcje własne zostaną przyznane uprawnionym w liczbie proporcjonalnej do przysługującej im liczby akcji własnych. tak otrzymana liczba akcji własnych, do której uprawniony jest uczestnik programu w danej transzy, będzie podlegała zaokrągleniu w dół do najbliższej liczby całkowitej.

Akcja fantomowa uprawnia do otrzymania środków pieniężnych, których wysokość wynika z przemnożenia liczby akcji fantomowych i ceny akcji własnych. W tym celu stosuje się poniższy wzór:

$$w = l * c$$

gdzie:

w oznacza środki pieniężne należne Pracownikowi

l oznacza liczbę Akcji Fantomowych, co do których upłynął Okres Przetrzymania

c oznacza medianę cen akcji Banku po kursie zamknięcia na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. z okresu od 10 stycznia do 20 lutego w roku wypłaty

Zestawienie dotyczące liczbę przyznanych lub zaoferowanych instrumentów finansowych stanowi Załącznik 3 do Sprawozdania.

VIII. ZWROT ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZENIA

Stosownie do art. 90g ust. 2 pkt 7 ustawy pokazujemy informacje na temat korzystania z możliwości żądania zwrotu zmiennych składników wynagrodzenia

1. Polityka wynagradzania nie przewiduje mechanizmu zwrotu zmiennych składników wynagradzania. Zgodnie z obowiązującymi regulacjami przewidziany jest mechanizm umożliwiający niewypłacenie premii odroczonej lub obniżenie jej wysokości.
2. W tym celu Bank wykorzystuje zaawansowane metody pomiaru do szacowania bazy kapitałowej oraz stosuje politykę przeprowadzania testów warunków skrajnych, co zapewnia odpowiednie zarządzanie ryzykiem oraz właściwą ocenę obecnych i przyszłych wymogów kapitałowych. Informacje dotyczące przeprowadzenia tego pomiaru są przekazywane Komitetowi i Radzie Nadzorczej przez Pion Finansów ING Banku Śląskiego S.A.
3. Po zakończeniu każdego roku kalendarzowego w okresie odroczenia, w terminie do 30 kwietnia, Rada Nadzorcza dokonuje, na podstawie rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i N, weryfikacji oceny realizacji celów w okresie oceny. Rada Nadzorcza może podjąć decyzję o obniżeniu lub niewypłaceniu premii rocznej w danym okresie premiowania w przypadku:



- 1) wystąpienia okoliczności uzasadniających korektę (opisane w części IV pkt 5 niniejszego Sprawozdania)
- 2) niezłożenia pisemnego oświadczenia Członka Zarządu o niestosowaniu strategii hedgingowych i ubezpieczeń
- 3) wystąpienia innych istotnych okoliczności, w przypadku których wypłata premii rocznej byłaby niedopuszczalna zgodnie z zasadami rozsądku i uczciwości.

IX. ODSZKADNIE

Stosownie do art. 90g ust. 2 pkt 8 ustawy pokazujemy informacje dotyczące odstępstw od procedury wdrażania polityki wynagrodzeń oraz odstępstw zastosowanych zgodnie z art. 90f, w tym wyjaśnienie przesłanek i trybu, oraz wskazanie elementów, od których zastosowano odstępstwa.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem nie wystąpiły odstępstwa od polityki wynagrodzeń ani od procedury wdrażania wynagrodzeń.



Wynagrodzenia należne i przyznane członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za 2022 rok																		
Imię i nazwisko		Wynagrodzenie zasadnicze	Korzyści pieniężne ¹	Korzyści niepieniężne ²	Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie zmienne nieodroczone - gotówka	Wynagrodzenie zmienne nieodroczone - akcje fantomowe ³		Wynagrodzenie zmienne nieodroczone - akcje własne ³		Wynagrodzenie zmienne odroczone - gotówka	Wynagrodzenie zmienne odroczone - akcje fantomowe ³		Wynagrodzenie zmienne odroczone - akcje własne ³		Wynagrodzenie zmienne przyznane za 2022 rok ⁴	Stosunek wynagrodzenia zmiennego do stałego	Suma odroczonego wynagrodzenia zmiennego w gotówce na 31.12.2022 ⁵
							wartość	liczba	wartość	liczba		wartość	liczba	wartość	liczba			
Brunon Bartkiewicz <i>Członek Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.</i>	01.01.2022 - 31.12.2022	2 685 000	463 341	16 808	3 165 149	483 179	236 603	1 378	246 905	1 438	483 179	236 603	1 378	246 733	1 437	1 933 200	61%	2 262 607
Joanna Erdman <i>Członek Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A., ING Commercial Finance S.A. oraz ING Lease (Polska) Sp. z o.o.</i>	01.01.2022 - 31.12.2022	1 440 600	216 090	38 895	1 695 585	311 013	152 470	888	158 994	926	207 342	101 475	591	105 939	617	1 037 232	61%	817 233
Marcin Giżycki <i>Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.</i>	01.01.2022 - 31.12.2022	1 417 200	212 580	61 234	1 691 014	331 525	162 428	946	169 468	987	221 017	108 171	630	112 807	657	1 105 416	65%	867 005
Bożena Graczyk <i>Przewodnicząca Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A., członek Rady Nadzorczej ING Commercial Finance S.A. oraz ING Lease (Polska) Sp. z o.o., Członek Komitetu Audytu i Ryzyka Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.</i>	01.01.2022 - 31.12.2022	1 410 000	246 080	16 685	1 672 764	355 221	173 932	1 013	181 659	1 058	236 814	115 898	675	120 877	704	1 184 400	71%	890 734
Ewa Łuniewska <i>Przewodniczący Rady Nadzorczej ING Commercial Finance S.A. oraz ING Lease (Polska) Sp. z o.o.</i>	01.01.2022 - 31.12.2022	1 198 170	179 726	52 378	1 430 274	280 323	130 664	761	149 894	873	186 882	87 052	507	99 758	581	934 573	65%	354 400
Michał Mrozek	01.01.2022 - 31.12.2022	1 345 500	201 825	37 096	1 584 421	314 762	154 187	898	160 883	937	209 841	102 677	598	107 141	624	1 049 490	66%	505 690
Stawomir Soszyński	01.01.2022 - 31.12.2022	1 198 500	198 939	16 682	1 414 121	258 760	126 715	738	132 381	771	172 506	84 476	492	88 082	513	862 920	61%	533 375
Alicja Żyła	01.01.2022 - 31.12.2022	1 098 000	164 700	42 709	1 305 409	256 829	122 937	716	134 269	782	171 219	81 729	476	89 456	521	856 440	66%	221 773
Razem		11 792 970	1 883 280	282 487	13 958 736	2 591 611	1 259 935	7 338	1 334 452	7 772	1 888 800	918 080	5 347	970 792	5 654	8 963 671		6 452 817

¹Korzyści pieniężne obejmują wpłaty na fundusz inwestycyjny (15% miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego netto członka Zarządu oraz ekwiwalent składki ubezpieczeniowej - w przypadku rezygnacji ze świadczenia w formie ubezpieczenia na życie)

²Korzyści niepieniężne obejmują opiekę medyczną (w tym dla członków rodziny), ubezpieczenie na życie, użytkowanie samochodu służbowego do celów prywatnych oraz inne świadczenia przyznane przez Radę Nadzorczą Banku

³W przypadku wynagrodzenia zmiennego za 2022 rok przyznane będą akcje fantomowe za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 r. oraz docelowo akcje zwykłe za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 r. (pod warunkiem uzyskania stosownego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego). Szczegóły dotyczące zmiany instrumentu finansowego przyznawanego w ramach wynagrodzenia zmiennego zostały zawarte w Sprawozdaniu.

⁴Wynagrodzenie zmienne za 2022 rok, ustalone przez Radę Nadzorczą w oparciu o ocenę realizacji indywidualnych celów Członków Zarządu, podlega wypłacie począwszy od 2023 roku zgodnie z obowiązującym schematem odroczenia opisanym w Sprawozdaniu.
Wynagrodzenie zmienne wypłacone w 2022 roku za lata ubiegłe wyniosło: Brunon Bartkiewicz - 1,4 mln zł, Joanna Erdman - 1,1 mln zł, Marcin Giżycki - 1,2 mln zł, Bożena Graczyk - 1,1 mln zł, Ewa Łuniewska - 0,3 mln zł, Michał Mrozek - 0,5 mln zł, Stawomir Soszyński - 0,6 mln zł, Alicja Żyła - 0,08 mln zł.

⁵ Kwota odroczonego wynagrodzenia obejmuje odroczoną część wynagrodzenia z lat 2017 - 2022, która będzie wypłacona po 31 grudnia 2022 r.

Rada Nadzorcza

Wynagrodzenia należne członkom Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. za 2022 rok			
Imię i nazwisko	Okres od – do	Wynagrodzenie stałe	Inne świadczenia ⁶
Aleksander Galos <i>Członek niezależny</i>	01.01.2022 - 31.12.2022	397 188	4 249,67
Dorota Dobija <i>Członek niezależny</i>	01.01.2022 - 31.12.2022	241 428	2 323,00
Monika Marcinkowska <i>Członek niezależny</i>	01.01.2022 - 31.12.2022	218 064	-
Małgorzata Kołakowska <i>Członek zależny</i>	01.01.2022 - 31.12.2022	-	-
Michał Szczurek <i>Członek zależny</i>	01.01.2022 - 31.12.2022	-	-
Remco Nieland <i>Członek zależny</i>	01.01.2022 - 07.04.2022	-	-
Stephen Creese <i>Członek zależny</i>	01.01.2022 - 31.12.2022		
Aris Bogdanerlis <i>Członek zależny</i>	07.04.2022 - 31.12.2022	-	-
Razem		856 680	6 573

⁶ Zwrot składek ZUS z tytułu przekroczenia rocznej podstawy składek emerytalno/rentowych na podstawie decyzji Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

Załącznik 2

Zmiany wynagrodzeń pracowników w okresie 5 lat											
Dane dotyczące wyników i wynagrodzeń	2017	2018		2019		2020		2021		2022	
	kwota	kwota	zmiana	kwota	zmiana	kwota	zmiana	kwota	zmiana	kwota	zmiana
Zysk brutto (w mln PLN) - solo ING Bank Śląski S.A.	1 859	2 010	8%	2 217	10%	1 883	-15%	2 971	58%	2 605	-12%
Zysk brutto (w mln PLN) - total Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.	1 882	2 031	8%	2 258	11%	1 912	-15%	3 015	58%	2 633	-13%
Zysk netto (w mln PLN) - solo ING Bank Śląski S.A.	1 403	1 524	9%	1 659	9%	1 338	-19%	2 308	73%	1 944	-16%
Zysk netto (w mln PLN) - total Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.	1 403	1 524	9%	1 659	9%	1 338	-19%	2 308	73%	1 944	-16%
C/I ¹ - solo ING Bank Śląski S.A.	51,3%	51,0%	-1%	50,2%	-2%	52,1%	4%	50,3%	-3%	55,3%	10%
C/I ¹ - total Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.	51,7%	51,6%	0%	50,6%	-2%	52,1%	3%	50,9%	-2%	55,5%	9%
ROE ² - solo ING Bank Śląski S.A.	12,7%	12,5%	-1%	11,7%	-6%	7,7%	-34%	13,8%	79%	20,1%	46%
ROE ² - total Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.	12,7%	12,5%	-1%	11,6%	-7%	7,6%	-34%	13,6%	79%	19,7%	45%
Średnioroczne miesięczne wynagrodzenie zasadnicze pracowników ING Banku Śląskiego S.A. niebędących członkami zarządu ani rady nadzorczej	6 990	7 565	8%	7 882	4%	8 409	7%	8 677	3%	10 018	15%
Średnie miesięczne wynagrodzenie zasadnicze oraz przyznane wynagrodzenie zmienne członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za okres pełnienia funkcji /bez świadczeń dodatkowych/											
Bartkiewicz Brunon (od 19.04.2016)	353 296	277 803	-21%	377 494	36%	343 580	-9%	398 050	16%	384 850	-3%
Bolesławski Michał (do 31.12.2020)	188 460	187 135	-1%	212 026	13%	190 361	-10%	-	-	-	-
Boda Mirosław (do 31.05.2017)	172 051	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kesler Justyna (do 31.12.2018)	174 717	159 708	-9%	-	-	-	-	-	-	-	-
Erdman Joanna (od 01.04.2013)	181 276	181 700	0%	202 320	11%	184 336	-9%	211 312	15%	206 486	-2%
Giżycki Marcin (od 01.08.2016)	150 461	149 372	-1%	191 568	28%	190 423	-1%	218 988	15%	210 218	-4%
Roesink Patrick (od 01.07.2015 do 31.03.2020)	125 587	117 888	-6%	131 558	12%	127 838	-3%	-	-	-	-
Graczyk Bożena (od 01.06.2017)	185 613	184 498	-1%	205 370	11%	186 296	-9%	217 800	17%	216 200	-1%
Tassan-Bassut Lorenzo (od 01.01.2019 do 31.01.2021)	-	-	-	130 159	-	127 964	-2%	152 703	19%	-	-
Soszyński Sławomir (od 01.09.2019)	-	-	-	162 000	-	147 600	-9%	173 371	17%	171 785	-1%
Mrozek Michał (od 01.07.2020)	-	-	-	-	-	164 000	0%	195 050	19%	199 583	2%
Łuniewska Ewa (od 01.01.2021)	-	-	-	-	-	-	-	149 178	-	177 729	19%
Żyła Alicja (od 01.09.2021)	-	-	-	-	-	-	-	140 913	-	162 870	16%
Średnie miesięczne wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. za okres pełnienia funkcji											
Antoni Reczek (od 10.04.2014 do 29.11.2021) <i>Członek niezależny</i>	26 555	27 120	2%	28 560	5%	29 040	2%	28 908	0%	-	-
Aleksander Galos (od 10.04.2014) ³ <i>Członek niezależny</i>	16 385	19 610	20%	21 420	9%	21 780	2%	22 612	4%	33 099	46%
Aleksander Kutela (od 10.04.2014 do 29.11.2021) <i>Członek niezależny</i>	14 523	17 077	18%	18 445	8%	18 755	2%	18 670	0%	-	-
Dorota Dobija (od 29.11.2021) <i>Członek niezależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	18 755	-	20 119	7%
Monika Marcinkowska (od 29.11.2021) <i>Członek niezależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	16 940	-	18 172	7%
Roland Boekhout (do 15.03.2017) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Christopher Steane (od 31.03.2016 do 05.04.2018) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Michał Szczurek (od 05.04.2018) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ad Kas (do 02.04.2020) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Norman Tambach (do 02.04.2020) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Susan Poot (od 01.05.2020 do 30.09.2021) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remco Nieland (od 01.05.2020 do 07.04.2022) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ C/I - (ang. Cost to Income ratio) wskaźnik udziału kosztów liczony jako relacja kosztów działania do wyniku na działalności podstawowej; w 2022 roku dokonano zmiany metodologii wyliczenia wskaźnika, co spowodowało korektę za lata poprzednie

² ROE - (Ang. Return On Equity) wskaźnik zwrotu z kapitału liczony jako stosunek zysku netto przypadającego akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A. z 4 kolejnych kwartałów do średniego stanu kapitałów własnych z 5 kolejnych kwartałów

³ wzrost wynagrodzenia spowodowany istotną zmianą funkcji w Radzie Nadzorczej, m.in. objęcie roli Przewodniczącego Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

Uwaga: Istnieje rozbieżność prezentacyjna w stosunku do zindywidualizowanych danych wykazywanych w Raporcie rocznym polegająca na tym, że niniejsze zestawienie uwzględnia wynagrodzenie zmienne przyznane za dany rok obrotowy bez pozostałych korzyści, natomiast Raport roczny uwzględnia:

- w części dotyczącej wynagrodzeń należnych za dany rok - rezerwę na wypłatę bonusu za dany rok dla Zarządu Banku,
 - w części dotyczącej wynagrodzeń wypłaconych w danym roku - wynagrodzenia zmienne wypłacone w danym roku obrotowym za lata ubiegłe.
- Raport roczny zawiera również dane o wartości pozostałych korzyści.

Załącznik 3

Liczba przyznanych lub zaoferowanych instrumentów finansowych					
Imię i nazwisko	Liczba akcji fantomowych - 01.01.2022 (prawa odroczone) ¹	Liczba akcji fantomowych, co do których zostały nabyte uprawnienia na podstawie weryfikacji oceny i ryzyka ex post - za lata ubiegłe, tj. 2017-2019 oraz 2021 (część nieodroczone)	Liczba instrumentów finansowych ² przyznanych za 2022 rok		Liczba instrumentów finansowych, do których prawa będą nabywane po 31 grudnia 2022 r. ³
			instrumentów finansowych nieodroczone	instrumentów finansowych odroczone	
Brunon Bartkiewicz Członek Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.	10 967	2 748	2 816	2 815	13 850
Joanna Erdman Członek Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A., ING Commercial Finance S.A. oraz ING Lease (Polska) Sp. z o.o.	5 076	2 213	1 814	1 208	5 885
Marcin Giżycki Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.	5 292	2 263	1 933	1 287	6 249
Bożena Graczyk Przewodnicząca Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A., członek Rady Nadzorczej ING Commercial Finance S.A. oraz ING Lease (Polska) Sp. z o.o., Członek Komitetu Audytu i Ryzyka Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.	5 319	2 256	2 071	1 379	6 513
Ewa Łuniewska Przewodniczący Rady Nadzorczej ING Commercial Finance S.A. oraz ING Lease (Polska) Sp. z o.o.	1 520	912	1 634	1 088	3 330
Michał Mrozek	2 433	1 193	1 835	1 222	4 297
Sławomir Soszyński	2 775	1 126	1 509	1 005	4 163
Alicja Żyła	460	276	1 498	997	2 679
Razem	29 662	11 649	15 110	11 001	46 966

¹Liczba akcji fantomowych obejmuje akcje fantomowe odroczone i nieodroczone ustalone w ramach wynagrodzenia zmiennego za 2021 rok

²Instrumenty finansowe stanowią akcje fantomowe za okres 01.01.2022 - 30.06.2022 oraz docelowo akcje zwykłe ING Banku Śląskiego S.A. za okres 01.07.2022-31.12.2022. Szczegóły dotyczące zmiany instrumentu finansowego przyznawanego w ramach wynagrodzenia zmiennego zostały zawarte w Sprawozdaniu.

³Liczba instrumentów finansowych nieodroczone i odroczone ustalonych w ramach wynagrodzenia zmiennego za 2022 rok.

Raport niezależnego biegłego rewidenta z usługi atestacyjnej dotyczącej oceny Sprawozdania o wynagrodzeniach

Do Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

Wstęp

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. („Bank”) zaangażował nas do przeprowadzenia usługi atestacyjnej dającej racjonalną pewność polegającej na weryfikacji kompletności oraz zgodności z mającymi zastosowanie wymogami informacji zawartych w załączonym sprawozdaniu o wynagrodzeniach za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. („Sprawozdanie o wynagrodzeniach”).

Opis przedmiotu zlecenia i mające zastosowanie kryteria

Sprawozdanie o wynagrodzeniach zostało sporządzone przez Radę Nadzorczą w celu spełnienia wymogów art. 90g. ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej, warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych („Ustawa o ofercie publicznej”). Mające zastosowanie wymogi dotyczące Sprawozdania o wynagrodzeniach są zawarte w Ustawie o ofercie publicznej.

Wymogi opisane w zdaniu poprzednim określają podstawę sporządzenia Sprawozdania o wynagrodzeniach („Podstawa Sporządzenia”) i stanowią, naszym zdaniem, odpowiednie kryteria do sformułowania przez nas wniosku dającego racjonalną pewność.

Zgodnie z wymogami art. 90g ust.10 Ustawy o ofercie publicznej, Sprawozdanie o wynagrodzeniach poddaje się ocenie biegłego rewidenta w zakresie zamieszczenia w nim informacji wymaganych na podstawie art. 90g, ust. 1–5 oraz 8 Ustawy o ofercie publicznej. Niniejszy raport stanowi spełnienie tych wymogów.

Przez ocenę biegłego rewidenta, o której mowa powyżej, rozumiemy ocenę czy, we wszystkich istotnych aspektach zakres informacji zaprezentowanych w Sprawozdaniu o wynagrodzeniach jest kompletny i został ujawniony ze szczegółowością wymaganą przez Ustawę o ofercie publicznej. Dodatkowo nasza ocena obejmuje weryfikację czy informacje zaprezentowane w Sprawozdaniu o wynagrodzeniach są zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, ze stanem faktycznym, nie pomijają znaczących faktów oraz nie zawierają istotnych zniekształceń.

Odpowiedzialność członków Rady Nadzorczej

Za sporządzenie Sprawozdania o wynagrodzeniach zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, a w szczególności za jego kompletność odpowiedzialni są członkowie Rady Nadzorczej. Do odpowiedzialności Rady Nadzorczej należy wybór i zastosowanie odpowiednich metod przygotowania danych finansowych i informacji niefinansowych oraz zaprojektowanie, wdrożenie oraz utrzymanie systemów i procesów kontroli wewnętrznej zapewniających sporządzenie Sprawozdania o wynagrodzeniach, które nie zawiera istotnych zniekształceń spowodowanych błędem lub oszustwem i spełnia mające zastosowanie wymogi.

Nasza odpowiedzialność

Naszym zadaniem była ocena kompletności i zgodności z mającymi zastosowanie wymogami informacji zamieszczonych w załączonym Sprawozdaniu o wynagrodzeniach oraz wyrażenie na podstawie

uzyskanych dowodów niezależnego wniosku z wykonanej usługi atestacyjnej dającej racjonalną pewność.

Nasze prace atestacyjne przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowym Standardem Usług Atestacyjnych Innych niż Badanie i Przegląd 3000 (Z) w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Atestacyjnych 3000 (zmienionego) - „Usługi atestacyjne inne niż badania i przeglądy historycznych informacji finansowych” („KSUA 3000 (Z)”). Standard ten wymaga, abyśmy przestrzegali wymogów etycznych oraz zaplanowali i przeprowadzili nasze prace w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, że Sprawozdanie o wynagrodzeniach jest sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z mającymi zastosowanie wymogami.

Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że usługa przeprowadzona zgodnie z KSUA 3000 (Z) zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie (istotną niezgodność z wymogami).

Wymogi zarządzania jakością i etyka zawodowa

Stosujemy postanowienia Krajowego Standardu Kontroli Jakości 1 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Zarządzania Jakością (PL) 1 - „Zarządzanie jakością dla firm wykonujących badania lub przeglądy sprawozdań finansowych lub zlecenia innych usług atestacyjnych lub pokrewnych” opracowanego przez Radę Międzynarodowych Standardów Badania i Usług Atestacyjnych i przyjętego uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego. Standard ten wymaga od nas zaprojektowania, wdrożenia i działania systemu zarządzania jakością, w tym polityk i procedur dotyczących zgodności z wymogami etycznymi, standardami zawodowymi oraz obowiązującymi przepisami prawa i wymogami regulacyjnymi.

Przestrzegamy wymogów niezależności i innych wymogów etycznych Międzynarodowego Kodeksu Etyki Zawodowych Księgowych (w tym Międzynarodowych Standardów Niezależności) wydanego przez Radę Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych i przyjętego uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów, który jest oparty na podstawowych zasadach uczciwości, obiektywizmu, zawodowych kompetencji i należytej staranności, poufności i profesjonalnego postępowania.

Podsumowanie wykonanych prac oraz ograniczenia naszych procedur

Zaplanowane i przeprowadzone przez nas procedury miały na celu uzyskanie racjonalnej pewności, że Sprawozdanie o wynagrodzeniach zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, kompletnie i zgodnie z mającymi zastosowanie wymogami i nie zawiera istotnych zniekształceń lub nie pomija znaczących informacji. Przeprowadzone przez nas procedury obejmowały w szczególności:

- zapoznanie się z treścią Sprawozdania o wynagrodzeniach i porównanie zawartych w nim informacji do mających zastosowanie wymogów;
- zapoznanie się z uchwałami Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku dotyczącymi polityki wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz uszczegóławiającymi je uchwałami Rady Nadzorczej oraz tam, gdzie uznaliśmy to za stosowne z innymi dokumentami regulującymi kwestie wynagrodzeń objętych wymogiem ujawnień w Sprawozdaniu o wynagrodzeniach;
- zrozumienie procedur przyjętych przez Radę Nadzorczą w celu sporządzenia Sprawozdania o wynagrodzeniach, w tym zrozumienie odnośnych procedur kontroli wewnętrznej w stopniu w jakim niezbędne jest to do oceny ryzyka wystąpienia istotnych zniekształceń lub pominięcia znaczących informacji;
- ustalenie, poprzez porównanie do dokumentów korporacyjnych, listy osób odnośnie do których istnieje wymóg zamieszczenia informacji w Sprawozdaniu o wynagrodzeniach i ustalenie,

- poprzez zapytania osób odpowiedzialnych za przygotowanie Sprawozdania o wynagrodzeniach, a tam gdzie uznaliśmy to za stosowne również bezpośrednio osób których dotyczy wymóg zamieszczenia informacji, czy wszystkie informacje przewidziane kryteriami dotyczącymi sporządzenia Sprawozdania o wynagrodzeniach zostały ujawnione;
- tam gdzie uznaliśmy to za stosowne dla oceny zgodności Sprawozdania o wynagrodzeniach z mającymi zastosowanie przepisami, uzgodnienie danych finansowych o wynagrodzeniach przedstawionych w Sprawozdaniu o wynagrodzeniach do ksiąg rachunkowych Banku lub do właściwych dokumentów źródłowych;
 - tam gdzie uznaliśmy za stosowne dla oceny kompletności Sprawozdania o wynagrodzeniach z mającymi zastosowanie przepisami, uzgodnienie z odpowiednimi dokumentami źródłowymi, czy informacje niefinansowe wymagane do ujawnienia w Sprawozdaniu o wynagrodzeniach znajdują poparcie w tych dokumentach źródłowych i nie pomijają istotnych faktów.

Sprawozdanie o wynagrodzeniach nie podlegało badaniu w rozumieniu Krajowych Standardów Badania. W trakcie wykonanych procedur atestacyjnych, nie przeprowadziliśmy badania ani przeglądu historycznych informacji finansowych wykorzystanych do sporządzenia Sprawozdania o wynagrodzeniach i dlatego nie przyjmujemy odpowiedzialności za wydanie lub aktualizację jakichkolwiek raportów lub opinii o historycznych informacjach finansowych Banku.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas poniższego wniosku (oceny).

Wniosek (ocena)

Naszym zdaniem, Sprawozdanie o wynagrodzeniach jest kompletne i zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, z mającymi zastosowanie wymogami zawartymi w Podstawie Sporządzenia.

Ograniczenie zastosowania

Niniejszy raport został sporządzony przez PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, Rady Nadzorczej i Zarządu Banku i jest przeznaczony wyłącznie w celu opisanym w części Opis przedmiotu zlecenia i mające zastosowanie kryteria. Nie można go wykorzystywać w żadnym innym celu.

PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. nie przyjmuje w związku z tym raportem żadnej odpowiedzialności wynikającej z relacji umownych i pozaumownych (w tym z tytułu zaniedbania) w odniesieniu do podmiotów innych niż Bank. Powyższe nie zwalnia nas z odpowiedzialności w sytuacjach, w których takie zwolnienie jest wyłączone z mocy prawa.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zamieszczenie Sprawozdania o wynagrodzeniach na stronie internetowej Banku i za udostępnienie go bezpłatnie przez co najmniej 10 lat od daty Walnego Zgromadzenia, na którym podjęto uchwałę opiniującą Sprawozdanie o wynagrodzeniach oraz za rzetelność informacji na stronie internetowej Banku. Zakres wykonanej przez nas pracy nie obejmuje oceny tych kwestii. W związku z tym nie ponosimy żadnej odpowiedzialności za jakiegokolwiek zmiany, które mogły zostać wprowadzone do informacji będących przedmiotem naszej oceny lub za jakiegokolwiek różnice, jeżeli takie są, między informacjami objętymi wydanym przez nas raportem, a informacjami przedstawionymi na stronie internetowej Banku.



Działający w imieniu PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k., spółki wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 144:

Podpis jest prawidłowy

Dokument podpisany przez Konrad Hołyst
Data: 2023.03.17 17:08:01 CET

Konrad Hołyst
Biegły Rewident
Numer ewidencyjny: 13709

Warszawa, 17 marca 2023 r.

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
z dnia 17 marca 2023 roku

**Sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania
w ING Banku Śląskim S.A. w roku 2022**

Podstawą do dokonania oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w ING Banku Śląskim S.A. jest pkt 3 § 28 *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*.

W ING Banku Śląskim S.A. główne zasady polityki wynagradzania zostały sformułowane w funkcjonującej od 2017 roku *Polityce wynagradzania pracowników w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.* Dokument określa kluczowe założenia kształtowania polityki wynagrodzeń stosowanej w celu przyciągania i utrzymania pracowników poprzez zapewnianie konkurencyjnego rynkowo poziomu wynagrodzeń oraz definiuje składniki wynagrodzeń.

Doprecyzowanie zasad wynikających z Polityki znajdujemy w pozostałych regulacjach funkcjonujących w ING Banku Śląskim S.A., które odnosząc się do polityki wynagradzania:

1. Polityka zmiennych składników wynagradzania dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.
2. Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.
3. Regulamin wynagradzania członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.
4. Regulamin wynagradzania pracowników ING Banku Śląskiego S.A. z załącznikami:
 - 1) Regulaminem oceny pracowników ING Banku Śląskiego S.A. (Step Up),
 - 2) Regulaminem oceny Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.

I. ZASADY KSZTAŁTOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA W ING BANKU ŚLĄSKIM S.A.

1. Polityka wynagradzania opiera się na zarządzaniu wynikami pracy oraz:
 - 1) wspiera realizację strategii biznesowej oraz długoterminowe interesy Banku i jego klientów,
 - 2) wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą ING Banku Śląskiego S.A. apetyt na ryzyko,
 - 3) jest neutralna pod względem płci co oznacza niestwarzanie warunków do nieuzasadnionego uprzywilejowania którejś z płci w zakresie zatrudnienia, rozwoju kariery, awansów oraz przyznawania i wypłaty wynagrodzenia.
2. Polityka wynagradzania pozostaje w spójności z przyjętą w Banku na dany okres strategią zrównoważonego rozwoju oraz wspiera społeczną odpowiedzialność biznesu, co znajduje odzwierciedlenie w celach wyznaczanych pracownikom na dany rok. Jednocześnie Polityka nie wspiera działań niezgodnych ze zrównoważonym rozwojem.
3. Polityka wynagradzania ma na celu zapewnienie, że konflikty interesów związane z wynagradzaniem są identyfikowane i w sposób odpowiedni ograniczane. Jednym z elementów procesu przyznawania wynagrodzenia zmiennego są odpowiednie działania ograniczające ryzyko, tj. wielopoziomowy proces decyzyjny, jasne i transparentne zasady wyznaczania celów oraz oceny wyników, które są komunikowane wszystkim pracownikom.



4. ING Bank Śląski S.A. nie przewiduje żadnej formy wynagrodzenia, która mogłaby stanowić dla pracowników zachętę do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku przy jednoczesnym działaniu na szkodę klientów.
5. Zasady wynagradzania osób działających w imieniu Banku nie stanowią zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka niewłaściwej sprzedaży produktów.
6. Wynagrodzenie kształtuje się w odniesieniu do zakresu zadań oraz poziomu odpowiedzialności zawartego w opisie stanowiska, który podlega wycenie zgodnie z metodologią Hay Group.
7. Bank co roku dokonuje przeglądu poziomu wynagrodzeń. Przedmiotem analizy są dane rynkowe - raporty płacowe oraz informacje gospodarczo-ekonomiczne. Decyzja o wysokości podwyżki pracownika podejmowana jest w głównej mierze w oparciu o pozycję jego wynagrodzenia zasadniczego w odpowiednim do kategorii zaszeregowania przedziale płacowym oraz wyniki oceny rocznej pracownika.
8. System wynagradzania jest jawny i transparentny, a jego zasady są komunikowane wszystkim pracownikom Banku.
9. W odniesieniu do wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej i Zarządu funkcjonująca polityka jest zgodna z wartościami i długoterminowymi interesami ING Banku Śląskiego S.A, a tym samym sprzyja skutecznemu zarządzaniu ryzykiem Banku oraz stabilności spółki. Jednocześnie polityka wspiera zrównoważony rozwój banku, rozumiany jako działania w istotnych dla społeczeństwa i gospodarki obszarach oraz odpowiedzialność i troskę o efekty tych działań, który stanowi nieodłączny element strategii biznesowej. Sposobami realizacji tych celów są w szczególności:
 - 1) wprowadzenie zmiennych składników wynagrodzenia Członków Zarządu, których ostateczna wysokość uzależniona jest od wyników Banku,
 - 2) powiązanie wysokości wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej ze średnim wynagrodzeniem pozostałych pracowników Banku,
 - 3) uzależnienie wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń Członków Zarządu od spełniania przez Bank określonych wymogów kapitałowych,
 - 4) uwzględniania w celach niefinansowych ustalanych corocznie przez Radę Nadzorczą dla Członków Zarządu kryteriów wynikających z przyjętej Strategii zrównoważonego rozwoju.

Szczegóły odnoszące się do wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. znajdują się w Sprawozdaniu sporządzanym zgodnie z przepisami art. 90g ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz spółki publicznej.

II. SKŁADNIKI WYNAGRODZENIA

1. Wynagrodzenie całkowite jest podzielone na część stałą i zmienną.
2. Wynagrodzenie stałe stanowi na tyle dużą część wynagrodzenia całkowitego, że pozwala ono na prowadzenie w pełni elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym daje możliwość zmniejszenia lub nieprzyznania w ogóle wynagrodzenia zmiennego.
3. Wynagrodzenie zmienne to wszelkie formy wynagradzania i innych świadczeń przekazywanych w zamian za osiągnięte wyniki.

W skład wynagrodzenia zmiennego wchodzi premia roczna, która dla każdego pracownika jest ustalana na podstawie oceny zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników z uwzględnieniem kryteriów ilościowych i jakościowych. W ramach wynagrodzenia zmiennego pracownicy mogą również otrzymać dodatkowo indywidualną nagrodę pieniężną, której celem



jest uznanie i docenienie pracowników osiągających ponadprzeciętne wyniki w pracy oraz odznaczających się szczególnym potencjałem.

4. Dla grupy pracowników zajmujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku obowiązują odrębne zasady dotyczące wynagrodzeń zmiennych określone w *Polityce zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.* Polityka ta określa składniki wynagrodzenia zmiennego, jakie mogą być przyznawane Identified Staff oraz zasady wypłaty tego wynagrodzenia.

Do najważniejszych z nich należą:

- 1) do oceny indywidualnych efektów pracy stosuje się kryteria finansowe i niefinansowe oraz kryteria skorygowane o ryzyko, przy czym kryteria niefinansowe stanowią minimum 50% wszystkich celów z wyłączeniem osób odpowiedzialnych za funkcje kontrolne,
 - 2) dla osób odpowiedzialnych za funkcje kontrolne nie stosuje się kryteriów finansowych. Cele dla tych osób wynikają z pełnionych przez nie funkcji i nie są powiązane z wynikami uzyskiwanymi w kontrolowanych przez nie obszarach,
 - 3) odroczenie części wynagrodzenia zmiennego, która rozliczana jest w pięciu częściach w okresie weryfikacji efektów pracy, by ocenić wpływ działań pracowników na długoterminowe wyniki Banku,
 - 4) przyznanie części wynagrodzenia zmiennego (co najmniej 50%) w instrumentach finansowych, przy czym od 1 lipca 2022 podstawowym instrumentem stała się akcja własna (wcześniej akcja fantomowa),
 - 5) w celu zapewnienia długoterminowej stabilności ING Banku Śląskiego S.A. oraz dalszego wzmocnienia związku między minimalnymi standardami w zakresie zarządzania ryzykiem, a indywidualnym wynagrodzeniem od 2019 roku funkcjonuje *Procedura dotycząca wymogów ryzyka dla Identified Staff w roli Risk Taker*. Procedura umożliwia członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za obszar ryzyka podjęcie decyzji o zastosowaniu wskaźnika korekty wynagrodzenia zmiennego. Zgodnie z wymogami każdy Identified Staff w roli Risk Taker w Banku otrzymuje pisemną informację wskazującą określone wymogi ryzyka na dany rok kalendarzowy. Po upływie roku dokonywana jest ocena spełnienia wymogów ryzyka a wynik tej oceny może obniżyć wysokość wynagrodzenia zmiennego pracownika, jeżeli wymogi ryzyka nie zostały spełnione.
5. Świadczenia dodatkowe w ramach polityki wynagradzania Banku obejmują pakiet benefitów i działań wellbeingowych skupionych wokół czterech filarów: Zdrowie, Aktywność, Energia i Finanse.

III. NADZÓR NAD POLITYKĄ WYNAGRADZANIA

1. Nadzór nad przestrzeganiem polityki wynagradzania w Banku pełnią:
 - 1) Walne Zgromadzenie:
 - a) dokonuje corocznie oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku
 - b) uchwała zmiany do Polityki wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.
 - c) opiniuje sprawozdanie o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej
 - 2) Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A.:



- a) zatwierdza Politykę wynagradzania pracowników w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. oraz Politykę zmiennych składników wynagradzania dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.,
 - b) sprawuje nadzór nad przestrzeganiem powyższych Polityk,
 - c) przygotowuje i przedstawia Walnemu Zgromadzeniu raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku i sprawozdanie o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej.
- 3) Komitet Wynagrodzeń i Nominacji ING Banku Śląskiego S.A. - monitoruje realizację Polityki.
- 4) Funkcje kontrolne aktywnie uczestniczą i współpracują w przeglądzie polityki wynagrodzeń Banku w celu zapewnienia jej spójności ze strategią i ramami zarządzania ryzykiem, a także dokonują oceny prawidłowości bazy kapitałowej oraz spełnienia warunków koniecznych do uruchomienia puli premiowej.
2. Nadzór nad zgodnością działalności Banku z przepisami dotyczącymi Polityki zmiennych składników wynagrodzeń sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.

IV. RAPORT Z OCENY FUNKCJONOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA W BANKU W 2022 ROKU

1. Polityka wynagradzania w Banku jest zgodna ze strategią, wartościami oraz apetytem na ryzyko Banku, a także wspiera długoterminowe interesy Banku oraz jego klientów. Ponadto promuje i wspiera proces efektywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku oraz opiera się na zarządzaniu wynikami pracy, łączącym cele indywidualne z długookresową strategią biznesową i zapewniającym stabilny rozwój.

2. Podwyżki wynagrodzeń

W 2022 roku ING Bank Śląski S.A. kontynuował dotychczasową politykę wynagrodzeń, której zadaniem jest efektywne wspieranie celów strategicznych i systematyczne dostosowywanie płac do poziomu rynkowego z uwzględnieniem wyzwań jakie stawiała aktualna sytuacja rynkowa i gospodarcza związana z wojną w Ukrainie, kryzysem ekonomicznym oraz rosnącą inflacją.

Standardowo przeprowadzony został coroczny przegląd wynagrodzeń pracowników ING Banku Śląskiego S.A. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji otrzymał informację o poziomie wynagrodzeń rynkowych w odniesieniu do wynagrodzeń pracowników ING Banku Śląskiego S.A. przygotowaną na bazie raportów firmy Hay Group. Mając na uwadze wyniki przeglądu płacowego, Zarząd Banku podjął decyzję o uruchomieniu akcji podwyżkowej od kwietnia 2022 roku.

Podwyżki miały zarówno charakter automatyczny, jak i uznaniowy. Łączny budżet podwyżkowy wyniósł 9 procent funduszu wynagrodzeń zasadniczych. Główne założenia akcji podwyżkowej objęły: podwyższenie minimalnego wynagrodzenia do kwoty 4.500 zł brutto (na pełny etat) oraz wprowadzenie jednej tablicy wynagrodzeń zasadniczych w miejsce dotychczasowych dwóch.

Tym samym odeszliśmy od dotychczasowej polityki, która opierała się na regionalizacji płac w odniesieniu do poziomu rynkowego. Zmiana ta podyktowana była faktem, że okres pandemii znacznie zmienił model pracy. Obecnie w banku funkcjonuje model hybrydowy, a praca może być świadczona z różnych miejsc, niezależnie od tego, gdzie znajduje się stacjonarne biuro. W nowej tablicy wynagrodzeń zasadniczych zwiększone zostały kwoty wynagrodzeń minimalnych i maksymalnych niemal w każdej kategorii zaszeregowania, a tablica objęła zasięgiem pracowników zatrudnionych na terenie całej Polski.



W trakcie roku przeprowadziliśmy proces dostosowania wynagrodzeń do poziomu rynkowego dla pracowników obszaru IT i kluczowych pracowników o wysokich kompetencjach. Zmiany wynagrodzeń dla tych grup pracowników zrealizowaliśmy na przełomie III i IV kwartału 2022 roku.

3. Premia roczna pracowników

Rok 2022 to kolejny rok funkcjonowania rocznego systemu rozliczania celów Step up, który łączy ocenę wyników pracy, kreację silnej kultury organizacyjnej oraz nasze ambicje. Ocena wyników pracy bezpośrednio przekłada się na wypłatę premii dla pracowników. Zgodnie z Regulaminem oceny pracowników ING Banku Śląskiego S.A. (Step Up) Zarząd Banku ustalił w porozumieniu z Radą Nadzorczą wysokość puli na wynagrodzenia zmienne pracowników. Na podstawie ustalonej wysokości Zarząd, w porozumieniu z Radą Nadzorczą, podjął decyzję o zastosowaniu wskaźnika korygującego potencjały premiowe, co w efekcie przełożyło się na zwiększenie wysokości premii o 10 procent. Zastosowanie wskaźnika korygującego wynikało głównie z bardzo dobrych wyników finansowych banku. W lutym 2022 została wypłacona premia dla pracowników banku w ramach rezerwy utworzonej na ten cel.

4. Premia roczna Identified Staff

W marcu 2022 roku dokonano rozliczenia premii pracowników zajmujących stanowiska Identified Staff zgodnie z zasadami *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.*:

- 1) ustalono wynagrodzenie zmienne za 2021 rok oraz przyznano część nieodroczoną premii,
- 2) na podstawie pozytywnego wyniku weryfikacji oceny z uwzględnieniem ryzyka ex post i testu kapitału, przyznano odpowiednią część odroczonego wynagrodzenia zmiennego za lata 2017, 2018 i 2019.

Warunki uruchomienia wypłaty wynagrodzenia zmiennego zostały zrealizowane. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wydał pozytywną opinię, w wyniku której dokonano wypłaty części nieodroczonej premii za 2021 rok oraz części odroczonej premii za lata 2017, 2018 i 2019 osób zajmujących stanowiska mające wpływ na profil ryzyka Banku. Dla wynagrodzenia zmiennego dla Identified Staff zastosowano, analogiczny jak w przypadku pozostałych pracowników, wskaźnik korygujący potencjały premiowe.

5. Zmiana programu motywacyjnego dla Identified Staff

Zgodnie z Uchwałą Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Uchwałą nr 29 z dnia 7 kwietnia 2022 roku w Banku ustanowiono program motywacyjny skierowany do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku zatrudnionych w Banku oraz w spółkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Banku i podlegających obowiązkowi konsolidacji, z wyłączeniem ING Banku Hipotecznego S.A.

Nowy program zastąpił dotychczasowe rozwiązanie, które przewidywało wypłatę części wynagrodzenia zmiennego w instrumencie finansowym, którym była akcja fantomowa. Program wszedł w życie od 1 lipca 2022 roku, a osoby objęte tym rozwiązaniem otrzymały stosowne aneksy do umów o pracę. Za okres od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 30 czerwca 2022 roku, zmienna część wynagrodzenia wypłacona zostanie w akcjach fantomowych, na zasadach określonych w dotychczasowym programie i w akcjach własnych, na zasadach określonych w nowym programie, proporcjonalnie do okresu obowiązywania dotychczasowego i nowego programu w okresie od dnia 1 lipca 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku. Pierwszym pełnym okresem oceny, za który zmienna część wynagrodzenia wypłacona zostanie w oparciu o akcje własne będzie okres od 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku.

Warunkiem działania Programu będzie pozyskanie z rynku odpowiedniej liczby akcji własnych. W przypadku gdy z jakichkolwiek względów skup akcji z rynku będzie faktycznie niewykonalny lub nie będzie możliwy bez nadmiernych trudności lub w założonym harmonogramie, na potrzeby



dalszej realizacji zobowiązań Banku wynikających z Programu, Zarząd Banku, za zgodą Rady Nadzorczej, może podjąć decyzję o zastąpieniu akcji własnych innym instrumentem finansowym, którego wartość uzależniona jest od wartości akcji Banku lub dokonaniu realizacji zobowiązań Banku wynikających z Programu w inny sposób realizujący jego cele.

Prawa do akcji fantomowych przyznane przed datą początkową realizacji nowego programu będą realizowane na dotychczasowych zasadach. W szczególności, odroczone części wynagrodzenia przyznanego w akcjach fantomowych nie będą podlegać konwersji na akcje własne.

6. Hybrydowy model pracy

Od marca 2022 roku w Banku wprowadziliśmy na stałe hybrydowy model pracy, który zakłada realizację zadań służbowych naprzemiennie z biura oraz z domu. W grudniu 2022 roku, analogicznie jak rok wcześniej, wypłaciliśmy naszym pracownikom świadczenie finansowe związane z tym modelem pracy w postaci dodatku adaptacyjnego w kwocie 1.500 zł brutto. Kwota dodatku została wypłacona dla wszystkich uprawnionych w tej samej wysokości, niezależnie od wymiaru etatu. W stosunku do roku ubiegłego zdecydowaliśmy o zwiększeniu kwoty dodatku o 300 zł brutto. Dodatek stanowi częściową rekompensatę pracownikom wydatków związanych z pracą zdalną. Ponownie wsparliśmy każdego pracownika w organizacji domowego biura, ponieważ dodatek wypłacono również pracownikom, którzy ze względu na specyfikę swoich obowiązków nie pracują na co dzień zdalnie. Dodatek otrzymali wszyscy pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę według stanu na 31 grudnia 2022 roku. Z wypłaty wyłączone zostały osoby: przebywające na urloпах macierzyńskich, rodzicielskich, wychowawczych i bezpłatnych (w tym sabbatical), a także osoby, z którymi kończyliśmy współpracę. Osoby powracające z długotrwałych nieobecności oraz zatrudnione w ciągu 2023 roku otrzymają dodatek przeliczony proporcjonalnie, począwszy od miesiąca powrotu do pracy lub miesiąca zatrudnienia. Weryfikacja uprawnionych osób oraz wypłata dodatku będzie odbywała się po zakończeniu danego kwartału.

7. Świadczenie dodatkowe

Ofertę świadczeń dodatkowych budujemy wokół czterech filarów (Zdrowie, Energia, Aktywność i Finanse), które definiują holistyczne podejście do oferowanego pracownikom pakietu uzupełniającego wynagrodzenie stałe i zmienne.

W roku 2022 skupiliśmy się na komunikacji i edukacji pracowników na temat oferty benefitowej i wellbeingowej, z uwagi na fakt że Bank oferuje bardzo szeroki wachlarz produktów, z których pracownicy nie korzystają. W tym celu zorganizowaliśmy cykl spotkań z pracownikami w formie warsztatów, podczas których rozmawialiśmy o naszej ofercie i uzyskiwaliśmy informacje zwrotną odnośnie oczekiwań. Łącznie w 37 spotkaniach wzięło udział około 1.400 pracowników z różnych obszarów banku. Efektywność spotkań zdecydowała o kontynuowaniu cyklu również w kolejnym roku. Ponadto w celu poprawienia przejrzystości i dostępności do wiedzy o ofercie, przebudowaliśmy stronę intranetową aby umożliwić pracownikom intuicyjne dotarcie do potrzebnych informacji. Strona opiera się na informacjach pogrupowanych zgodnie ze zdefiniowanymi filarami.

1) Zdrowie

Celem, który realizujemy w ramach filaru Zdrowie jest:

- zapewnienie każdemu pracownikowi dostępu do wysokiego standardu usług medycznych (wraz z pakietem stomatologicznych i ofertą programów refundacyjnych),
- udostępnienie pracownikom programów związanych z profilaktyką, w tym oferta kompleksowego profilaktycznego przeglądu zdrowia, szczepień na gripę oraz program profilaktyki onkologicznej z unikatową możliwością wzięcia udziału w akcji Badamy Geny.



W ramach filaru Zdrowie działań w roku 2022:

- wprowadziliśmy jednakowy dla wszystkich pracowników standard profilaktycznego przegląd stanu zdrowia i zachęcaliśmy pracowników do korzystania z oferty. Naszym celem na rok 2022 było uzyskanie liczby 1.200 pracowników biorących udział w profilaktycznym przeglądzie zdrowia. Cel przekroczyliśmy o 47%, ponieważ z przeglądu skorzystało prawie 1.800 osób,
- rozpoczęliśmy akcję dofinansowania do szczepień przeciwko HPV dla dzieci w wieku 9-18 lat. W ramach tej akcji zaszczepiło się już 180 dzieci, a akcja pozostanie z nami na dłużej,
- w ramach Programu Profilaktyki Onkologicznej Bank współpracuje z renomowanymi ośrodkami diagnostycznymi i terapeutycznymi na terenie Polski. W tym roku już po raz trzeci zaproponowaliśmy pracownikom dofinansowanie do badań genetycznych oceniających ryzyko zachorowania na raka w programie „Badamy geny w ING”. Ogółem z badań skorzystało łącznie ponad 1.600 osób,
- Bank w całości pokrył koszt podwyżki cen pakietów medycznych dla pracowników, o którą zawnioskował dostawca. Początkowo wnioskowano o 59%, jednak w procesie negocjacji udało się finalnie obniżyć podwyżkę do 47,5% oraz rozbić ją na 2 etapy: od grudnia 2022 (33%) oraz od kwietnia 2023 (14,5%).

2) Energia

Naszym celem w ramach filaru Energia jest zapewnienie pracownikom wsparcia psychologicznego. Nasze sztandarowe produkty to dodatkowe płatne dni wolne od pracy (na szczególne okazje, odpoczynek, wolontariat czy opiekę nad najbliższymi), oferta dedykowana dla dzieci pracowników, opieka psychologiczna oraz wsparcie w trudnych życiowych sytuacjach.

Pakiet benefitów zawiera szereg dodatkowych dni wolnych od pracy znacznie wykraczających poza ramy ustawowe w postaci dodatkowych dni wolnych z okazji urodzenia dziecka czy ślubu (w wymiarze wyższym, niż określony w przepisach prawa). Unikatowym produktem w ofercie dni wolnych jest Dzień Wolny dla Rodziny, który pracownicy mogą wykorzystywać w całości lub godzinowo w zależności od potrzeb.

Wspieramy również rodziców oferując:

- dodatkowy płatny urlop macierzyński w wymiarze 10 dni,
- dodatkowy płatny urlop ojcowski w wymiarze 5 dni,
- możliwość skorzystania z 2 dni opieki nad dzieckiem w wieku do 18 lat.

Osobny pakiet dodatkowych dni wolnych dedykujemy sytuacjom życiowym związanym niepełnosprawnością i są to:

- 5 dni urlopu w roku dla rodziców dziecka z orzeczeniem o niepełnosprawności,
- 2 dni wolne dla pracowników opiekujących się niepełnosprawnymi członkami rodziny,
- 3 dni wolne dla pracowników z orzeczoną lekką stopniem niepełnosprawności.

Dodatkowe dni wolne, do których pracownicy mają prawo to:

- dni wolnych w nagrodę, nawet do 5 dni w roku kalendarzowym,
- dzień wolny dla pracowników pracujących w zmianowym systemie czasu pracy (czyli w porze nocnej, niedzielę i święta),
- sabbatical rozumiany jako dłuższa przerwa w pracy na regenerację sił lub doszkąwanie,
- dodatkowy dzień wolny z tytułu jubileuszu.

W roku 2022 skupiliśmy się na zdrowiu mentalnym z uwagi na okoliczności, które w naszej ocenie determinowały działania związane z koniecznością wsparcia psychologicznego



pracowników (okres po pandemii oraz wojna w Ukrainie). W ramach tych działań podejmowaliśmy następujące aktywności:

- wsparcie psychologiczne – zorganizowaliśmy cykl webinarów i spotkań z ekspertami z zakresu psychologii, którzy wyjaśnili, jak działa nasz umysł w czasie kryzysu oraz jak powstają i wpływają na nas lęk i złość. Zorganizowaliśmy też indywidualne konsultacje dla managerów i zespołów, które organizowaliśmy w oparciu o zgłaszane trudności i zapotrzebowanie,
- Platforma Zdrowia Mentalnego – udostępniliśmy naszym pracownikom dedykowaną platformę pomagającą wspierać zdrowie psychiczne. Umożliwia ona korzystanie z materiałów psychoedukacyjnych takich jak webinary oraz podcasty ale również zapewnia nielimitowane czaty z psychologami, terapeutami oraz coachami. Każdy pracownik może również całkowicie za darmo korzystać z terapii online prowadzonej poprzez platformę,
- kontynuowaliśmy działanie Pomarańczowej Infolinii – to dedykowana anonimowa infolinia obsługiwana przez dyplomowanych psychologów, którzy zapewniaли możliwość rozmowy o samopoczuciu, obawach, czy problemach. Z wsparcia mogą skorzystać wszyscy pracownicy ING wraz z osobami najbliższymi.

Dodatkowo w 2022 roku organizowaliśmy specjalne wydarzenia dedykowane dla dzieci pracowników:

- Dzień Dziecka w naszych biurach w Katowicach i Warszawie, w trakcie którego dzieci pracowników z całej Polski miały możliwość wzięcia udziału w licznych warsztatach, atrakcjach i konkursach. Nie zabrakło również prezentów dla każdego odwiedzającego.
- Mikołajki, z okazji których w grudniu wszyscy rodzice otrzymali doładowanie swojego konta w kafeeterii w kwocie 50 zł na dziecko.

3) Aktywność

W ramach filaru Aktywność naszym celem jest zachęcanie pracowników do aktywności fizycznej. Nasze sztandarowe produkty to:

- realizowane od 2017 roku wydarzenie Biegnij Warszawo dla pracowników i ich rodzin, w którym w roku 2022 uczestniczyło prawie 4.000 uczestników,
- platforma Aktywni ING wdrożona od 2021 roku, która umożliwia udział w wyzwaniach sportowych. Dzięki aktywnej promocji i organizacji regularnych wyzwań sportowych rok 2022 zakończyliśmy z 1.200 aktywnych użytkowników. Stanowi to wzrost o 48%,
- Mocodajnia – zlokalizowana w naszej siedzibie w Katowicach kreatywna sala spotkań, gdzie organizowane są zajęcia dostosowane do zgłaszanych przez naszych pracowników potrzeb m.in. profilaktyka schorzeń kręgosłupa, redukcja poziomu stresu oraz napięcia mięśniowego.

Nowymi produktami wdrożonymi w roku 2022 był:

- Budżet sportowy – celem jego wdrożenia jest wspieranie pasji sportowych pracowników, promowanie zdrowego trybu życia i aktywności fizycznej oraz promocja i utrwalanie wizerunku ING jako pracodawcy dbającego o promocję aktywności sportowej wśród pracowników. Pracownicy mogą wnioskować o refundację kosztów poniesionych w związku z opłatami startowymi, udziałem w ligach sportowych, wynajmem obiektów na cele treningowe,
- Turniej Piłkarski, w którym spotkało się 26 drużyn składających się z 240 piłkarzy i piłkarek i strzelono 253 bramek. Całe wydarzenie miało charakter charytatywny.



4) Finanse

Naszym celem w ramach filaru Finanse jest zabezpieczenie finansowe pracowników oraz edukacja finansowa. Sztandarowe produkty w tym filarze to:

- Pracowniczy Program Emerytalny, dzięki któremu bank umożliwia pracownikom gromadzenie dodatkowych środków na emeryturę a bank finansuje składkę podstawową,
- Ubezpieczenie grupowe na życie w dwóch towarzystwach ubezpieczeniowych. Rzeczywisty benefit stanowi możliwość skorzystania przez pracowników z wariantu ubezpieczenia sponsorowanego przez pracodawcę,
- Program kafeteryjny, który funkcjonuje w banku już od 2017 lat. Pracownicy mają dostęp do kart sportowych oraz elastycznej oferty świadczeń. Kafeeteria jest dostępna dla wszystkich pracowników, a liczba przyznanych punktów jest uzależniona od poziomu wynagrodzenia pracownika.

W roku 2022 realizowaliśmy szereg akcji edukacyjnych oraz oferowaliśmy wsparcie pracownikom wypłatami dodatków finansowych. W ramach tych działań:

- uruchomiliśmy Akademię Inwestowania, czyli cykl szkoleniowy o tematyce inwestowania dla osób, które posiadają podstawową wiedzę o finansach i chcą ją poszerzyć,
- wypłaciliśmy po raz kolejny naszym pracownikom dodatek adaptacyjny związany z wdrożeniem modelu hybrydowego,
- wypłaciliśmy naszym pracownikom dodatek osłonowy w kwocie 2.000 zł brutto. Dodatek ma na celu częściową rekompensatę opłat ponoszonych w zimowym okresie grzewczym, zwłaszcza w okresie kiedy zdecydowaliśmy o czasowym zamknięciu biura w Warszawie i Katowicach. Dodatek wypłacono w jednakowej wysokości dla wszystkich zatrudnionych.

8. Równość wynagrodzeń kobiet i mężczyzn

W 2022 roku stosunek wynagrodzenia kobiet do mężczyzn w ING Banku Śląskim S.A. wyniósł 96%.

Podobnie jak za 2021 rok, wskaźnik został wyliczony dla wynagrodzeń całkowitych (stawka godzinowa) pracowników pozostających w zatrudnieniu na 31 grudnia 2022 roku, zgodnie ze sposobem raportowania na Giełdę Papierów Wartościowych. Metoda wyliczenia to średnia wynagrodzeń ważona liczebnością kobiet i mężczyzn w poszczególnych kategoriach zaszeregowania pracowników. Pozostałe założenia przyjęte do kalkulacji obejmują: przeliczenie wynagrodzeń na pełny etat dla pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze etatu, urocznienie wynagrodzeń pracowników zatrudnionych niepełny rok 2022.

Wpływ na zmianę luki płacowej z 99% w 2021 roku do 96% w minionym roku miały przede wszystkim zmiany w strukturze zatrudnienia, a zwłaszcza przesunięcia pracowników pomiędzy kategoriami zaszeregowania (awanse) oraz wzrost liczby nowo zatrudnionych pracowników w 2022 roku, którzy nie byli uprawnieni do wypłaty premii za 2021 rok w 2022 roku.

9. Przegląd i aktualizacja regulacji

W ramach przeglądu regulacji wynagrodzeniowych zaproponowano zmiany do *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.* wynikające z wdrożenia dwóch zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego według protokołu poinspekcyjnego z 22 lutego 2022 roku (DIB-DIBZPK.7110.42.2021.13). Zmiany dotyczyły:



- 1) doprecyzowania celów o charakterze finansowym dla Identified Staff w zakresie kosztu ryzyka, kosztu kapitału i ryzyka płynności,
- 2) zmiany progów odnoszących się do zasady odroczenia premii rocznej dla Identified Staff.

10. Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji

W 2022 roku odbyło się 7 regularnych posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji ING Banku Śląskiego S.A. oraz 2 w trybie obiegowym.

11. Inspekcje i kontrole

W okresie od 22 do 27 lipca 2022 roku Departament Audytu Wewnętrznego przeprowadził audyt procesu wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A. Celem audytu była ocena zaprojektowania i operacyjnej efektywności kluczowych wewnętrznych procedur kontrolnych związanych z procesem wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

W wyniku audytu potwierdzono, że proces ustalania i wypłaty wynagradzania pracowników Banku (w tym osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku) jest uregulowany wewnętrznymi politykami wynagrodzeń, które są na bieżąco aktualizowane, nadzorowane oraz monitorowane przez Radę Nadzorczą wspieraną przez Komitet Wynagrodzeń i Nominacji. Audyt nie zidentyfikował istotnych ryzyk w obszarach podlegających kontroli i tym samym potwierdził adekwatność i efektywność mechanizmów kontrolnych dla procesu wynagradzania Identified Staff.

W roku 2022 finalizowaliśmy działania wynikające z prowadzonej w Banku w okresie od 11 października 2021 roku do 18 listopada 2021 roku inspekcji problemowej przez Komisję Nadzoru Finansowego. Inspekcja była elementem nadzoru bankowego sprawowanego przez Komisję.

Przedmiotem inspekcji był system kontroli wewnętrznej, w tym obowiązujące w Banku zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Komisja Nadzoru Finansowego w zakresie polityki wynagrodzeń zaleciła:

- 1) uwzględnienie w wynikach Banku przyjmowanych w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia kosztu ryzyka i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej, stosownie do wymogów przepisów § 27 *rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej*,
- 2) dokonanie analizy i aktualizację - z uwzględnieniem wyników tej analizy, w tym realnego poziomu wynagrodzeń osób objętych polityką zmiennych wynagrodzeń, tzw. szczególnie dużej kwoty wynagrodzenia zmiennego warunkującej odroczenie nie mniej niż 60% wynagrodzenia zmiennego, z uwzględnieniem wymogów przepisu § 25 ust. 3 pkt 8 *rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej*.

Zalecenia Komisji zostały zrealizowane w postaci aktualizacji zapisów w regulacjach wewnętrznych.

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2022 roku Bank w sposób prawidłowy realizował zasady przyjętej polityki wynagradzania.



Informacja o zmianach w Regulaminie Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

Niniejsza informacja jest przedstawiana Walnemu Zgromadzeniu w ramach punktu 7 porządku obrad – *Przedstawienie informacji o zmianach w Regulaminie Rady Nadzorczej Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. zwołanego na dzień 26 kwietnia 2023 roku.*

Obowiązek poinformowania Walnego Zgromadzenia o zmianach w *Regulaminie Rady Nadzorczej Banku* wynika z rekomendacji nr 9 zawartej w Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: KNF) dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, obowiązującej od 1 stycznia 2022 roku.

Rekomendacja nr 9 stwierdza w szczególności, iż jeżeli *Regulamin Rady Nadzorczej* nie jest uchwalany przez Walne Zgromadzenie, tylko przez Radę Nadzorczą, Walne Zgromadzenie, stosownie do przyjętego w Banku rozwiązania, jest informowane o uchwalonym Regulaminie lub go zatwierdza.

W ING Banku Śląskim S.A. przyjęte jest rozwiązanie, zgodnie z którym Rada Nadzorcza uchwała swój Regulamin (§ 24 ust. 4 *Statutu ING Banku Śląskiego S.A.*). W związku z tym, stosowna informacja o aktualnym *Regulaminie Rady Nadzorczej* i dokonywanych w nim zmianach jest przedstawiana Walnemu Zgromadzeniu.

W 2022 roku *Regulamin Rady Nadzorczej* był zmieniany dwukrotnie:

W związku ze zmianami w § 21 i § 24 ust. 1 *Statutu ING Banku Śląskiego S.A.*, dokonany na mocy Uchwały nr 26 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 7 kwietnia 2022 roku, skutkującymi m.in. likwidacją funkcji Sekretarza Rady Nadzorczej, w dniu 7 kwietnia 2022 roku dokonano aktualizacji *Regulaminu Rady Nadzorczej*. Wprowadzone zmiany przyjęte uchwałą Rady Nadzorczej nr 58/VII/2022 z dnia 7 kwietnia 2022 roku dotyczyły wykreślenia funkcji Sekretarza i umożliwienia Radzie, w przypadku wyboru dwóch wiceprzewodniczących, powierzenia jednemu z nich funkcji I Wiceprzewodniczącego. Zmiany do *Regulaminu* weszły w życie z dniem zarejestrowania zmian w *Statucie ING Banku Śląskiego S.A.* w Krajowym Rejestrze Sądowym, tj. 16 maja 2022 roku.

Następnie, w celu dostosowania postanowień *Regulaminu Rady Nadzorczej* do znowelizowanych przepisów Kodeksu spółek handlowych (k.s.h.), które weszły w życie z dniem 13 października 2022 roku, w dniu 23 września 2022 roku dokonano kolejnej aktualizacji *Regulaminu Rady Nadzorczej*. Wprowadzone zmiany przyjęte uchwałą Rady Nadzorczej nr 84/XIII/2022 z dnia 23 września 2022 roku, weszły w życie z dniem 13 października 2022 roku i obejmowały:

- doprecyzowanie postanowień o delegowaniu członków Rady do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych,
- wskazanie, że Rada może żądać informacji, dokumentów i wyjaśnień również od osób wykonujących czynności na rzecz Banku na innej podstawie niż umowa o pracę; przedmiotem żądania mogą być również posiadane przez organ lub osobę obowiązującą informacje dotyczące spółek zależnych oraz spółek powiązanych,
- doprecyzowanie terminu przekazywania informacji na żądanie Rady (co do zasady niezwłocznie, nie później niż w terminie dwóch tygodni),
- doprecyzowanie obowiązków Członków Rady w zakresie należytej staranności, dochowania



lojalności oraz zachowania tajemnic Banku. Wskazuje się jednocześnie, że Członek Rady nie narusza obowiązku dołożenia staranności, jeśli działa w granicach uzasadnionego ryzyka gospodarczego (tzw. *business judgement rule*),

- odniesienie do obowiązku komitetów w zakresie przekazywania co najmniej raz w każdym kwartale informacji o podejmowanych czynnościach nadzorczych oraz ich wynikach,
- doprecyzowanie częstotliwości posiedzeń Rady (nie rzadziej niż raz w każdym kwartale),
- wprowadzenie rocznego sprawozdania Rady Nadzorczej, jako dokumentu obejmującego część dotychczas przyjmowanych ocen i sprawozdań Rady, wraz z nowymi elementami wprowadzanymi przepisami k.s.h.,
- rozszerzenie obowiązku ujawniania sprzeczności interesów i wstrzymania się od udziału w głosowaniu w przypadkach, gdy dotyczy to współmałżonka, krewnych i powinowatych do drugiego stopnia oraz osób, z którymi Członek Rady jest powiązany osobiście,
- doprecyzowanie odpowiedzialności Przewodniczącego Rady w zakresie należytego organizowania prac Rady i zwoływania jej posiedzeń,
- doprecyzowanie zasad zwoływania posiedzeń Rady, w tym treści zaproszeń,
- możliwość odbywania posiedzeń bez ich formalnego zwołania, jeżeli wszyscy członkowie Rady wyrażą na to zgodę oraz nie zgłoszą sprzeciwu dotyczącego wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad,
- obowiązek zapewnienia udziału kluczowego biegłego rewidenta w posiedzeniu Rady, którego przedmiotem są ocena sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu z działalności Banku oraz jego grupy kapitałowej w roku obrotowym, wniosku Zarządu co do podziału zysku lub pokrycia straty Banku oraz sporządzenie corocznego sprawozdania Rady Nadzorczej,
- możliwość podejmowania uchwał w sprawach nieobjętych porządkiem obrad, jeżeli żaden z członków Rady Nadzorczej biorących udział w posiedzeniu się temu nie sprzeciwi,
- doprecyzowanie treści protokołów,
- uregulowanie możliwości powołania doradcy Rady Nadzorczej, zgodnie z zasadami przewidzianymi w nowych przepisach k.s.h., oraz
- zmiany porządkowe i organizacyjne.

W wykonaniu obowiązku przewidzianego w Rekomendacji nr 9, w załączeniu przedstawiony zostaje Walnemu Zgromadzeniu *Regulamin Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.* w aktualnym brzmieniu. Ponadto aktualne brzmienie *Regulaminu* zamieszczone jest na stronie [www.ING Banku Śląskiego S.A.](http://www.ing.pl), w zakładce O Banku, sekcja Akty prawne.



REGULAMIN RADY NADZORCZEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

I. Postanowienia ogólne.

§ 1

Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. (zwana dalej „**Radą Nadzorczą**” lub „**Radą**”) działa na podstawie Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz niniejszego Regulaminu.

§ 2

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich jej dziedzinach.
2. Kompetencje Rady określone są przepisami Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, oraz innymi przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

II. Skład, mandat i kadencja Rady.

§ 3

1. Rada Nadzorcza składa się z członków wybieranych przez Walne Zgromadzenie w głosowaniu tajnym.
2. Liczba członków Rady Nadzorczej jest ustalana przez Walne Zgromadzenie, przy czym nie może ona być mniejsza niż 5 i większa niż 11 członków. Co najmniej połowa członków Rady, w tym Przewodniczący Rady, powinna być obywatelami polskimi.
3. Członkowie Rady Nadzorczej powinni posiadać wiedzę specjalistyczną oraz doświadczenie w zakresie każdego istotnego obszaru działalności prowadzonej przez Bank, a także pełne zrozumienie charakteru działalności Banku i związanego z nią ryzyka.
4. Przynajmniej dwóch członków Rady powinno być wolnych od jakichkolwiek powiązań z Bankiem, jego akcjonariuszami lub pracownikami, jeżeli te powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność takiego członka do podejmowania bezstronnych decyzji („**Członkowie Niezależni**”).
5. Członkowie Niezależni powinni spełniać w szczególności następujące kryteria:
 - 1) nie należą ani w okresie ostatnich 5 lat od dnia powołania nie należeli do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym nie są ani nie byli członkami Zarządu Banku lub zarządu bądź innego organu zarządzającego jednostki z Bankiem powiązanej,
 - 2) nie są ani nie byli w okresie ostatnich 3 lat od dnia powołania pracownikami lub osobami zatrudnionymi na podstawie innej umowy o podobnym charakterze w Banku lub jednostce z nim powiązanej,



- 3) nie sprawują kontroli w rozumieniu ustawy o rachunkowości lub nie reprezentują osób lub podmiotów sprawujących kontrolę nad Bankiem,
- 4) nie otrzymują lub nie otrzymali dodatkowego wynagrodzenia, w znacznej wysokości, od Banku lub jednostki z nim powiązanej, z wyjątkiem wynagrodzenia, jakie otrzymali jako członkowie rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego, w tym komitetu audytu,
- 5) nie utrzymują ani w okresie ostatniego roku od dnia powołania nie utrzymywali istotnych stosunków gospodarczych z Bankiem lub jednostką z nim powiązaną, bezpośrednio lub będąc właścicielem, współnikiem, akcjonariuszem, członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego, lub osobą należącą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym członkiem zarządu lub innego organu zarządzającego podmiotu utrzymującego takie stosunki,
- 6) nie są i w okresie ostatnich 3 lat od dnia powołania nie byli:
 - a) właścicielami, współnikami (w tym komplementariuszami) lub akcjonariuszami obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - b) członkami rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku, lub
 - c) pracownikami lub osobami należącymi do kadry kierowniczej wyższego szczebla, w tym członkami zarządu lub innego organu zarządzającego obecnej lub poprzedniej firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - d) innymi osobami fizycznymi, z których usług korzystała lub którą nadzorowała obecna lub poprzednia firma audytorska lub biegły rewident działający w jej imieniu,
- 7) nie są członkami zarządu lub innego organu zarządzającego jednostki, w której członkiem rady nadzorczej lub innego organu nadzorczego lub kontrolnego jest Członek Zarządu Banku,
- 8) nie są członkami Rady Nadzorczej Banku dłużej niż 12 lat,
- 9) nie są małżonkami, osobami pozostającymi we wspólnym pożyciu, krewnymi lub powinowatymi w linii prostej, a w linii bocznej do czwartego stopnia – Członka Zarządu Banku lub osób, o których mowa w pkt. 1–8,
- 10) nie pozostają w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli z Członkiem Zarządu Banku lub osobami, o których mowa w pkt. 1–8,
- 11) nie posiadają rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.



6. Osoby kandydujące w wyborach na członka Rady Nadzorczej powinny złożyć oświadczenie, określające, czy Kandydat spełnia kryteria Członka Niezależnego wskazane w ust. 5, jak również czy nie istnieją inne okoliczności skutkujące brakiem niezależności kandydata.
7. Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest niezwłocznie, nie później jednak niż przed kolejnym posiedzeniem Rady, poinformować Bank o każdej zmianie w zakresie określonym w ust. 5, jak również o nowych okolicznościach mogących mieć wpływ na ocenę niezależności.
8. Każdy Członek Rady Nadzorczej zobowiązany jest co najmniej raz w roku złożyć oświadczenie, o którym mowa w ust. 6. Oświadczenie jest składane na początku roku kalendarzowego.
9. Oświadczenia, o których mowa w ust. 6 i 8 podlegają weryfikacji przez Bank, w szczególności w ramach oceny odpowiedniości kandydata lub ponownej oceny odpowiedniości członka Rady Nadzorczej.
10. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego Rady oraz jednego lub dwóch Wiceprzewodniczących.
11. Wybór Przewodniczącego Rady powinien być dokonywany w szczególności w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem przy uwzględnieniu kryterium niezależności.
12. W przypadku wyboru dwóch Wiceprzewodniczących, Rada Nadzorcza powierza jednemu z nich pełnienie funkcji I Wiceprzewodniczącego.
13. Przewodniczący Rady Nadzorczej nie powinien łączyć swojej funkcji z kierowaniem pracami Komitetu Audytu działającego w ramach Rady.
14. W przypadku nieobecności lub przeszkody w wykonywaniu funkcji Przewodniczącego Rady, jego prawa i obowiązki wykonuje Wiceprzewodniczący. W przypadku wyboru dwóch Wiceprzewodniczących, w sytuacji opisanej w zdaniu poprzedzającym prawa i obowiązki Przewodniczącego Rady wykonuje I Wiceprzewodniczący, a w przypadku jego nieobecności, drugi z Wiceprzewodniczących.

§ 4

1. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani na okres wspólnej kadencji, która rozpoczyna się z dniem powołania i obejmuje cztery kolejne pełne lata obrotowe.
2. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia, zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok pełnienia przez nich funkcji.
3. Przed upływem kadencji mandaty członków Rady wygasają:
 - 1) w razie rezygnacji członka Rady z pełnionej funkcji, z dniem powiadomienia Banku o rezygnacji lub z dniem określonym w rezygnacji, nie wcześniejszym jednak, niż dzień powiadomienia,



- 2) w razie odwołania członka Rady przez Walne Zgromadzenie, z dniem powzięcia stosownej uchwały,
- 3) w przypadku śmierci członka Rady.
4. W razie, gdy wskutek wygaśnięcia mandatu skład Rady zmniejszy się poniżej 5 członków, Przewodniczący Rady powiadomi Zarząd Banku o potrzebie niezwłocznego zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia celem uzupełnienia składu Rady Nadzorczej co najmniej do ustawowego minimum.
5. Członek Rady Nadzorczej nie powinien rezygnować z pełnienia tej funkcji w trakcie kadencji w sytuacji, gdy mogłoby to negatywnie wpłynąć na możliwość działania Rady, a w szczególności podejmowania przez nią uchwał.

III. Członkowie Rady.

§ 5

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 członkowie Rady mogą wykonywać swoje obowiązki tylko osobiście.
2. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.
3. Członek Rady powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania i poświęcanego czasu, umożliwiającego należyte wykonywanie zadań, w szczególności poprzez czynny udział w posiedzeniach i innych pracach Rady Nadzorczej i jej Komitetów. Każdy członek Rady Nadzorczej powinien kierować się w swoim postępowaniu interesem Banku oraz niezależnością opinii i sądów.
4. W razie niemożności uczestniczenia w posiedzeniu członek Rady zobowiązany jest powiadomić o tym Przewodniczącego Rady, ze wskazaniem przyczyny nieobecności.
5. Członek Rady zobowiązany jest powiadomić Przewodniczącego Rady o mogącej trwać dłużej niż 6 miesięcy przeszkodzie w wykonywaniu swego mandatu. W przypadku, gdy przeszkoda, o której mowa powyżej dotyczy Przewodniczącego Rady, powiadamia on Wiceprzewodniczącego Rady. Powiadomienie powinno być dokonane w formie pisemnej lub z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej.
6. W przypadku zaistnienia przeszkody, o której mowa w ust. 5, o ile zainteresowany członek Rady nie złoży rezygnacji, Przewodniczący Rady może zastosować odpowiednio przepis § 4 ust. 4 Regulaminu Rady. W przypadku, gdy przeszkoda w wykonywaniu mandatu dotyczy Przewodniczącego Rady, powyższe uprawnienie przysługuje Wiceprzewodniczącemu.



7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6, Przewodniczący lub odpowiednio Wiceprzewodniczący Rady informuje o zaistniałej sytuacji Przewodniczącego Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w celu weryfikacji konieczności przeprowadzenia oceny adekwatności Rady.

§ 6

1. Rada Nadzorcza wykonuje swe czynności kolegiałnie. Rada może delegować swych członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych, określając zasady wykonywania tego nadzoru.
2. Delegowany członek Rady Nadzorczej powinien co najmniej raz w każdym kwartale roku obrotowego udzielać Radzie Nadzorczej informacji o podejmowanych czynnościach nadzorczych oraz ich wynikach.
3. W toku wykonywania nadzoru Rada ma prawo kontrolowania pełnego zakresu działalności Banku, a w szczególności:
 - 1) sprawdzania ksiąg, akt i dokumentacji,
 - 2) dokonywania rewizji majątku Banku i kontroli finansowej,
 - 3) żądania od Zarządu Banku, prokurentów i osób zatrudnionych w Banku na podstawie umowy o pracę lub wykonujących na rzecz Banku w sposób regularny określone czynności na podstawie umowy o dzieło, umowy zlecenia albo innej umowy o podobnym charakterze sporządzenia lub przekazania wszelkich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień dotyczących Banku, w szczególności jego działalności lub majątku; przedmiotem żądania mogą być również posiadane przez organ lub osobę obowiązanych informacje, sprawozdania lub wyjaśnienia dotyczące spółek zależnych oraz spółek powiązanych,
 - 4) uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu Banku.
4. Informacje, dokumenty, sprawozdania lub wyjaśnienia, o których mowa w ust. 3 pkt 3), są przekazywane Radzie Nadzorczej niezwłocznie, nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia żądania do organu lub osoby obowiązanej, chyba że w żądaniu określono dłuższy termin.
5. Zakres i tryb osobiście wykonywanych przez członka Rady czynności kontrolnych i nadzorczych lub reprezentacji określa każdorazowo Rada Nadzorcza lub z jej upoważnienia Przewodniczący Rady.
6. Członek Rady może być delegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku niemogącego sprawować swoich czynności.



§ 7

1. Członek Rady Nadzorczej powinien przy wykonywaniu swoich obowiązków dołożyć staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności oraz dochować lojalności wobec Banku. Członek Rady Nadzorczej nie narusza obowiązku dołożenia staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności, jeżeli postępując w sposób lojalny wobec Banku, działa w granicach uzasadnionego ryzyka gospodarczego, w tym na podstawie informacji, analiz i opinii, które powinny być w danych okolicznościach uwzględnione przy dokonywaniu starannej oceny.
2. Członek Rady zobowiązany jest zachować w tajemnicy wiadomości uzyskane przy pełnieniu przez niego czynności nadzorczych, także po wygaśnięciu mandatu.
3. Tajemnicą objęte są w szczególności wiadomości stanowiące – z mocy odpowiednich przepisów prawa – tajemnicę państwową, bankową, handlową, a także – przed ich opublikowaniem – sprawozdania i informacje, które Bank jako emitent akcji będących przedmiotem obrotu giełdowego zobowiązany jest przekazywać Komisji Nadzoru Finansowego, Giełdzie Papierów Wartościowych oraz agencji informacyjnej.
4. Członek Rady zobowiązany jest również zachować w tajemnicy przedmiot i przebieg posiedzeń Rady Nadzorczej, a także treść uchwał i wyniki głosowań Rady, nadto zaś zabezpieczyć przed dostępem osób niepowołanych wydane mu dokumenty, będące przedmiotem prac Rady.

§ 8

1. Członek Rady, wykonując działalność niezwiązaną z tą funkcją, powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, również o charakterze niezarobkowym, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów, w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej Banku lub jeżeli czas poświęcony na taką aktywność uniemożliwiłby mu rzetelne wykonywanie obowiązków w Banku.
2. Każdy członek Rady zobowiązany jest niezwłocznie po objęciu mandatu złożyć Radzie pisemne oświadczenie o:
 - 1) działalności wykonywanej poza przedsiębiorstwem Banku ze wskazaniem, czy działalność ta jest konkurencyjna w stosunku do działalności Banku, tj. chociażby częściowo zbieżna z przedmiotem działania Banku,
 - 2) uczestniczeniu w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub spółki kapitałowej bądź uczestniczeniu w innej konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu,



- 3) pełnieniu funkcji członka zarządu lub organu nadzoru innej niż określona w pkt 2 spółki lub innego podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą, a także o pełnieniu funkcji w innych podmiotach,
- 4) posiadaniu akcji lub udziałów w jakiegokolwiek spółce, jeżeli w wyniku ich posiadania członek Rady jest uprawniony do wykonywania co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu (zgromadzeniu wspólników),
- 5) liczbie posiadanych akcji Banku lub uprawnień do tych akcji (opcji),
- 6) osobistych, ekonomicznych i organizacyjnych powiązaniach z akcjonariuszem posiadającym nie mniej niż 5 % akcji Banku.

Przez powiązania osobiste rozumie się powiązania o charakterze rodzinnym (I stopień pokrewieństwa lub powinowactwa) z akcjonariuszem, a w przypadku, gdy akcjonariuszem jest osoba prawna, z członkami jej organów.

Przez powiązania ekonomiczne rozumie się wszelkiego rodzaju powiązania o charakterze biznesowym.

Przez powiązania organizacyjne rozumie się powiązania wynikające ze stosunku pracy lub podobnego stosunku prawnego.

3. Oświadczenie, o którym mowa w ustępie poprzedzającym, złożone przez kandydata na członka Rady Nadzorczej uznaje się za oświadczenie złożone przez członka Rady.
4. Członek Rady zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania o każdej zmianie, jaka w zakresie określonym w ust. 2 zaszła w trakcie trwania kadencji.
5. Członek Rady może być ponadto zobowiązany do złożenia innych oświadczeń, jeżeli obowiązek ich złożenia wynikać będzie z obowiązujących przepisów prawa lub wewnętrznych regulacji Banku.

§ 9

1. Z uwzględnieniem postanowień § 7 Regulaminu, z zastrzeżeniem ponadto § 20 ust. 1 pkt 2, członkowie Rady winni zachować oględność w kontaktach ze środkami masowego przekazu, a także przezorność w stosunkach z wszelkimi zewnętrznymi wobec Banku przedsiębiorcami, osobami prawnymi i fizycznymi oraz jednostkami organizacyjnymi, w tym w szczególności z klientami Banku.
2. O czynnościach i zdarzeniach określonych w ustępie poprzedzającym, zaistniałych pomiędzy posiedzeniami Rady, członkowie informują Radę na jej najbliższym posiedzeniu, a na żądanie Przewodniczącego Rady składają sprawozdanie na piśmie.



§ 10

Członkowie Rady Nadzorczej odpowiadają za szkodę wyrządzoną Spółce przez działalność sprzeczną z prawem lub postanowieniami Statutu.

IV. Komitety Rady Nadzorczej.

§ 11

1. W celu wsparcia Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej zadań Rada powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, Komitet Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitet Ryzyka. W razie potrzeby Rada może powołać również inne Komitety. Komitety pełnią funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej a także realizują inne zadania wynikające z przepisów prawa, zaleceń i rekomendacji regulatora. Powołując Komitet, Rada określa jego zadania oraz zasady działania.
2. Członkowie Rady Nadzorczej mogą być jednocześnie członkami więcej niż jednego Komitetu, przy czym składy Komitetów nie powinny być identyczne.
3. Rada Nadzorcza dokonuje wyboru członków Komitetu, w tym Przewodniczącego, na swym pierwszym posiedzeniu danej kadencji. Przy dokonywaniu wyboru Rada bierze pod uwagę możliwość rotacji składu każdego z Komitetów w stosunku do poprzedniej kadencji. Rada Nadzorcza może dokonać rotacji w składach Komitetów również w trakcie kadencji. Dobór członków Komitetu powinien uwzględniać potrzebę odpowiedniego połączenia wiedzy, kompetencji oraz doświadczenia w obszarze przypisanym danemu Komitetowi, tak aby zapewnić możliwie najpełniejsze zrozumienie analizowanych zagadnień, obiektywną ich ocenę oraz podejmowanie właściwych decyzji.
4. W sprawach tego wymagających Komitety powinny współdziałać ze sobą.
5. Przewodniczący Komitetów organizują prace Komitetów i kierują nimi, reprezentują Komitety w relacjach z innymi Komitetami i organami Banku oraz wykonują inne czynności określone w Regulaminach Komitetów.
6. Komitety powinny co najmniej raz w każdym kwartale roku obrotowego udzielać Radzie Nadzorczej informacji o podejmowanych czynnościach nadzorczych oraz ich wynikach. Szczegółowe zasady przekazywania informacji Radzie określają regulaminy Komitetów.

§ 12

1. Misją Komitetu Audytu jest wspieranie Rady w zakresie monitorowania i nadzoru nad procesem sprawozdawczości finansowej, audytem wewnętrznym i zewnętrznym oraz systemem



zarządzania w Banku i jednostkach od niego zależnych, a w szczególności adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, relacji pomiędzy Bankiem i podmiotem wykonującym badanie sprawozdań finansowych Banku.

2. W skład Komitetu Audytu wchodzi przynajmniej trzech członków Rady. Większość członków Komitetu Audytu, w tym Przewodniczący powinni spełniać kryteria Członków Niezależnych Rady. Komitet może przybrać do pomocy ekspertów spoza grona członków Rady.
3. Szczegółowy zakres działania i tryb funkcjonowania Komitetu Audytu określa Regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą.

§ 13

1. Misją Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji jest wspomaganie Rady w zakresie monitorowania i nadzorowania obszaru kadrowego i płacowego Banku, a w szczególności wyboru Członków Zarządu, polityki różnorodności, oceny adekwatności Członków Zarządu, planów sukcesji, procesów rotacji pracowników, badania satysfakcji pracowników Banku oraz polityki wynagradzania i premiowania.
2. W skład Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji wchodzi przynajmniej trzech członków Rady. Większość Członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, w tym Przewodniczący, powinni spełniać kryteria Członków Niezależnych Rady. Komitet może przybrać do pomocy ekspertów spoza grona członków Rady.
3. Szczegółowy zakres działania i tryb funkcjonowania Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji określa Regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą.

§ 14

1. Misją Komitetu Ryzyka jest wspieranie Rady w zakresie monitorowania i nadzoru nad procesem zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, ryzykiem kredytowym i ryzykiem rynkowym, a także procesem szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego, oraz ryzyka modeli.
2. W skład Komitetu Ryzyka wchodzi przynajmniej trzech członków Rady. Większość Członków Komitetu Ryzyka, w tym Przewodniczący, powinni spełniać kryteria Członków Niezależnych Rady. Komitet może przybrać do pomocy ekspertów spoza grona członków Rady.
3. Szczegółowy zakres działania i tryb funkcjonowania Komitetu Ryzyka określa Regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą.



V. Organizacja prac Rady Nadzorczej.

1. Postanowienia wstępne.

§ 15

1. Z zastrzeżeniem postanowień § 17, Rada Nadzorcza podejmuje uchwały na posiedzeniach.
2. Rada Nadzorcza odbywa posiedzenie co najmniej pięć razy w roku, przy czym nie rzadziej niż raz w każdym kwartale.

§16

1. Rozstrzygnięcia Rady, z wyłączeniem spraw porządkowych, zapadają w formie uchwał.
2. Uchwały Rady Nadzorczej mogą dotyczyć w szczególności:
 - 1) formułowania wniosków i zaleceń wynikających z przeprowadzonych czynności nadzorczo - kontrolnych,
 - 2) udzielania zgód i zezwoleń,
 - 3) zatwierdzania strategii, polityk i innych dokumentów,
 - 4) wyrażania opinii,
 - 5) sprawozdań, ocen i informacji przedkładanych przez Radę Walnemu Zgromadzeniu, a w szczególności:
 - a) corocznego sprawozdania Rady Nadzorczej za ubiegły rok obrotowy, zawierającego co najmniej:
 - wyniki oceny sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu z działalności Banku oraz jego grupy kapitałowej w roku obrotowym, a także wniosku Zarządu co do podziału zysku lub pokrycia straty Banku,
 - oceny sytuacji Banku w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny adekwatności i skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego,
 - ocenę realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych wobec Rady,
 - informację o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego w trybie określonym w § 39,
 - podsumowanie działalności Rady i jej komitetów w roku obrotowym wraz z informacjami o składzie Rady i jej komitetów,



- ocenę stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych,
 - ocenę zasadności wydatków ponoszonych przez Bank w związku z prowadzoną polityką w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej,
 - informację na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej,
- b) sprawozdanie o wynagrodzeniach Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.,
- c) sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku,
- 6) innych spraw leżących w kompetencji Rady.
3. Dla ważności uchwał Rady wymagane jest zaproszenie na posiedzenie wszystkich jej członków i obecność na posiedzeniu więcej niż połowy członków Rady, w tym Przewodniczącego Rady lub co najmniej jednego z Wiceprzewodniczących.
4. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały bezwzględną większością głosów. Wymóg podjęcia uchwały bezwzględną większością głosów jest spełniony, gdy liczba głosów za podjęciem uchwały przewyższa połowę ważnie oddanych głosów. W przypadku, gdy liczba głosów za podjęciem uchwały jest równa liczbie głosów oddanych przeciwko i wstrzymujących się od głosu, o wyniku głosowania rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady.
5. W przypadku sprzeczności interesów Banku z interesami członka Rady Nadzorczej, jego współmałżonka, krewnych i powinowatych do drugiego stopnia oraz osób, z którymi jest powiązany osobiście, a w szczególności w sytuacjach określonych w § 8 ust. 1, członek Rady Nadzorczej powinien ujawnić sprzeczność interesów pozostałym Członkom Rady i wstrzymać się od udziału w rozstrzyganiu takich spraw oraz może żądać zaznaczenia tego w protokole.

§ 17

1. Uchwały Rady mogą być podejmowane w trybie pisemnym, bez zwoływania posiedzenia. Projekt uchwały winien zostać przedstawiony wszystkim członkom Rady w taki sposób, by mogli zapoznać się z jej treścią i niezwłocznie oświadczyć się na piśmie co do jej podjęcia. Przewodniczący Rady może oznaczyć termin, w którym członkowie Rady powinni oświadczyć się co do projektu uchwały.
2. Uchwały mogą być podejmowane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w tym również poza posiedzeniem. W takim przypadku postanowienie § 29 ust. 4 stosuje się odpowiednio. Wszyscy członkowie Rady powinni zostać powiadomieni o treści projektowanej uchwały oraz o dacie, w której podjęcie uchwały ma nastąpić.



3. Uchwały podjęte w trybie określonym w ust. 1 i 2 są podpisywane przez członków Rady, którzy uczestniczyli w ich podejmowaniu.
4. Informacja o uchwałach podjętych poza posiedzeniem w trybie określonym w ust. 1 i 2, wraz z ich numerem, wskazaniem członków Rady uczestniczących w głosowaniu oraz jego wyników, datą podjęcia, przedmiotem poszczególnych uchwał oraz ewentualnymi zdaniem odrębnymi jest zamieszczana w protokole z najbliższego posiedzenia Rady.

§ 18

1. Uchwały Rady Nadzorczej podejmowane są w głosowaniu jawnym. W przypadkach określonych przepisami prawa Przewodniczący Rady zarządza głosowanie tajne. W czasie posiedzenia mogą być wnoszone poprawki do projektów uchwał. Po zgłoszeniu poprawek głosowaniu poddaje się najpierw poprawki, a następnie projekt uchwały uzupełniony o przyjęte poprawki. Przewodniczący Rady ogłasza wyniki głosowania. Każdy członek Rady obecny na posiedzeniu ma prawo zgłoszenia uwag lub zdania odrębnego do protokołu przed jego uwierzytelnieniem, w szczególności w przypadku uznania, że decyzja Rady stoi w sprzeczności z interesem Banku. Uwagi nieuwzględnione oraz zdania odrębne są odnotowywane wraz ze wskazaniem powodów nieuwzględnienia.
2. Uchwały Rady Nadzorczej podpisują wszyscy jej członkowie obecni na posiedzeniu.
3. Uchwały Rady oznaczone są kolejnymi numerami, numerem protokołu z podaniem daty i trybu ich podjęcia.

§ 19

1. W zakresie funkcji kontrolnych i nadzorczych Rada Nadzorcza może działać również poprzez formułowanie zaleceń.
2. Do wydawania zaleceń stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu dotyczące trybu podejmowania uchwał Rady.

2. Zadania Przewodniczącego Rady.

§ 20

1. Przewodniczący Rady:
 - 1) kieruje pracami Rady Nadzorczej,
 - 2) reprezentuje Radę na zewnątrz i wobec pozostałych organów Banku, w tym wobec poszczególnych członków Zarządu Banku,



- 3) występuje z inicjatywą podjęcia uchwały w trybie określonym w § 17 Regulaminu,
 - 4) nadaje bieg inicjatywom, wnioskowi i przedłożeniom kierowanym pod obrady Rady Nadzorczej,
 - 5) dokonuje wykładni postanowień Regulaminu Rady,
 - 6) ustala organizację i zasady funkcjonowania obsługi Rady oraz nadzoruje, przy pomocy Wiceprzewodniczących, jej wykonywanie,
 - 7) podejmuje inne czynności wynikające z Regulaminu Rady.
2. Na Przewodniczącym Rady Nadzorczej spoczywa obowiązek należytego organizowania jej prac, a w szczególności zwoływania posiedzeń Rady.

3. Przygotowanie posiedzeń.

§ 21

W zakresie swych uprawnień i obowiązków Rada Nadzorcza podejmuje czynności z inicjatywy własnej lub poszczególnych członków Rady, względnie na skutek wniosków i przedłożeń Zarządu Banku oraz innych uprawnionych osób i organów.

§ 22

Wniesienie sprawy na posiedzenie następuje przez umieszczenie jej w porządku obrad.

§ 23

1. Przed umieszczeniem sprawy w porządku obrad Przewodniczący Rady bada, czy rozpatrzenie sprawy należy do kompetencji Rady, a także, czy wnioskodawca jest legitymowany do jej wniesienia, a nadto, czy sprawa jest należycie przygotowana pod względem merytorycznym.
2. Sprawę, która nie odpowiada warunkom formalnym wniesienia albo nie jest należycie przygotowana przez wnioskodawcę pod względem merytorycznym, Przewodniczący Rady odpowiednio odrzuca bądź zwraca wnioskodawcy, wskazując sposób lub zakres potrzebnych uzupełnień.
3. Umieszczając sprawę w porządku obrad, Przewodniczący Rady może wyznaczyć dla niej sprawozdawcę spośród członków Rady.
4. W sprawach tego wymagających Przewodniczący Rady może zalecić wykonanie prac, badań, opinii lub ekspertyz potrzebnych dla rozpatrzenia i rozstrzygnięcia sprawy przez Radę. W przypadku zamiaru zlecenia wykonania takich prac podmiotom zewnętrznym, stosuje się postanowienia § 39.



§ 24

1. Przewodniczący Rady zwołuje posiedzenia Rady przez zaproszenia, w których oznacza się datę, godzinę i miejsce posiedzenia oraz proponowany porządek obrad, a także sposób wykorzystania środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość podczas posiedzenia.
2. Stosownie do potrzeb Przewodniczący Rady zarządza doręczenie członkom Rady kopii materiałów wniesionych na posiedzenie oraz ewentualnych opinii i ekspertyz.
3. W miarę potrzeby Przewodniczący Rady zaprasza do udziału w posiedzeniu osoby wymienione w § 28 oraz doradców i ekspertów.
4. O terminie i miejscu posiedzenia Rady Przewodniczący Rady zawiadamia Prezesa Zarządu Banku.

§ 25

Zaproszenie na posiedzenie Rady powinno być rozesłane do wszystkich członków Rady i innych zaproszonych osób co najmniej tydzień przed jego terminem. W uzasadnionych przypadkach Przewodniczący Rady może ten termin skrócić.

4. Posiedzenia Rady.

§ 26

Pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady Nadzorczej zwołuje i otwiera Prezes Zarządu Banku lub najstarszy wiekiem nowo wybrany członek Rady.

§ 27

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady lub w przypadku jego nieobecności Wiceprzewodniczący zgodnie z przyjętym planem lub w zależności od potrzeb.
2. Rada Nadzorcza może odbywać posiedzenia również bez formalnego zwołania, jeżeli wszyscy Członkowie wyrażą na to zgodę oraz nie zgłoszą sprzeciwu dotyczącego wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad.
3. Zarząd lub Członek Rady Nadzorczej mogą żądać zwołania posiedzenia Rady Nadzorczej, podając proponowany porządek obrad. Przewodniczący Rady Nadzorczej zwołuje posiedzenie z porządkiem obrad zgodnym z żądaniem, które odbywa się nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania żądania.
4. Jeżeli Przewodniczący Rady nie zwoła posiedzenia Rady Nadzorczej zgodnie z postanowieniem ust. 3, występujący z żądaniem może je zwołać samodzielnie.



5. W przypadku, gdyby wskutek wygaśnięcia mandatu skład Zarządu Banku uległ obniżeniu poniżej minimalnego poziomu ustawowego, zwołanie posiedzenia Rady powinno nastąpić niezwłocznie.

§ 28

1. W posiedzeniu Rady Nadzorczej mogą uczestniczyć, bez prawa udziału w głosowaniu, członkowie Zarządu Banku oraz inni, zaproszeni przez Przewodniczącego Rady, właściwi dla omawianej sprawy pracownicy Banku, a także inne osoby.
2. Niezależnie od uprawnienia, o którym mowa w ust. 1, osoby kierujące Departamentem Audytu Wewnętrznego i Centre of Expertise – Compliance lub osoby ich zastępujące uczestniczą, bez prawa udziału w głosowaniu, w posiedzeniach Rady Nadzorczej.
3. Rada Nadzorcza z co najmniej tygodniowym wyprzedzeniem zawiadamia kluczowego biegłego rewidenta, który przeprowadzał badanie sprawozdania finansowego Banku, o terminie posiedzenia, którego przedmiotem są ocena sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu z działalności Banku oraz jego grupy kapitałowej w roku obrotowym, wniosku Zarządu co do podziału zysku lub pokrycia straty Banku oraz sporządzenie corocznego sprawozdania Rady Nadzorczej. Bank zapewnia uczestnictwo kluczowego biegłego rewidenta lub innego przedstawiciela firmy audytorskiej w posiedzeniu Rady Nadzorczej w celu przedstawienia przez niego sprawozdania z badania oraz udzielenia odpowiedzi na pytania członków Rady Nadzorczej.

§ 29

1. Posiedzenia Rady odbywają się w siedzibie Banku.
2. Posiedzenie może odbyć się również w innym miejscu niż określone w ust. 1, jeżeli tak wskazano w zaproszeniu na posiedzenie.
3. W posiedzeniu Rady Nadzorczej można uczestniczyć również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
4. Wykorzystanie środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość może polegać w szczególności na użyciu środków łączności telefonicznej, audiowizualnej i elektronicznej. Zastosowane środki powinny zapewnić identyfikację osoby uczestniczącej w posiedzeniu, jak również możliwość wykonywania przysługujących jej praw, w szczególności wypowiadania się w toku posiedzenia i głosowania.

§ 30

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej prowadzi Przewodniczący Rady, a w razie jego nieobecności Wiceprzewodniczący.



2. Przewodniczący Rady przedstawia i poddaje pod głosowanie proponowany porządek obrad.
3. Podczas posiedzenia Rada Nadzorcza może podejmować uchwały również w sprawach nieobjętych proponowanym porządkiem obrad, jeżeli żaden z członków Rady Nadzorczej biorących udział w posiedzeniu się temu nie sprzeciwi.
4. Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego o umieszczeniu w porządkach obrad Rady Nadzorczej punktów dotyczących odwołania Prezesa Zarządu lub odwołania Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenia jego obowiązków innemu Członkowi Zarządu, wraz z uzasadnieniem proponowanej decyzji.
5. Po przyjęciu porządku obrad Przewodniczący Rady otwiera i prowadzi dyskusję nad poszczególnymi punktami porządku obrad.
6. Dyskutanci zabierają głos w kolejności zgłoszenia.
7. Przewodniczący Rady udziela głosu w sprawach formalnych poza kolejnością zgłoszenia.
8. Za sprawy formalne uważa się wnioski dotyczące prowadzenia obrad i głosowania, a w szczególności wnioski o:
 - 1) zmianę kolejności porządku obrad,
 - 2) skreślenie punktu porządku obrad,
 - 3) przerwanie dyskusji i zamknięcie listy zabierających głos,
 - 4) zarządzenie przerwy poza harmonogramem obrad,
 - 5) głosowanie bez uprzedniej dyskusji,
 - 6) odroczenie lub zamknięcie posiedzenia.
9. Wnioski w sprawach formalnych Przewodniczący Rady poddaje pod głosowanie jawne, a do ich przyjęcia potrzebna jest zwykła większość głosów.

§ 31

1. Wszystkie dokumenty przedkładane na posiedzenie Rady Nadzorczej powinny zostać sporządzone w języku polskim wraz z tłumaczeniem na język angielski.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim lub, za zgodą wszystkich obecnych na posiedzeniu członków Rady, w języku angielskim.
3. Członek Rady niewładający językiem, w którym odbywa się posiedzenie, może korzystać z pomocy tłumacza, a w razie potrzeby – tłumacza przysięgłego. Członek Rady zamierzający skorzystać z powyższego uprawnienia powinien powiadomić o tym fakcie Przewodniczącego Rady niezwłocznie po otrzymaniu zaproszenia na posiedzenie.



§ 32

1. Przewodniczący Rady odracza posiedzenie Rady, jeżeli stwierdzi nieprawidłowość zwołania posiedzenia (z zastrzeżeniem § 27 ust. 2) albo, jeżeli pomimo prawidłowego zwołania, w posiedzeniu nie uczestniczy liczba członków Rady wymagana dla ważności uchwał Rady Nadzorczej.
2. Przewodniczący Rady może odroczyć posiedzenie Rady lub rozpatrzenie konkretnej sprawy objętej porządkiem obrad, jeżeli będzie to konieczne ze względu na potrzebę zasięgnięcia dodatkowych informacji lub wyjaśnień albo zbadania sprawy przez eksperta w danej dziedzinie, jak również, gdy okaże się, że rozpatrzenie sprawy wymaga obecności członków lub przedstawicieli Zarządu Banku.

§ 33

1. Posiedzenia Rady są protokołowane. Protokół sporządzany jest w języku polskim i angielskim.
2. Protokół winien zawierać numer kolejny protokołu, datę i miejsce posiedzenia, imiona i nazwiska obecnych i uczestniczących w głosowaniu członków Rady, porządek obrad, przebieg dyskusji, teksty uchwał lub wskazanie informacji przyjętych do wiadomości oraz liczbę głosów oddanych na poszczególne uchwały. Zgłoszone zdania odrębne wraz z ich ewentualnym umotywowaniem i nieuwzględnione uwagi, wraz ze wskazaniem powodów nieuwzględnienia winny być zamieszczone w protokole.
3. W toku posiedzenia wnioski, oświadczenia, uzupełnienia i sprostowania wniosków i oświadczeń, a także zdania odrębne zgłoszone przez członków Rady można zamieścić w pisemnym załączniku do protokołu podpisanym przez składającego.
4. Do protokołu dołącza się teksty wniosków, przedłożeń oraz sprawozdań, informacji i projektów i innych materiałów rozpatrywanych przez Radę.
5. Protokół zatwierdzany jest na kolejnym posiedzeniu Rady Nadzorczej i przedstawiany do podpisu wszystkim członkom Rady obecnym na posiedzeniu, którego protokół dotyczy.
6. Za przyjęty uważa się protokół, który został bez zastrzeżeń podpisany przez wszystkich członków Rady, o których mowa w ust. 5.
7. Zatwierdzone protokoły z posiedzeń Rady Nadzorczej wraz z załącznikami przechowywane są w Biurze Zarządu Banku, zwanym dalej „Biurem”.

§ 34

Na wniosek lub za zgodą co najmniej połowy obecnych na posiedzeniu członków, Przewodniczący Rady może zarządzić utrwalenie przebiegu całości lub części posiedzenia Rady za pomocą aparatury dźwiękowej. Odpowiedni zapis przechowywany jest w siedzibie Biura.



§ 35

Członkowie Rady mogą przeglądać protokoły oraz żądać wydania poświadczonych przez Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady odpisów protokołów.

5. Wykonywanie uchwał i zaleceń Rady.

§ 36

1. Wykonywanie uchwał i zaleceń Rady Nadzorczej zarządza Przewodniczący Rady, rozstrzygając, o ile nie wynika to z treści uchwały lub zalecenia, o sposobie i terminie ich wykonywania.
2. Nadzór nad wykonaniem uchwał i zaleceń Rady sprawuje Przewodniczący przy pomocy Biura.

6. Doręczenia.

§ 37

1. Wnioski, przedłożenia i materiały kierowane przez Zarząd Banku do Rady Nadzorczej doręcza się co najmniej jeden tydzień przed planowanym terminem posiedzenia Rady Nadzorczej. W uzasadnionych przypadkach Przewodniczący Rady może wyrazić zgodę na skrócenie terminu dostarczenia materiałów.
2. Doręczeń dokonuje się listem poleconym albo kurierem na adres wskazany przez członka Rady Nadzorczej lub elektronicznie na adres poczty elektronicznej wskazany dla tego celu przez członka Rady.
3. Doręczenia przesyłek Rady dla Zarządu Banku, poszczególnych jego członków oraz dla pracowników Banku dokonuje się w sposób wskazany w ust. 2 na adres Zarządu Banku, za pośrednictwem Prezesa Zarządu Banku.
4. Przewodniczący Rady, na wniosek członka Rady lub Prezesa Zarządu Banku, może zarządzić dokonywanie doręczeń w inny odpowiedni sposób.

V. Obsługa Rady.

§ 38

1. Zadania organizacyjno-techniczne związane z działalnością Rady Nadzorczej wykonuje Biuro.



2. W szczególności Biuro przygotowuje od strony technicznej posiedzenia Rady, doręczając członkom Rady i zaproszonym osobom zawiadomienia, zaproszenia, dokumenty i inne materiały związane z pracami Rady.
3. Szczegółowy zakres działania Biura w zakresie obsługi Rady Nadzorczej ustala Przewodniczący Rady.

§ 39

1. Rada Nadzorcza, po zasięgnięciu opinii Komitetu Ryzyka, może podjąć uchwałę w sprawie zbadania na koszt Banku określonej sprawy dotyczącej działalności Banku lub jego majątku przez wybranego doradcę. Doradca Rady Nadzorczej może zostać wybrany również w celu przygotowania określonych analiz oraz opinii.
2. W umowie między Bankiem a doradcą Rady Nadzorczej Bank reprezentuje Rada Nadzorcza.
3. Zarząd zapewnia doradcy Rady Nadzorczej dostęp do dokumentów i udziela mu żądanych informacji.
4. Rada Nadzorcza może zdecydować o udostępnieniu akcjonariuszom wyników pracy doradcy Rady Nadzorczej, chyba że mogłoby to wyrządzić szkodę Bankowi, spółce powiązanej albo spółce zależnej, w szczególności przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych przedsiębiorstwa.
5. W przypadku podjęcia decyzji o udostępnieniu akcjonariuszom wyników pracy doradcy Rady Nadzorczej, Zarząd udostępnia je w sposób określony dla ogłoszenia o zwołaniu walnego zgromadzenia w terminie dwóch tygodni od dnia powzięcia uchwały Rady Nadzorczej.

§ 40

1. Biuro prowadzi i przechowuje, z uwzględnieniem przepisów o tajemnicy zawartych w niniejszym Regulaminie, dokumentację prac Rady.
2. Sposób prowadzenia i przechowywania dokumentacji określają regulacje obowiązujące w tym zakresie w Banku.

VI. Postanowienia końcowe.

§ 41

1. Koszty działalności Rady pokrywa Bank, zgodnie z budżetem ustalonym w Planie Średnioterminowym (MTP).
2. Obsługę administracyjno-techniczną Rady zapewnia Zarząd Banku poprzez zorganizowanie Biura i zapewnienie mu warunków działania.



§ 42

1. Niniejszy Regulamin jest uchwalany przez Radę Nadzorczą.
2. Niniejszy Regulamin jest co najmniej raz w roku poddawany przeglądowi i ocenie przez Radę Nadzorczą pod względem adekwatności. W przypadku konieczności wprowadzenia zmian w Regulaminie, Przewodniczący Rady przedkłada stosowny wniosek w tym zakresie.
3. Informacja o uchwalonym Regulaminie i jego zmianach przekazywana jest Walnemu Zgromadzeniu.

