



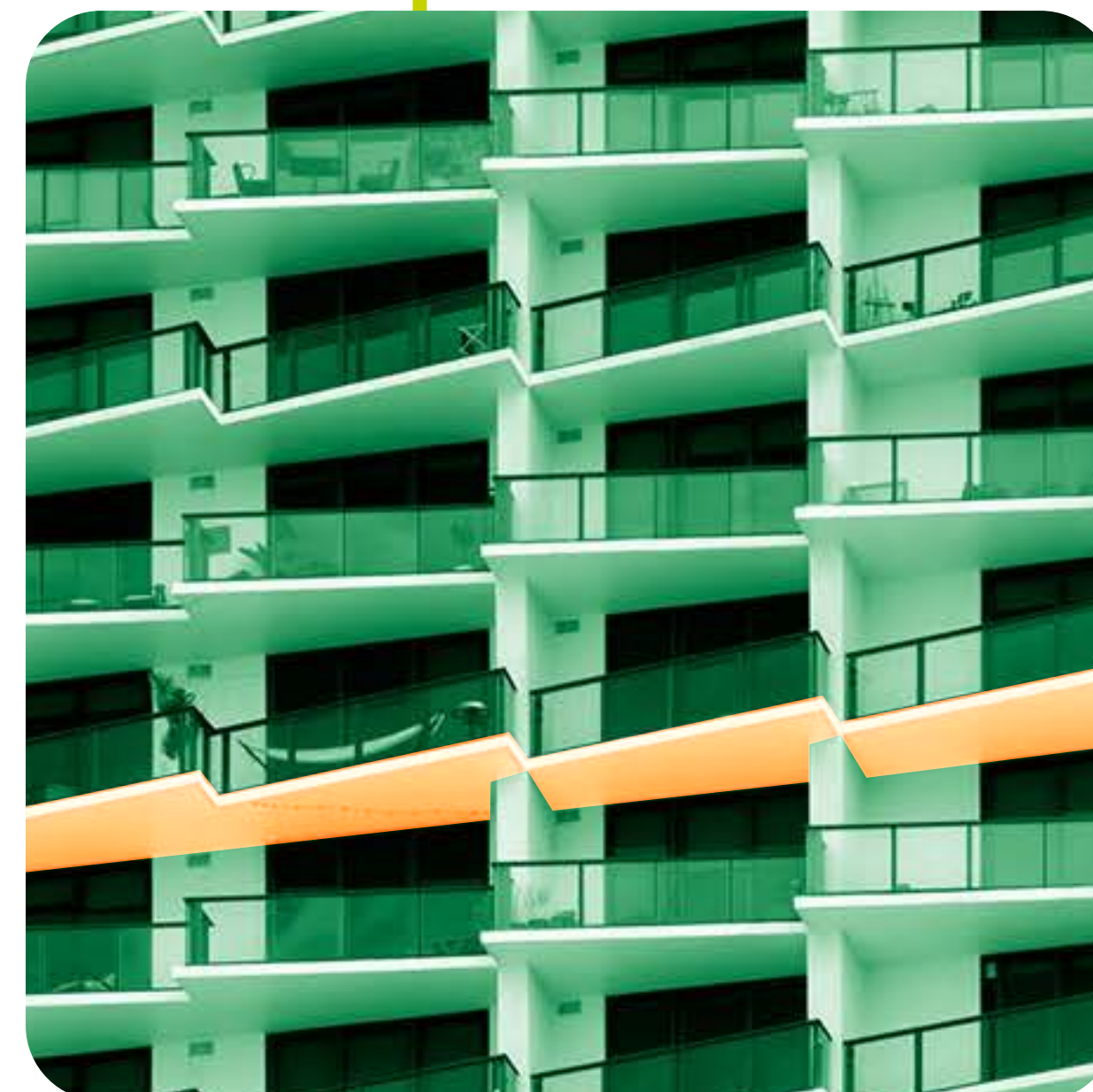
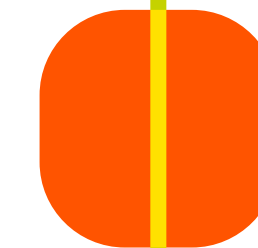
Sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2024 rok





Spis treści

Podsumowanie działalności Rady i jej komitetów w roku obrotowym wraz z informacjami o składzie Rady i jej komitetów	3
Wyniki oceny sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu z działalności Banku oraz jego grupy kapitałowej w roku 2024, a także wniosku Zarządu co do podziału zysku	44
Ocena sytuacji Banku w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny adekwatności i skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego	48
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	54
Ocena zasadności wydatków ponoszonych przez ING Bank Śląski S.A. w związku z prowadzoną polityką w zakresie działalności charytatywnej i sponsoringowej w 2024 roku	58
Informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w 2024 roku	79





Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności

Podsumowanie

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



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

Działając na podstawie art. 382 § 3 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych (k.s.h.) oraz postanowień Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. niniejszym przedkłada Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2024 rok.

Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. („Rada Nadzorcza”) działa na podstawie Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu ING Banku Śląskiego S.A. („Statut Banku”) oraz Regulaminu Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. Na podstawie § 19 ust. 5 Statutu Banku członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na okres wspólnej kadencji, która rozpoczyna się z dniem powołania i obejmuje cztery kolejne pełne lata obrotowe. Obecna kadencja rozpoczęła się 11 kwietnia 2024 roku. W związku z tym mandat członków Rady Nadzorczej obecnej kadencji wygasa z dniem Walnego Zgromadzenia („WZ”) zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2028.



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

Podział funkcji oraz zmiany w składzie Rady w trakcie roku obrotowego

W 2024 roku nastąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

- 12 lutego 2024 roku Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska złożyła rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 29 lutego 2024 roku. Powodem rezygnacji było powołanie na stanowisko w międzynarodowej instytucji finansowej.

Ze względu na fakt, że rezygnacja członka Rady miała wpływ na skład Komitetu Ryzyka i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, na podstawie *Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.* Komitet Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej („Komitet”) przeprowadził proces oceny indywidualnej Pana Aleksandra Galosa, Przewodniczącego Rady Nadzorczej, pod kątem zasiadania w obu Komitetach oraz oceny zbiorowej obu Komitetów.

- 26 lutego 2024 roku – w wyniku przeprowadzonych ocen – Komitet potwierdził indywidualne kompetencje obecnych członków Komitetu Audytu i Komitetu Ryzyka, a także kandydata na członka Komitetu Audytu i Komitetu Ryzyka. Potwierdzono ponadto spełnianie przez poszczególne komitety dotyczących ich kryteriów adekwatności, w tym kryterium niezależności wystarczającej liczby członków każdego komitetu i przewodniczącego danego

komitetu. Dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. potwierdzone zostało także spełnianie przez ten Komitet kryterium posiadania przez wystarczającą liczbę Członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości, w zakresie badania sprawozdań finansowych oraz w zakresie bankowości.

- Mając powyższe na uwadze, 27 lutego 2024 roku Rada Nadzorcza dokonała stosownej zmiany składów Komitetu Audytu i Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 1 marca 2024 roku, powołując Pana Aleksandra Galosa w skład Komitetu Audytu i Komitetu Ryzyka.
- 8 marca 2024 roku Pan Aleksander Galos, pełniący funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej, złożył rezygnację z ubiegania się o wybór do składu Rady następnej kadencji. Decyzja o rezygnacji z ubiegania się o wybór na następną kadencję podyktowana była niemożnością spełnienia przez Pana Aleksandra Galosa w całym okresie kolejnej pełnej kadencji kryteriów niezależności, ze względu na długoletnie zasiadanie w Radzie Nadzorczej.

Mając powyższe na uwadze a także fakt, iż dniem 11 kwietnia 2024 roku, tj. z dniem odbycia WZ zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2023 rok, w związku z upływem kadencji wygasają mandaty dotychczasowych członków Rady 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 22 marca 2024 roku przeprowadził proces oceny kandydujących na kolejną kadencję dotychczasowych członków Rady Nadzorczej, tj. Pani Małgorzaty Kołakowskiej, Pana Stephena Creese’a, Pani Doroty Dobija, Pani Moniki Marcinkowskiej, Pana Hansa De Munck i Pana Michała Szczurka oraz 3 kwietnia 2024 roku proces oceny indywidualnej nowych kandydatów do Rady Nadzorczej, tj. Pani Anety Hryckiewicz-Gontarczyk, Pana Arkadiusza Krasowskiego i Pana Serge’a Offersa. Komitet dokonał także oceny zbiorowej Rady Nadzorczej w proponowanym nowym składzie. W wyniku dokonanej oceny Komitet stwierdził, że indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniać się będą w sposób umożliwiający sprawowanie odpowiedniego poziomu kolegialnego nadzoru nad wszystkimi obszarami Banku. Rekomendacja Komitetu w tej sprawie została opublikowana na stronie internetowej Banku przed datą WZ.



- 11 kwietnia 2024 roku WZ podjęło uchwały w sprawie zmiany liczby członków Rady Nadzorczej z ośmiu na dziewięciu członków oraz, w związku z upływem kadencji Rady Nadzorczej, w sprawie powołania Rady Nadzorczej na nową kadencję w składzie: Pan Stephen Creese, Pani Dorota Dobija, Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk, Pani Małgorzata Kołakowska, Pan Arkadiusz Krasowski, Pani Monika Marcinkowska, Pan Hans De Munck, Pan Serge Offers i Pan Michał Szczurek. Pan Stephen Creese, Pani Dorota Dobija, Pani Małgorzata Kołakowska, Pani Monika Marcinkowska, Pan Hans De Munck oraz Pan Michał Szczurek pełnili funkcje w Radzie poprzedniej kadencji. Pan Stephen Creese, Pani Małgorzata Kołakowska, Pan Hans De Munck, Pan Serge Offers oraz Pan Michał Szczurek są powiązani z Grupą ING. Natomiast Pani Dorota Dobija, Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk, Pan Arkadiusz Krasowski i Pani Monika Marcinkowska nie mają powiązań z Grupą ING i mają status członka niezależnego. Ponadto, WZ przyjęło ocenę odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej Członków Rady Nadzorczej, zgodną z rekomendacją Komitetu.
- 11 kwietnia 2024 roku, podczas pierwszego posiedzenia nowej kadencji, Rada Nadzorcza powołała Panią Monikę Marcinkowską na Przewodniczącą Rady Nadzorczej. Jednocześnie Rada Nadzorcza postanowiła zlecić przeprowadzenie dodatkowej oceny adekwatności Pani Moniki Marcinkowskiej pod kątem pełnienia funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej.
- Podczas tego samego posiedzenia Rada Nadzorcza powołała Panią Małgorzatę Kołakowską na Pierwszą Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej i Pana Michała

Szczurka na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej. Ponadto Rada Nadzorcza powołała składy Komitetów Rady nowej kadencji, tj.: Komitetu Audytu, Komitetu Ryzyka i Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Jednocześnie Rada Nadzorcza postanowiła zlecić przeprowadzenie dodatkowej indywidualnej oceny adekwatności Pana Arkadiusza Krasowskiego, pod kątem pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu Audytu oraz dodatkowej zbiorowej oceny adekwatności Komitetu Audytu w nowym składzie. Podobnie zlecone zostały: dodatkowa ocena indywidualna Przewodniczącej Komitetu Ryzyka oraz dodatkowa zbiorowa ocena Komitetu Ryzyka w nowym składzie, a także dodatkowa ocena indywidualna Przewodniczącej Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz dodatkowa zbiorowa ocena Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w nowym składzie.

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.* 22 maja 2024 roku Komitet przeprowadził proces dodatkowej indywidualnej oceny adekwatności Pana Arkadiusza Krasowskiego, pod kątem pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu Audytu oraz dodatkowej zbiorowej oceny adekwatności Komitetu Audytu w nowym składzie. Podobnie przeprowadzone zostały: dodatkowa ocena indywidualna Przewodniczącej Komitetu Ryzyka oraz dodatkowa zbiorowa ocena Komitetu Ryzyka w nowym składzie, a także dodatkowa ocena indywidualna Przewodniczącej Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz dodatkowa zbiorowa ocena Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w nowym składzie.

W wyniku przeprowadzonych ocen Komitet potwierdził spełnianie kryteriów adekwatności mających zastosowanie do stanowiska:

Przewodniczącej Rady Nadzorczej
przez Panią Monikę Marcinkowską

Przewodniczącego Komitetu Audytu
przez Pana Arkadiusza Krasowskiego

Przewodniczącej Komitetu Ryzyka
przez Panią Dorotę Dobija

Przewodniczącej Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji
przez Panią Anetę Hryckiewicz-Gontarczyk

Jednocześnie Komitet potwierdził indywidualne kompetencje członków Komitetu Ryzyka, Komitetu Audytu i Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, a także spełnianie przez poszczególne komitety dotyczących ich kryteriów adekwatności, w tym kryterium niezależności wystarczającej liczby członków każdego komitetu i przewodniczącego danego komitetu. Dla Komitetu Audytu potwierdzone zostało także spełnianie przez ten Komitet kryterium posiadania przez wystarczającą liczbę Członków Komitetu Audytu wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości, w zakresie badania sprawozdań finansowych oraz w zakresie bankowości.



23 maja 2024 roku, po zapoznaniu się z rekomendacją Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, Rada Nadzorcza przyjęła powyższe oceny.

Wskutek wprowadzonych zmian od 11 kwietnia 2024 roku:

Komitet Audytu działa w następującym składzie:

Pan Arkadiusz Krasowski
Przewodniczący Komitetu (członek niezależny)

Pani Dorota Dobija
Członek Komitetu (członek niezależny)

Pani Monika Marcinkowska
Członek Komitetu (członek niezależny)

Pan Hans De Munck
Członek Komitetu

Pan Serge Offers
Członek Komitetu

Komitet Ryzyka działa w następującym składzie:

Pani Dorota Dobija
Przewodnicząca Komitetu (członek niezależny)

Pan Stephen Creese
Członek Komitetu

Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk
Członek Komitetu (członek niezależny)

Pani Małgorzata Kołakowska
Członek Komitetu

Pan Arkadiusz Krasowski
Członek Komitetu (członek niezależny)

Pani Monika Marcinkowska
Członek Komitetu (członek niezależny)

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji działa w następującym składzie:

Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk
Przewodnicząca Komitetu (członek niezależny)

Pani Dorota Dobija
Członek Komitetu (członek niezależny)

Pani Małgorzata Kołakowska
Członek Komitetu

Pani Monika Marcinkowska
Członek Komitetu (członek niezależny)

Pan Michał Szczurek
Członek Komitetu





Tym samym na dzień w 31 grudnia 2024 roku w skład
Rady Nadzorczej wchodzili

Pani Monika Marcinkowska
Przewodnicząca (członek niezależny)

Pani Małgorzata Kołakowska
Pierwsza Wiceprzewodnicząca

Pan Michał Szczurek
Wiceprzewodniczący

Pan Stephen Creese
Członek

Pani Dorota Dobija
Członek (członek niezależny)

Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk
Członek (członek niezależny)

Pan Arkadiusz Krasowski
Członek (członek niezależny)

Pan Hans De Munck
Członek

Pan Serge Offers
Członek



Informacja o spełnianiu wymogów

wynikających z *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* oraz *Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW*

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

Na stronie internetowej Banku <https://www.ing.pl/o-banku/> władzę znajdują się życiorysy zawodowe wszystkich członków Rady Nadzorczej wraz z informacją dotyczącą pełnionych przez nich funkcji w Komitetach Rady. Ponadto na stronie internetowej znajduje się informacja na temat złożenia oświadczeń dotyczących spełnienia kryteriów niezależności lub istniejących powiązań z ING Bankiem N.V., a także informacja o spełnianiu wymogów wynikających z art. 22aa ustawy – Prawo bankowe. Dodatkowo, zgodnie z *Dobrymi praktykami spółek notowanych na GPW*, na stronie internetowej Banku znajduje się informacja o udziale kobiet i mężczyzn w Zarządzie Banku i Radzie Nadzorczej. Informacje te w skróconej formie zostały także przedstawione poniżej.



Niezależność członków Rady Nadzorczej

oraz brak powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów

Zgodnie z praktyką stosowaną przez Bank wszyscy członkowie Rady Nadzorczej co roku składają oświadczenia dotyczące spełniania albo niespełniania kryteriów niezależności, z uwzględnieniem w szczególności kryteriów określonych w ustawie z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także braku rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce. Członkowie niezależni potwierdzają tym samym brak powiązań z Bankiem, jego akcjonariuszami lub pracownikami, które mogłyby istotnie wpłynąć na ich zdolność do podejmowania bezstronnych decyzji. Ponadto członkowie są zobowiązani do niezwłocznego powiadomienia Banku w sytuacji zaistnienia okoliczności mających wpływ na ich niezależność.

Zgodnie z oświadczeniami złożonymi przez członków Rady Nadzorczej 4 (czterech) spośród 9 (dziewięciu) członków Rady Nadzorczej spełnia określone *Statutem Banku* kryteria niezależności. Są to: Przewodnicząca Rady Nadzorczej – Pani Monika Marcinkowska oraz Członkowie Rady – Pani Dorota Dobija, Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk i Pan Arkadiusz Krasowski. Oznacza to, że wymagana liczba Członków Rady Nadzorczej spełnia wymogi dotyczące kryteriów niezależności

wynikające z *Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW*. Pozostali Członkowie – Pani Małgorzata Kołakowska (Pierwsza Wiceprzewodnicząca Rady), Pan Michał Szczurek (Wiceprzewodniczący Rady), Pan Stephen Creese, Pan Hans De Munck i Pan Serge Offers (członkowie Rady) – są powiązani z akcjonariuszem strategicznym Banku, ING Bankiem N.V.

Tym samym Rada Nadzorcza potwierdziła, że nie istnieją związki ani okoliczności, które mogłyby wpływać na spełnienie przez członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności.



Profile kompetencyjne członków Rady Nadzorczej

W skład Rady Nadzorczej powoływane są osoby z wysokimi kwalifikacjami. Wszyscy członkowie wykazują się odpowiednim doświadczeniem i wiedzą umożliwiającymi im sprawowanie nadzoru nad Bankiem. Sześciu z dziewięciu członków Rady Nadzorczej ma obywatelstwo polskie, a język polski jest ich językiem ojczystym. Pozostali trzech Członkowie posiadają obywatelstwo brytyjskie, belgijskie i holenderskie.



Biogramy Członków Rady Nadzorczej wskazujące ich indywidualne kompetencje.

Pani Monika Marcinkowska

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

Ukończyła studia magisterskie na Uniwersytecie Łódzkim na kierunku Zarządzanie i marketing, specjalność: rachunkowość. Uzyskała stopień doktora w dziedzinie nauk ekonomicznych (nauki o zarządzaniu) i doktora habilitowanego nauk ekonomicznych. W 2014 roku uzyskała tytuł profesora nauk ekonomicznych. Jest pracownikiem naukowym; na stałe związana z Uniwersytetem Łódzkim. W trakcie swojej kariery pracowała w PBG S.A., Pekao S.A., PKO BP S.A. i BRE Bank S.A., a także pełniła funkcje nadzorcze w Pocztulion-Arka PTE SA, DI Xelion sp. z o.o., Polski GAZ TUW, jak również funkcję członka European Banking Authority's Banking Stakeholder Group, gdzie od marca 2020 roku do czerwca 2024 roku pełniła funkcję przewodniczącej zespołu roboczego ds. zrównoważonych finansów, oraz w belgijskim think-tanku Bruegel. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączyła w 2021 roku.

Pani Małgorzata Kołakowska

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

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

Pan Michał Szczurek

*Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Członek Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji*

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



Pan Stephen Creese

*Członek Rady Nadzorczej
Członek Komitetu Ryzyka*

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

Pani Dorota Dobija

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

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

Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk

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

Ukończyła studia magisterskie w na kierunku finansów i rachunkowości oraz ekonometrii finansowej. Uzyskała stopień doktora w dziedzinie nauk ekonomicznych i doktora habilitowanego w dyscyplinie finansów. Od 2023 roku jest pracownikiem naukowym Said Business School przy Uniwersytecie Oksfordzkim w Wielkiej Brytanii. Od 2017 roku ma tytuł profesora Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie. Prowadzi wykłady w School of Business and Economics, Maastricht University, Holandia, oraz IESEG School of Management, Paryż i Lille, Francja. Wykładała także na Uniwersytecie Goethego we Frankfurcie nad Menem oraz w Wharton Business School przy University of Pennsylvania, USA. W latach 2019-2023 była członkiem Polskiej Akademii Nauk. W trakcie swojej kariery zawodowej pełniła funkcje nadzorcze w PEKAO Investment Banking w Warszawie. Zajmuje także stanowiska kierownicze w ramach Akademii Leona Koźmińskiego, w tym od 2017 roku jest Kierownikiem Centrum Analizy Systemów Finansowych oraz Kierownikiem Ekonomicznego Zakładu Analiz Empirycznych a od 2018 roku Leaderem Programu Big Data Science. Od 2019 roku pełni funkcję Przewodniczącej Dyscypliny Ekonomia i Finanse a od 2023 roku Wiceprzewodniczącej Komitetu ds. Finansów Fundacji Rozwoju Akademii Leona Koźmińskiego. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączyła w 2024 roku.



Pan Arkadiusz Krasowski

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

Ukończył studia w Szkole Głównej Handlowej, uzyskując tytuł magistra na kierunku Finanse i bankowość. Ukończył także program General Management Program w Harvard Business School. Jest certyfikowanym audytorem systemów informatycznych (certyfikat CISA) oraz posiada certyfikację menadżerską z zakresu zarządzania ryzykiem oraz kontroli systemów informatycznych (certyfikat CRISC). Jest biegłym rewidentem od 2003 roku i członkiem ACCA od 2010 roku. Obecnie jest w trakcie przygotowania rozprawy doktorskiej na Uniwersytecie Mikołaja Kopernika w Toruniu. Karierę zawodową rozpoczął w Arthur Andersen Sp. z o.o. w 1998 roku. Następnie kontynuował w Ernst & Young Audit Sp. z o.o., gdzie w latach 2002-2008 pełnił role menedżerskie, a następnie w latach 2008-2022 był Dyrektorem i Partnerem, w tym również kierował Działem Audytu Rynków Finansowych – Global Financial Services. Od 2020 roku jest członkiem a od 2023 roku Przewodniczącym Komisji Rewizyjnej w Harvard Club of Poland. Od 2021 roku jest członkiem a od 2024 roku Wiceprzewodniczącym Rady Biznesu na Wydziale Nauk Ekonomicznych i Zarządzania na Uniwersytecie Mikołaja Kopernika w Toruniu. Od stycznia 2025 roku jest członkiem Stowarzyszenia Niezależnych Członków Rad Nadzorczych. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączył w 2024 roku.

Pan Hans De Munck

*Członek Rady Nadzorczej
Członek Komitetu Audytu*

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



Pan Serge Offers

*Członek Rady Nadzorczej
Członek Komitetu Audytu*

Ukończył studia na Uniwersytecie w Amsterdamie, uzyskując tytuł magistra na kierunku Rachunkowość i controlling. Od początku swojej kariery zawodowej jest związany z Grupą ING, gdzie pełnił funkcje różne kierownicze, w tym dyrektora ds. sprawozdawczości regulacyjnej i dyrektora ds. sprawozdawczości zewnętrznej. W latach 2018-2022 był członkiem Zarządu ING Rumunia odpowiedzialnym za obszar Finansów. W latach 2022-2024 był wiceprezesem i członkiem Zarządu ING Rumunia odpowiedzialnym za obszar bankowości biznesowej. Dodatkowo, w latach 2019-2024 roku był członkiem Zarządu Holendersko-Rumuńskiej Izby Handlowej a w latach 2020-2024 członkiem Zarządu Rumuńskiej Izby Handlowej odpowiedzialnym za obszar różnorodności. Od października 2024 roku pełni funkcję członka Zarządu ING w Niemczech odpowiedzialnego za obszar bankowości biznesowej. Do Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. dołączył w 2024 roku.



Informacje przedstawione powyżej zostały podsumowane w poniższych tabelach.

Tabela 1: Niezależność i indywidualne kompetencje Członków Rady Nadzorczej.

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	
	Monika Marcinkowska	tak	tak	profesor nauk ekonomicznych studia wyższe – specjalność: rachunkowość	tak
	Małgorzata Kołakowska	nie	tak	kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych oraz sprawowania funkcji w organach Banku	tak
	Michał Szczurek	nie	tak	kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych oraz sprawowania funkcji w organach Banku	tak
	Stephen Creese	nie	nie	nd.	tak
	Dorota Dobija	tak	tak	dyplomowany księgowy profesor nauk ekonomicznych studia wyższe – specjalność: przetwarzanie danych i rachunkowość	tak
	Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk	tak	tak	profesor ALK habilitacja w dziedzinie finansów studia wyższe – kierunek: ekonometria finansowa oraz finanse i rachunkowość	tak
	Arkadiusz Krasowski	tak	tak	biegły rewident Członek ACCA, Certyfikat CRISC, Certyfikat CISA	tak
	Hans De Munck	nie	tak	kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych	tak
	Serge Offers	nie	tak	studia wyższe – kierunek: rachunkowość i controlling kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych oraz sprawowania funkcji w organach Banku	tak



Tabela 2: Zróżnicowanie zawodowe Członków Rady Nadzorczej

Liczba członków Rady z sektora finansowego i audytu	Liczba członków Rady z sektora uczelni wyższych
6	3

Tabela 3: Staż w Radzie Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

Staż w Radzie Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.	do 5 lat	6-10 lat	11-15 lat	16-20 lat
Liczba osób	7	2	-	-



Profile kompetencyjne członków Zarządu Banku

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

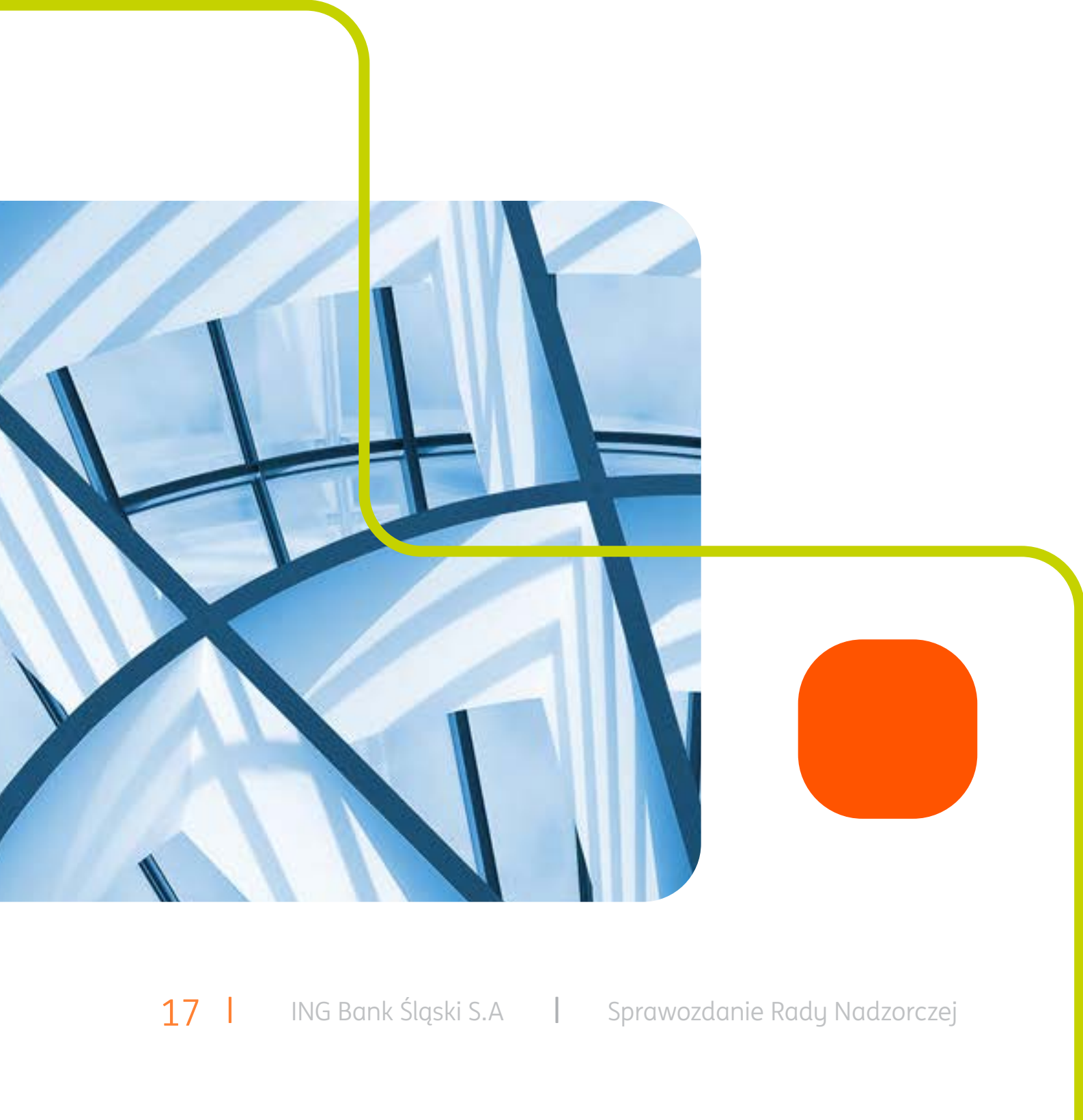


Tabela 4: Profile kompetencyjne członków Zarządu Banku ING Banku Śląskiego S.A.

Członek Zarządu	Wykształcenie, kompetencje i wiedza specjalistyczna
Brunon Bartkiewicz <i>Prezes Zarządu, Pion CEO</i>	- Szkoła Główna Planowania i Statystyki w Warszawie (obecnie Szkoła Główna Handlowa), Wydział Handlu Zagranicznego – studia magisterskie - Graduate School of Business Stanford University, Standard Executive Program
Joanna Erdman <i>Wiceprezes Zarządu, Pion CRO</i>	- Szkoła Główna Handlowa w Warszawie, Finanse i Statystyka – studia magisterskie - London Business School, Senior Executive Programme - Advanced Risk Management Program, Wharton University - Sustainable Finance, University of Cambridge - Sustainability and Climate Risk, Global Association of Risk Professionals (GARP)
Marcin Giżycki <i>Wiceprezes Zarządu, Pion Klientów Detalicznych</i>	- Akademia Ekonomiczna w Katowicach (obecnie Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach), Wydział Bankowości i Finansów – studia magisterskie - Wyższa Szkoła Bankowa w Poznaniu, Wydział Bankowości i Finansów – studia licencjackie - Graduate School of Business Stanford University, Standard Executive Program
Bożena Graczyk <i>Wiceprezes Zarządu, Pion CFO</i>	- Uniwersytet Łódzki, Wydział Ekonomiczno-Socjologiczny – studia magisterskie - Uniwersytet Łódzki, Centrum Studiów Europejskich - University of Limburg, w ramach programu Tempus - University of Bristol w Wielkiej Brytanii oraz École Nationale des Ponts et Chaussées we Francji, Program Executive MBA in International Business - Dyplom Stowarzyszenia Księgowych w Polsce, uprawnienia biegłego rewidenta - Uniwersytet Nawarry, Hiszpania, Advanced Management Program - IESE Business School - Graduate School of Business Stanford University, Standard Executive Program
Ewa Łuniewska <i>Wiceprezes Zarządu, Pion Klientów Biznesowych</i>	- Szkoła Główna Handlowa w Warszawie - Wydział Handlu Zagranicznego – studia magisterskie
Michał H. Mrozek <i>Wiceprezes Zarządu, Pion Wholesale Banking</i>	- Georgetown University School of Foreign Service, Washington, D.C. - Handel Międzynarodowy i Finanse – studia licencjackie i magisterskie (z wyróżnieniem)
Sławomir Soszyński <i>Wiceprezes Zarządu, Pion CIO</i>	- Uniwersytet Mikołaja Kopernika w Toruniu, Fizyka teoretyczna i komputerowa – studia magisterskie - Akademia Leona Koźmińskiego w Warszawie, MBA
Alicja Żyła <i>Wiceprezes Zarządu, Pion COO</i>	- Akademia Ekonomiczna w Katowicach (obecnie Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach), Magister Ekonomii, Międzynarodowe stosunki ekonomiczne/ Integracja europejska - Uniwersytet Studiów Biznesowych w Tilburgu, - Międzynarodowy Program Rozwoju Kadry Menadżerskiej ING Marketing dla kadry ING, ING Group Amsterdam



Forma i tryb sprawowania nadzoru

Dane statystyczne dotyczące Rady Nadzorczej w 2024 roku

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 Banku oraz funkcje wewnętrzne Banku, a także pozyskiwanych spoza niej, wykorzystując wyniki prac swoich komitetów. Rada Nadzorcza w szczególności zatwierdza strategię Banku i weryfikuje pracę Zarządu Banku w zakresie osiągania ustalonych celów strategicznych oraz monitoruje wyniki osiągnięte przez Bank. Nieodłącznym elementem zatwierdzanej i monitorowanej strategii są kwestie z zakresu ESG, obejmujące czynniki środowiskowe, społeczne i dotyczące ładu korporacyjnego. Kwestie te są w szczególności przedmiotem prac Rady Nadzorczej w ramach powołanego w drugiej połowie roku Panelu Sustainability Rady Nadzorczej. Panel został powołany jako organ konsultacyjno-doradczy dla Rady, gdy chodzi o prace Rady prowadzone w obszarze ESG i Sustainability. Jego celem jest regularne informowanie, inspirowanie i inicjowanie dyskusji z tego zakresu na poziomie Rady.

W 2024 roku tematyki posiedzeń uwzględniały bieżące sprawy biznesowe, sprawy wnoszone przez Zarząd Banku, a także wszelkie inne istotne kwestie wymagające rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza wykonywała nadzór nad działalnością Banku przede wszystkim podczas posiedzeń,

podejmując wymagane decyzje w formie uchwał. Oprócz Członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach stale uczestniczą Członkowie Zarządu Banku, a także osoby kierujące Departamentem Audytu Wewnętrznego i Centre of Expertise – Compliance, jak również inni zaproszeni goście referujący zagadnienia, za które merytorycznie odpowiadają.

Rada Nadzorcza przywiązuje szczególną uwagę do zapewnienia posiadania przez Bank adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej. W toku prowadzonych prac Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje funkcjonowanie obu systemów w organizacji oraz dokonuje okresowej oceny ich funkcjonowania. W 2024 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 2023 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 2023 roku.

Odnosnie do funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, w 2024 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła *Raport o sposobie wypełnienia zadań z zakresu systemu kontroli wewnętrznej za rok 2023 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,
- ocena skuteczności działania jednostki Financial Crime Compliance, zgodnie z właściwymi wytycznymi organów nadzoru,
- 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 2023 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 2024 wraz z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego przedstawiono [poniżej](#).

W 2024 roku Członkowie Rady Nadzorczej poświęcali niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku Rada Nadzorcza odbyła siedem posiedzeń. Rada Nadzorcza podejmowała również uchwały w trybie obiegowym (piętnaście razy). Posiedzenia odbyły się w następujących terminach: 22 lutego (tzw. *Strategy Day*), 8 marca, 11 kwietnia, 7 czerwca, 3 września, 27 września i 29 listopada a w trybie obiegowym w dniach: 2 stycznia, 17 stycznia, 14 lutego, 26 lutego, 27 lutego, 25 kwietnia, 23 maja, 20 czerwca, 8 sierpnia, 26 sierpnia, 8 października, 23 października, 5 grudnia, 6 grudnia i 19 grudnia. Posiedzenia odbywały się w trybie stacjonarnym oraz hybrydowym. Ogółem Rada Nadzorcza podjęła 135 uchwał, z czego 27 podjęto w trybie obiegowym. Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym podejmowanie wiążących uchwał, przy wysokiej frekwencji. **Udział Członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach Rady Nadzorczej w 2024 roku podano w poniższej tabeli.**

Tabela 5: Frekwencja Członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w 2024 roku

Frekwencja w 2024 roku	
Obecność na posiedzeniach / Liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu	
Monika Marcinkowska	22/22
Małgorzata Kołakowska	22/22
Michał Szczurek	20/22
Stephen Creese	22/22
Dorota Dobija	22/22
Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk	15/15
Członek Rady od dnia powołania przez ZWZ, tj. od 11 kwietnia 2024 roku	
Arkadiusz Krasowski	15/15
Członek Rady od dnia powołania przez ZWZ, tj. od 11 kwietnia 2024 roku	
Hans De Munck	21/22
Serge Offers	15/15
Członek Rady od dnia powołania przez ZWZ, tj. od 11 kwietnia 2024 roku	
Członkowie Rady, którzy pełnili funkcje w okresie sprawozdawczym	
Aleksander Galos	7/7
Członek Rady do dnia odbycia ZWZ, tj. do 11 kwietnia 2024 roku	
Katarzyna Zajdel-Kurowska	5/6
Członek Rady do dnia 29 lutego 2024 roku	





Niezależnie od regularnych posiedzeń Członkowie Rady Nadzorczej pozostawali w stałym i bezpośrednim kontakcie z Zarządem Banku, biorąc aktywny udział we wszystkich istotnych kwestiach dotyczących działalności Banku. Przewodniczący Rady poprzedniej kadencji i Przewodnicząca Rady obecnej kadencji odbywali regularne spotkania z członkami Zarządu oraz przedstawicielami kluczowych obszarów Banku. Przewodniczący Komitetu Audytu poprzedniej i nowej kadencji odbywali regularne spotkania z Wiceprezes Zarządu Banku nadzorującą obszar finansów w celu omówienia sprawozdań finansowych Banku przed ich publikacją oraz spotkania z Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrznego poświęcone specyfice funkcji audytu wewnętrznego i Centre of Expertise Lead III – Compliance w kwestiach z obszaru zarządzania ryzykiem braku zgodności. Przewodnicząca Komitetu Ryzyka poprzedniej i nowej kadencji odbywała regularne spotkania z osobami zarządzającymi poszczególnymi obszarami ryzyka, a Przewodniczący Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji poprzedniej i nowej kadencji regularnie spotykali się z kierownictwem Centre of Expertise – HR.

W ciągu roku członkowie Rady Nadzorczej brali także udział w szkoleniach wewnętrznych organizowanych przez Bank. Sesje warsztatowe odbywały się w każdym kwartale, zgodnie z przyjętym przez Radę planem szkoleń, przy licznych udziałach Członków Rady. Warsztaty były poświęcone między innymi sztucznej inteligencji, obszarowi Poznaj swojego klienta (KYC), rozporządzeniu DORA, reformie wskaźnikowej i tranzycji WIBOR. Odbyła się także sesja poświęcona kwestiom ESG (m.in. taksonomia, raportowanie, ryzyko reputacyjne) a także szkolenie poświęcone szczegółowemu omówieniu kwestii dotyczących opracowywania i funkcjonowania w Banku *Planu naprawy*. Przewodniczący Komitetu Audytu i Przewodnicząca Rady Nadzorczej wzięli ponadto udział w szkoleniu z zakresu przeciwdziałania oszustwom. Dodatkowo, nowi Członkowie Rady zostali wprowadzeni w obowiązki w ramach spotkań z Członkami Zarządu Banku oraz przedstawicielami kluczowych obszarów Banku.



Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej

W 2024 roku Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Spółki, czuwając nad przestrzeganiem odpowiednich przepisów prawa, w tym dotyczących rachunkowości, finansów oraz sprawozdawczości spółek publicznych. Prace Rady Nadzorczej przebiegały sprawnie, przy współudziale wszystkich jej członków.

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

W toku realizowanych prac w I kwartale 2024 roku Rada Nadzorcza sporządziła i przedstawiła WZ Sprawozdanie Rady Nadzorczej za rok 2023 obejmujące:

- podsumowanie działalności Rady i jej komitetów w roku obrotowym wraz z informacjami o składzie Rady i jej komitetów,
- wyniki oceny sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu z działalności Banku oraz jego grupy kapitałowej w roku 2023, a także wniosku Zarządu co do podziału zysku,
- ocenę sytuacji Banku w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny adekwatności i skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego,

- ocenę stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych,
- ocenę zasadności wydatków ponoszonych przez Bank w związku z prowadzoną polityką w zakresie działalności charytatywnej i sponsoringowej,
- informację na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza sporządziła także i przedstawiła WZ Sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w ING Banku Śląskim S.A. w roku 2023.

W 2024 roku Rada Nadzorcza rozpatrzyła i pozytywnie zaopiniowała projekty uchwał przedstawione WZ zwołanemu na 11 kwietnia 2024 roku.

W 2024 roku szczególna uwaga Rady Nadzorczej została poświęcona procesowi rekrutacji na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. W związku z wygaśnięciem w 2025 roku

mandatu Pana Brunona Bartkiewicza po zakończeniu obecnej kadencji na stanowisku Prezesa Zarządu Banku, tj. z dniem odbycia WZ zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok, na posiedzeniu 11 kwietnia 2024 roku Rada Nadzorcza podjęła decyzję o rozpoczęciu procesu rekrutacji na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Proces rekrutacji przebiegał z uwzględnieniem planu sukcesji na stanowisko Prezesa Zarządu, na zasadach określonych w obowiązującej w Banku *Polityce powoływania, wprowadzania w obowiązki i odwoływania członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.* W proces w szczególności zaangażowani byli członkowie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Po zakończeniu procesu rekrutacji, w oparciu o rekomendację Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, wydaną w związku z przeprowadzoną oceną adekwatności kandydata na Prezesa Zarządu, w świetle spełniania wymogów określonych w art. 22aa ustawy – Prawo bankowe, 3 września 2024 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu Pana Michała Bolesławskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku z dniem odbycia WZ zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok, pod warunkiem uzyskania wymaganej zgody Komisji Nadzoru Finansowego. 20 grudnia 2024 roku Bank uzyskał informację o wydaniu przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powołanie Pana Michała Bolesławskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.



Ponadto w dniu 29 listopada 2024 roku Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości informację Pana Sławomira Soszyńskiego, pełniącego funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego Pion CIO o rezygnacji z ubiegania się o wybór do składu Zarządu Banku następnej kadencji, która rozpocznie się z dniem odbycia WZ zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok.

Szczegółowy zakres tematów, którymi Rada Nadzorcza zajmowała się w 2024 roku, w tym kwestie, z którymi Rada Nadzorcza zapoznała się, które poddała analizie, a także dla których przeprowadziła dyskusję oraz podjęła stosowne decyzje 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 2024–2026* oraz zmian do *Strategii* i stały nadzór nad wykonaniem zatwierdzonego planu finansowego,
- zatwierdzenie sprawozdania z wyników oceny Roczego Sprawozdania Finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 rok (jednostkowego i skonsolidowanego), Sprawozdania Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku, obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego, Sprawozdania na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku, obejmującego informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A.,
- ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku osiągniętego przez Bank w 2023 roku,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce zarządzania kapitałem w ING Banku Śląskim S.A.*,
- zatwierdzenie Raportu z procesu zarządzania kapitałem i adekwatnością kapitałową (ICAAP) ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 rok,
- opinia dotycząca zadeklarowania przez Zarząd Banku realizacji przez Bank zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącego ograniczenia ryzyka występującego w działalności Banku,
- zatwierdzenie zaktualizowanego *Planu naprawy dla ING Banku Śląskiego S.A.*,
- regularna informacja Zarządu Banku w sprawie wykazu umów z podmiotami powiązanymi,
- regularna informacja Zarządu Banku na temat działalności Biura Maklerskiego ING Banku Śląskiego S.A.,
- roczna informacja na temat inwestycji kapitałowych zgodnie z wymogami *Polityki inwestycji kapitałowych i wykonywania nadzoru właścicielskiego w ING Banku Śląskim S.A.*,
- raport roczny z funkcjonowania systemu nadzoru w działalności powierniczej,
- raport roczny dotyczący zapewniania zgodności działalności Banku z przepisami prawa regulującymi wykonywanie czynności, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi w 2023 roku.



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

- przyjęcie do informacji raportów ze statusu realizacji planu audytu na 2023 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 2023,
- przyjęcie do informacji Raportu na temat wyników programu zapewnienia i poprawy jakości w Departamencie Audytu Wewnętrznego za rok 2023,
- zatwierdzenie Raportu z audytu zasad wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka w ING Banku Śląskim S.A.,
- zatwierdzanie aktualizacji strategii audytu wewnętrznego wraz z długoterminowym planem audytów na lata 2024-2026 i planem audytu na 2024 rok,
- przyjęcie do informacji raportów ze statusu realizacji planu audytu na 2024 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
- zatwierdzenie Raportu z przeglądu poziomu i struktury zatrudnienia, opisu stanowisk oraz wynagrodzeń dla Departamentu Audytu Wewnętrznego,

- zatwierdzenie Strategii audytu wewnętrznego wraz z długoterminowym planem audytów na lata 2025-2029 i rocznym planem audytów na rok 2025.

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

- zatwierdzenie Roczno planu zadań Centre of Expertise – Compliance na 2024 rok,
- ocena adekwatności i skuteczności systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa, regulacji wewnętrznych i standardów etycznych w ING Banku Śląskim S.A. w 2024 roku,
- ocena adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w ING Banku Śląskim S.A. za 2023 rok,
- zatwierdzanie zaktualizowanych regulacji wewnętrznych z obszaru zgodności,
- zatwierdzenie Raportu z przeglądu poziomu i struktury zatrudnienia, opisu stanowisk oraz wynagrodzeń dla Centre of Expertise – Compliance,
- informacja na temat realizacji rocznego planu Compliance,
- informacja na temat przestrzegania zasad etyki.



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

- zatwierdzenie limitów kluczowych parametrów apetytu na ryzyko (RAS) na rok 2024,
- zatwierdzenie *Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe Banku na rok 2024* oraz nadzór nad jej realizacją,
- zatwierdzenie Raportu z przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskim S.A. za 2023 rok,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce – System Kontroli Wewnętrznej* w ING Banku Śląskim S.A.,
- zatwierdzenie Raportu z funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w 2023 roku oraz dokonanie ostatecznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w 2023 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 w Banku,
- regularna informacja z obszaru ryzyka braku zgodności (*compliance*) w Banku, w tym z obszarów zarządzania danymi osobowymi, przeciwdziałania praniu pieniędzy, finansowania terroryzmu i naruszeniom sankcji,
- okresowa informacja na temat działań Banku w odniesieniu do kredytów hipotecznych, indeksowanych kursem waluty obcej,
- okresowa informacja na temat statusu realizacji otwartych rekomendacji w Banku.



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

- okresowa ocena odpowiedniości Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A.*,
- ocena poziomu realizacji celów za rok 2023 przez członków Zarządu Banku oraz ustalenie i aktualizacja zadań premiowych na rok 2024,
- 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 2024 i 2025 rok,

- zatwierdzenie Raportu Departamentu Audytu Wewnętrznego z audytu procesu wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- zatwierdzenie Raportu w sprawie realizacji polityki płacowej w stosunku do pracowników oraz Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- zatwierdzenie Raportu w sprawie realizacji polityki płacowej w stosunku do pracowników oraz Leada III Centre of Expertise – Compliance,
- zatwierdzenie pakietów wynagrodzeń osób pełniących funkcje kontrolne w Banku,
- informacja na temat polityki płacowej w Banku,
- zatwierdzenie Planów sukcesji dla Zarządu i kluczowych funkcji w ING Banku Śląskim S.A.

6. Realizacja zaleceń wydanych przez organy nadzoru:

- okresowy Raport z wykonania zaleceń poinspekcyjnych organów nadzoru,
- informacja na temat stanu przygotowań do wdrożenia rozporządzenia DORA,

- informacja na temat statusu wdrożenia Wytycznych EBA dotyczących poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji.

7. Kwestie z obszaru zarządzania Bankiem (governance):

- zatwierdzenie zmian do Regulaminów Rady Nadzorczej i jej komitetów,
- dokonanie przeglądu *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 2025 rok,
- roczna informacja Zarządu w sprawie głównych zmian w strukturze organizacyjnej Banku,
- roczna informacja na temat wypełniania obowiązków informacyjnych przez Bank,
- okresowa informacja – zestawienie uchwał Zarządu Banku.



Ocena realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych wobec Rady

Rada Nadzorcza regularnie otrzymywała od Zarządu Banku informacje, o których mowa w art. 380¹ k.s.h., w tym obszerne informacje o aktualnej sytuacji Banku jego funkcjonowaniu, planach działania, postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności oraz wszelkich istotnych okolicznościach i wydarzeniach mogących mieć wpływ na jego funkcjonowanie i sytuację majątkową. Informacje te obejmowały również posiadane przez Zarząd Banku informacje dotyczące spółek zależnych i powiązanych.

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

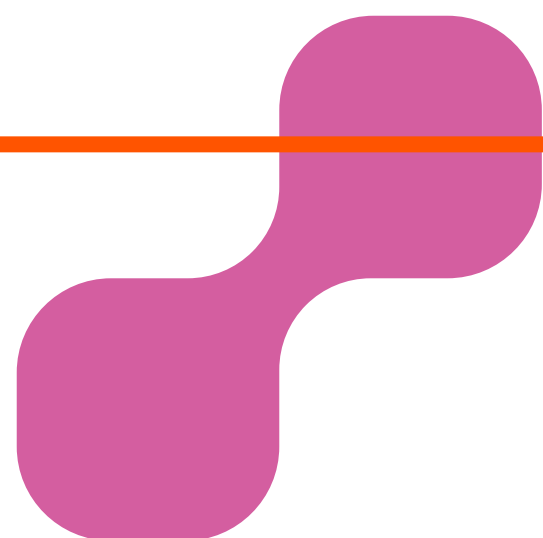
W związku z kompleksowym zakresem informacji i sprawozdań przekazywanych przez Zarząd Banku Rada Nadzorcza nie miała potrzeby korzystania z uprawnienia do żądania dodatkowych informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień w trybie art. 382 § 4 k.s.h.



Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od spółki

Z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego w trybie określonym w art. 382¹ k.s.h.

Rada Nadzorcza nie korzystała w 2024 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.





Samooocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej

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

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

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

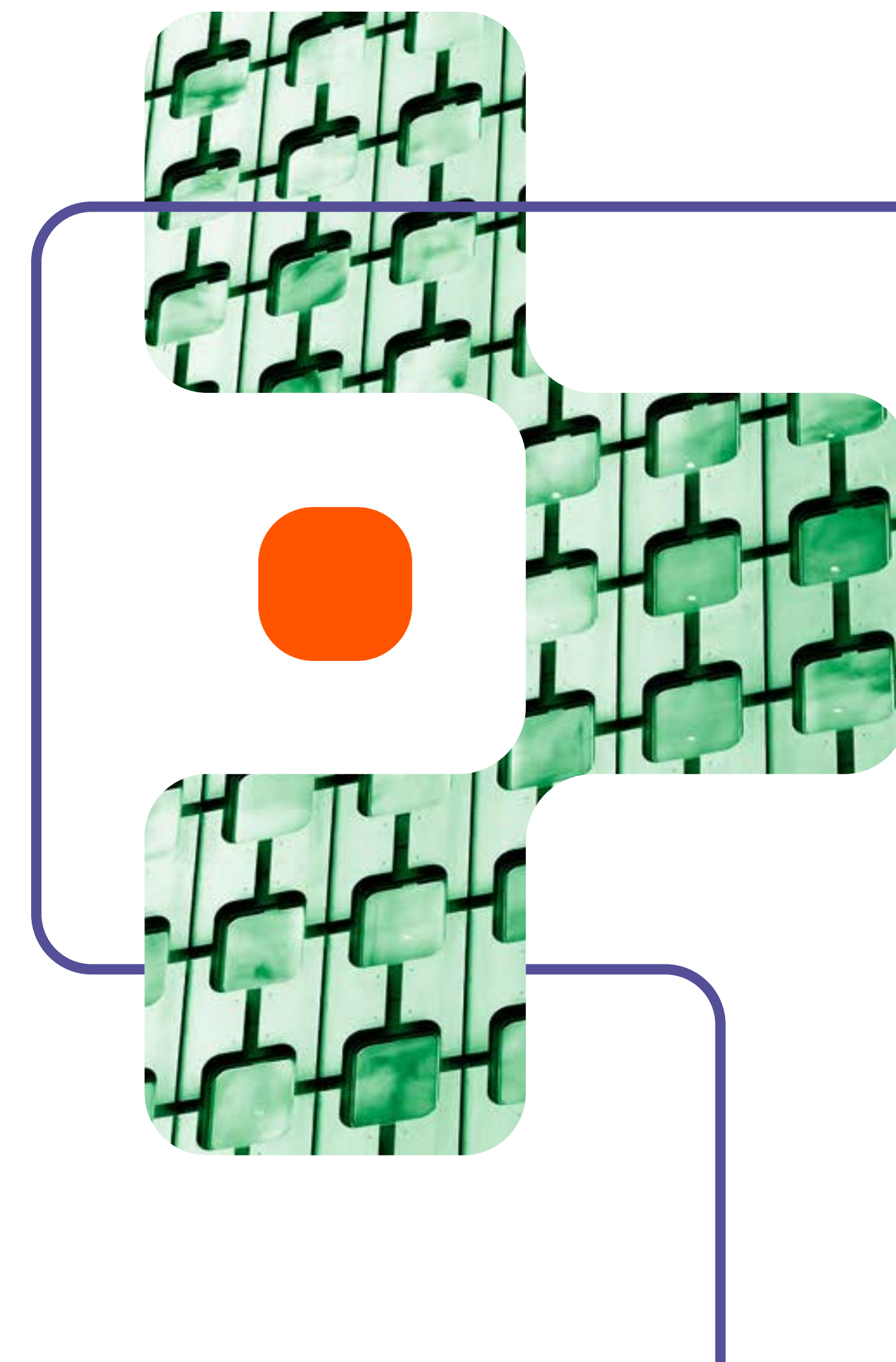
Wyżej wymienione regulacje są poddawane regularnym przeglądom, co najmniej raz w roku. W ramach tych przeglądów analizowana jest potrzeba wprowadzenia zmian,

w szczególności obejmujących dostosowanie do zmian w otoczeniu regulacyjnym Banku lub też mających na celu usprawnienie funkcjonowania Rady Nadzorczej.

Projekty zmian w Statucie Banku są przedstawiane przez Zarząd WZ, po uzyskaniu wcześniejszej opinii Rady Nadzorczej. W 2024 roku wprowadzona została do Statutu zmiana dotycząca doprecyzowania momentu wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej w przypadku jego odwołania przez Walne Zgromadzenie.

Przeładowi i aktualizacji w 2024 roku podlegały również Regulamin Rady Nadzorczej oraz regulaminy jej komitetów. Odrębna informacja o zmianach w Regulaminie Rady Nadzorczej jest przedstawiana Walnemu Zgromadzeniu, zgodnie z rekomendacją 9 w Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

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





Samooocena pracy Rady Nadzorczej w 2024 roku

W 2024 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 2024 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. Skład osobowy Rady Nadzorczej gwarantował odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku. Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej dokładali należytej staranności w wykonywaniu swoich obowiązków,

korzystając ze swojej wiedzy i doświadczenia w zakresie nadzorowania spółki akcyjnej. Mając na uwadze przekrój obszarów objętych pracami Rady Nadzorczej oraz całość podejmowanych działań, Rada Nadzorcza wyraża przekonanie, iż w 2024 roku prowadziła swoje prace w sposób skuteczny, efektywnie i zgodnie z najlepszymi standardami rynkowymi.

Członkowie Rady Nadzorczej pełnili swoje obowiązki w sposób uczciwy i rzetelny. Wszystkie posiedzenia odbywały się przy wysokiej frekwencji, a członkowie Rady Nadzorczej byli w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. Działając w interesie spółki, w swoim postępowaniu członkowie Rady Nadzorczej kierowali się niezależnością własnych opinii i osądów. W ten sposób ze strony Rady Nadzorczej zapewniona została skuteczna ocena i weryfikacja podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem.



Sprawozdanie Komitetów Rady Nadzorczej z ich prac w roku 2024

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 szczegółowe sprawozdania z prac prowadzonych w ramach tych Komitetów na posiedzeniach Rady Nadzorczej.

Poniżej przedstawione są składy poszczególnych komitetów.

Tabela 6: Skład Komitetów Rady Nadzorczej na 31 grudnia 2024 roku

Komitet Audytu

Arkadiusz Krasowski – Przewodniczący
Dorota Dobija
Monika Marcinkowska
Hans De Munck
Serge Offers

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji

Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk – Przewodnicząca
Dorota Dobija
Małgorzata Kołakowska
Monika Marcinkowska
Michał Szczurek

Komitet Ryzyka

Dorota Dobija – Przewodnicząca
Stephen Creese
Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk
Małgorzata Kołakowska
Arkadiusz Krasowski
Monika Marcinkowska



Komitet Audytu

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

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

W 2024 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Komitetu Audytu:

Stosownie do informacji podanych powyżej, po rezygnacji Pani Katarzyny Zajdel-Kurowskiej z funkcji członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 29 lutego 2024 roku, która miała wpływ na skład Komitetu Audytu, do Komitetu Audytu z dniem 1 marca 2024 roku dołączył Pan Aleksander Galos.

Kolejne zmiany składu Komitetu miały miejsce po powołaniu przez WZ Rady Nadzorczej nowej kadencji w dniu 11 kwietnia 2024 roku. Podczas pierwszego posiedzenia nowej kadencji

w tym samym dniu Rada Nadzorcza powołała skład Komitetu Audytu, zlecając jednocześnie przeprowadzenie dodatkowej indywidualnej oceny adekwatności Pana Arkadiusza Krasowskiego, pod kątem pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu Audytu oraz dodatkowej zbiorowej oceny adekwatności Komitetu Audytu w nowym składzie.

Po przeprowadzonej ocenie, w dniu 22 maja 2024 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji potwierdził indywidualne kompetencje członków Komitetu Audytu, oraz 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 i zarekomendował Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie. 23 maja 2024 roku Rada Nadzorcza przyjęła w Uchwale powyższe oceny.

Tym samym, na dzień 31 grudnia 2024 roku Komitet Audytu pracował w następującym składzie:

Pan Arkadiusz Krasowski

Przewodniczący Komitetu (członek niezależny)

Pani Dorota Dobija

Członek Komitetu (członek niezależny)

Pani Monika Marcinkowska

Członek Komitetu (członek niezależny)

Pan Hans De Munck

Członek Komitetu

Pan Serge Offers

Członek Komitetu



Zgodnie z wymogami *Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach* większość członków, w tym Przewodniczący Komitetu, spełnia kryteria niezależności. Pan Arkadiusz Krasowski jest biegłym rewidentem, członkiem ACCA oraz posiada certyfikacje CRISC i CISA. Panie Monika Marcinkowska i Dorota Dobija posiadają potwierdzoną tytułem profesora wiedzę i doświadczenie w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Pan Hans De Munck i Pan Serge Offers posiadają kompetencje nabyte w toku wykonywania czynności zawodowych. Pan Serge Offers ukończył też studia kierunkowe z zakresu rachunkowości i controllingu.

Dane statystyczne dotyczące Komitetu Audytu w 2024 roku

Komitet Audytu wspierał Radę Nadzorczą w realizacji jej zadań przede wszystkim podczas posiedzeń, przekazując jej stosowne rekomendacje oraz opinie. Oprócz członków Komitetu Audytu w posiedzeniach stale uczestniczą Członkowie Zarządu Banku, Dyrektor Departamentu 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 audytora zewnętrznego.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku Komitet Audytu odbył pięć posiedzeń. Komitet wydawał również rekomendacje i decyzje w trybie obiegowym (cztery razy). Posiedzenia odbyły się w następujących terminach: 7 marca, 6 czerwca, 26 września, 22 października i 28 listopada a w trybie obiegowym w dniach: 12 stycznia, 14 lutego, 22 sierpnia i 6 grudnia.

Zgodnie z wymogami *Dobrych praktyk dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu* wydanych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego z dniem 24 grudnia 2019 roku oraz Regulaminu Komitetu Audytu w dniach 7 marca i 28 listopada 2024 roku Komitet Audytu odbył odrębne zamknięte spotkania z: Wiceprezes Zarządu nadzorującą Pion CFO oraz z przedstawicielami audytora wewnętrznego i audytora zewnętrznego.

Ogółem Komitet Audytu wydał 26 rekomendacji dla Rady Nadzorczej (w tym 5 rekomendacji w trybie obiegowym) oraz podjął 3 decyzje (w tym 2 w trybie obiegowym).

Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym wydawanie wiążących rekomendacji, przy wysokiej frekwencji. **Udział członków Komitetu Audytu w posiedzeniach Komitetu w 2024 roku podano w poniższej tabeli.**

Tabela 7: Frekwencja członków Komitetu Audytu w 2024 roku

Frekwencja w 2024 roku	
Obecność na posiedzeniach / Liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu	
Arkadiusz Krasowski <i>Przewodniczący Komitetu od dnia 11 kwietnia 2024 roku</i>	6/6
Dorota Dobija <i>Członek Komitetu</i>	9/9
Monika Marcinkowska <i>Członek Komitetu</i>	9/9
Hans De Munck <i>Członek Komitetu</i>	9/9
Serge Offers <i>Członek Komitetu od dnia 11 kwietnia 2024 roku</i>	6/6
Członkowie Komitetu, którzy pełnili funkcje w okresie sprawozdawczym	
Katarzyna Zajdel-Kurowska <i>Członek Komitetu do dnia 29 lutego 2024 roku</i>	0/0
Michał Szczurek <i>Członek Komitetu do dnia 11 kwietnia 2024 roku</i>	3/3
Aleksander Galos <i>Członek Komitetu od dnia 1 marca do dnia 11 kwietnia 2024 roku</i>	1/1



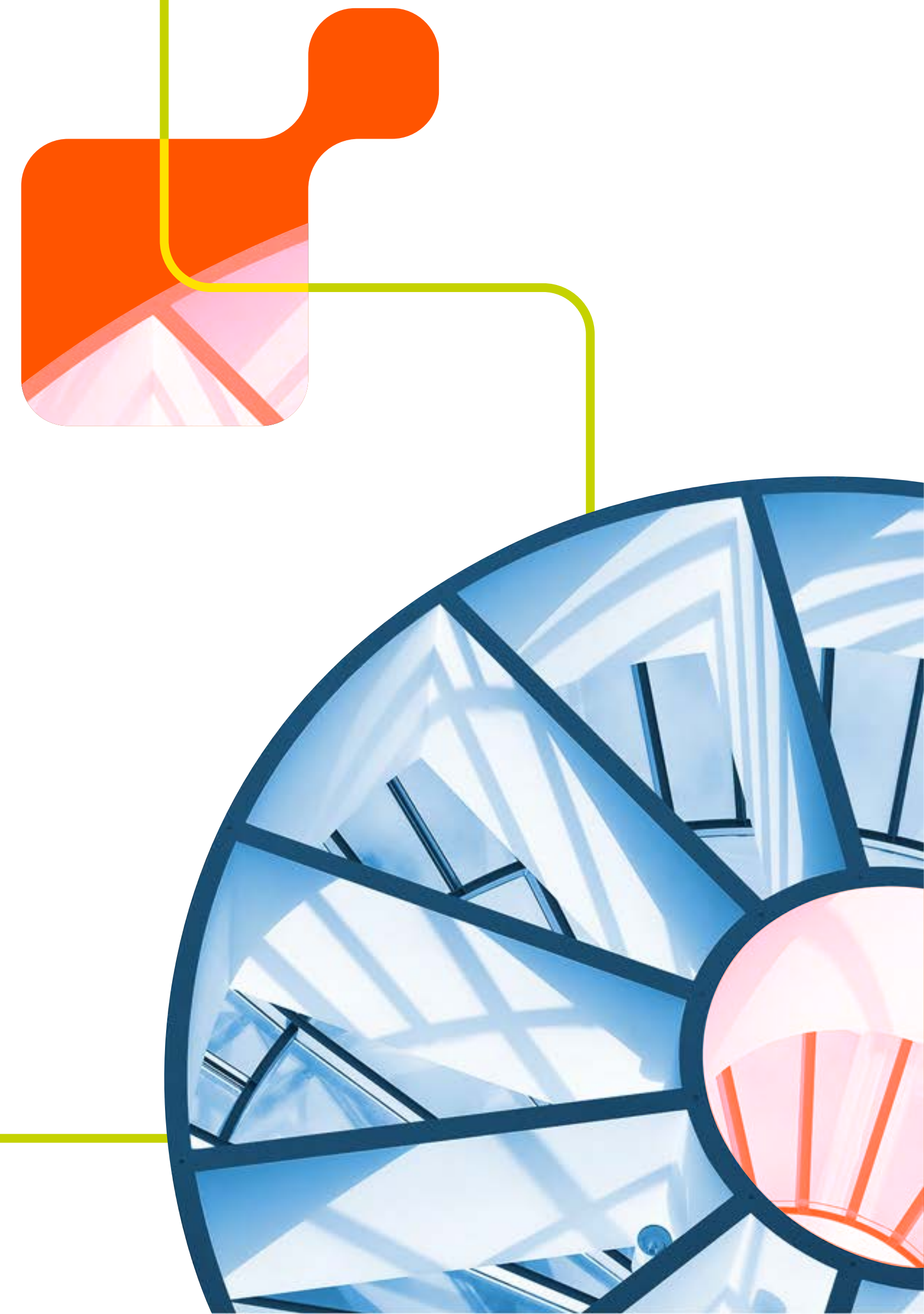
Tematyka posiedzeń Komitetu Audytu

W 2024 roku prace Komitetu Audytu były skoncentrowane przede wszystkim w następujących obszarach:

- monitorowanie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności,
- nadzór nad relacją pomiędzy Bankiem a podmiotem wykonującym badanie sprawozdań finansowych Banku, w tym analiza prac wykonanych przez podmiot uprawniony do badania sprawozdania i wyników badania wraz z założeniami do Listu do Zarządu Banku,
- 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 2024 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
- monitorowanie prac z obszaru zgodności (*compliance*).

Pozostałe obszary prac Komitetu Audytu w 2024 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.



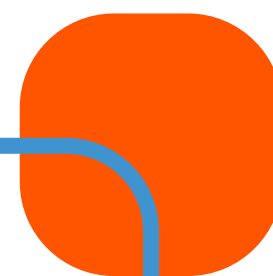


Ponadto, w toku swoich prac w 2024 roku, Komitet Audytu na bieżąco pochyłał się nad kwestiami wskazanymi w opublikowanych w dniu 24 grudnia 2019 roku przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego *Dobrych praktykach dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu*, mając na uwadze ich zapisy dotyczące działań w zakresie:

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

Członkowie Komitetu Audytu otrzymywali na bieżąco raporty z audytów przeprowadzonych przez Departament Audytu Wewnętrznego. Członkowie Komitetu Audytu otrzymywali także raporty statusowe z prac audytora zewnętrznego. W ramach prowadzonych prac Komitet Audytu stwierdził, iż zarówno Departament Audytu Wewnętrznego, jak i audytor zewnętrzny są w stanie realizować swoje zadania w sposób niezależny i bezstronny. Tym samym Komitet Audytu potwierdza, że nie wnosi zastrzeżeń do niezależności procesu audytu w Banku.

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





Komitet Wynagrodzeń i Nominacji

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wspomaga Radę Nadzorczą w zakresie monitorowania i nadzorowania obszaru kadrowego i płacowego Banku, a w szczególności zmian w składzie Zarządu Banku, planów sukcesji Członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje, procesów rotacji pracowników, badania satysfakcji pracowników Banku oraz polityki wynagradzania i premiowania.

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



Skład osobowy Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz zmiany w składzie Komitetu w trakcie roku obrotowego

W 2024 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji.

Po powołaniu w dniu 11 kwietnia 2024 roku przez WZ Rady Nadzorczej nowej kadencji, podczas pierwszego posiedzenia nowej kadencji w tym samym dniu Rada Nadzorcza powołała skład Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, zlecając jednocześnie przeprowadzenie dodatkowej indywidualnej oceny adekwatności Pani Anety Hryckiewicz-Gontarczyk, pod kątem pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz dodatkowej zbiorowej oceny adekwatności Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w nowym składzie.

Po przeprowadzonej ocenie, w dniu 22 maja 2024 roku potwierdzone zostały kompetencje Członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, oraz że Komitet Wynagrodzeń i Nominacji spełnia kryteria adekwatności przewidziane dla Komitetu, w tym kryterium niezależności wystarczającej liczby członków, w tym niezależności Przewodniczącego Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Rada Nadzorcza 23 maja 2024 roku przyjęła w Uchwale powyższe oceny.

Tym samym, na dzień 31 grudnia 2024 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk
Przewodnicząca Komitetu (członek niezależny)

Pani Dorota Dobija
Członek Komitetu (członek niezależny)

Pani Małgorzata Kołakowska
Członek Komitetu

Pani Monika Marcinkowska
Członek Komitetu (członek niezależny)

Pan Michał Szczurek
Członek Komitetu



Dane statystyczne dotyczące działalności Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w 2024 roku

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wspierał Radę Nadzorczą w realizacji jej zadań przede wszystkim podczas posiedzeń, przekazując jej stosowne rekomendacje oraz opinie. Zgodnie z posiadanym umocowaniem, w toku swoim prac, Komitet Wynagrodzeń i Nominacji podejmował także decyzje. Oprócz Członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w posiedzeniach stale uczestniczy Prezes Zarządu, Centre of Expertise Lead III – Dyrektor Banku HR oraz Area Lead II – Performance & Reward.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji odbył dziesięć posiedzeń. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wydał również jedną decyzję w trybie obiegowym. Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji odbyły się w następujących terminach: 26 lutego, 8 marca, 22 marca, 3 kwietnia, 22 maja, 7 czerwca, 3 września, 27 września, 28 listopada oraz 29 listopada, a w trybie obiegowym w dniu 4 listopada.

Ogółem Komitet wydał 62 rekomendacje, 5 opinii, 2 oceny i 2 decyzje (w tym 1 decyzję w trybie obiegowym).

Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym wydawanie wiążących rekomendacji, przy wysokiej frekwencji. **Udział Członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w posiedzeniach Komitetu w 2024 roku podano w poniższej tabeli.**

Tabela 8: Frekwencja członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w 2024 roku

Frekwencja w 2024 roku	
Obecność na posiedzeniach / Liczba posiedzeń	
Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk <i>Przewodnicząca Komitetu od dnia 11 kwietnia 2024 roku</i>	7/7
Dorota Dobija <i>Członek Komitetu</i>	11/11
Małgorzata Kołakowska <i>Członek Komitetu</i>	11/11
Monika Marcinkowska <i>Członek Komitetu od dnia 11 kwietnia 2024 roku</i>	7/7
Michał Szczurek <i>Członek Komitetu od dnia 11 kwietnia 2024 roku</i>	7/7
Członkowie Komitetu, którzy pełnili funkcje w okresie sprawozdawczym	
Aleksander Galos <i>Członek Komitetu do dnia 11 kwietnia 2024 roku</i>	4/4



Tematyka posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji

Regularne prace Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w 2024 roku koncentrowały się przede wszystkim na następujących obszarach:

- aktywny nadzór nad procesem oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, w tym:
 - » okresowa doroczna ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej i Zarządu Banku,
 - » ocena odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej,
 - » ocena odpowiedniości kandydatów na Członków Komitetu Audytu,
 - » ocena odpowiedniości Przewodniczących Komitetu Audytu, Komitetu Ryzyka i Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji,
 - » ocena odpowiedniości Komitetu Audytu, Komitetu Ryzyka i Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji,
 - » ocena odpowiedniości Członka Rady Nadzorczej w związku ze zmianą zaangażowania,
- monitorowanie adekwatności i skuteczności polityki Banku w obszarze zatrudnienia, w tym opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie zmian do *Wykazu kryteriów jakościowych i ilościowych oraz dodatkowych kryteriów kwalifikujących*

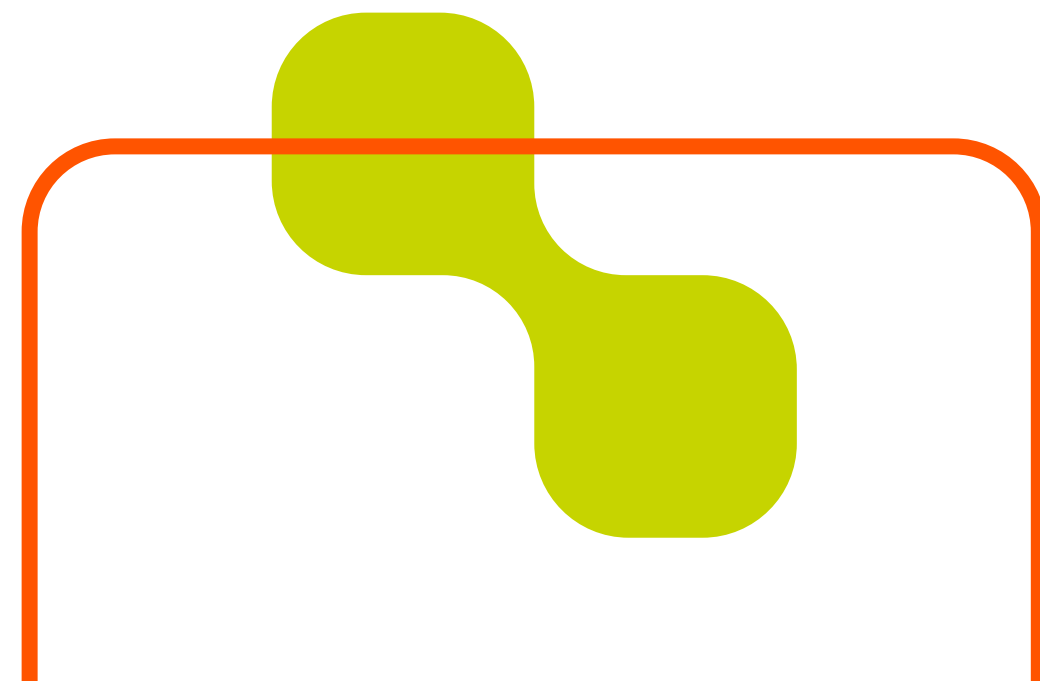
pracownika do włączenia do Wykazu Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A. na 2024 i 2025 rok,

- przegląd sukcesji na stanowiska członków Zarządu Banku,
- monitorowanie adekwatności i skuteczności polityk 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 2024 i 2025, w tym ustalenie wskaźnika korygującego mającego zastosowanie do premii rocznej za lata 2023 i 2024 dla pracowników Banku,
- ocena poziomu realizacji celów za rok 2023 przez Członków Zarządu Banku i ustalenie oraz aktualizacja zadań premiovych na rok 2024,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie Raportu w sprawie realizacji polityki płacowej w stosunku do pracowników oraz Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego,

- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie Raportu w sprawie realizacji polityki płacowej w stosunku do pracowników oraz Leada III Centre of Expertise – Compliance,
- analiza przedkładanych przez Zarząd Banku propozycji pakietów wynagrodzeń osób pełniących funkcje kontrolne w Banku.

W 2024 roku uwaga Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji została poświęcona również procesowi rekrutacji na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

Stosownie do informacji przekazanych powyżej, w związku z wygaśnięciem w 2025 roku mandatu Pana Brunona Bartkiewicza po zakończeniu obecnej kadencji na stanowisku Prezesa Zarządu Banku, na posiedzeniu w dniu 11 kwietnia 2024 roku Rada Nadzorcza podjęła decyzję o rozpoczęciu procesu rekrutacji na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Proces rekrutacji przebiegał z uwzględnieniem planu sukcesji na stanowisko Prezesa Zarządu, na zasadach określonych w obowiązującej w Banku Polityce powoływania, wprowadzania w obowiązki i odwoływania członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.





W toku procesu rekrutacji Komitet Wynagrodzeń i Nominacji odbył m.in. dwa spotkania robocze w dniach 26 kwietnia i 28 czerwca 2024 roku, które poświęcone były omówieniu statusu prac. Członkowie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji brali aktywny udział w spotkaniach panelowych prowadzonych w ramach procesu rekrutacyjnego. Po zakończeniu procesu rekrutacji, mając na względzie wyniki oceny adekwatności, wywiady panelowe oraz zgromadzoną w procesie rekrutacji dokumentację, w dniu 3 września 2024 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej powołanie Pana Michała Bolesławskiego na Prezesa Zarządu Banku, z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego, nie wcześniej jednak niż z dniem uzyskania wyżej wymienionej zgody.

Stosownie do informacji przekazanych powyżej, 20 grudnia 2024 roku Bank uzyskał informację o wydaniu przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powołanie Pana Michała Bolesławskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

Pozostałe obszary prac Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w 2024 roku to między innymi:

- analiza stopnia realizacji przez Bank w 2023 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 2023,
- 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.,
- informacja na temat działań rozwojowych dla pracowników Banku,
- informacja na temat działań strategicznych w zakresie Diversity, Inclusion & Belonging,
- informacja na temat działań prowadzonych przez Sieć Kobiet ING.



Komitet Ryzyka

Komitet Ryzyka ma za zadanie wspierać Radę Nadzorczą w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku.



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

W 2024 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Komitetu Ryzyka.

Stosownie do informacji podanych powyżej, po rezygnacji Pani Katarzyny Zajdel-Kurowskiej z funkcji Członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. z dniem 29 lutego 2024 roku, która miała wpływ na skład Komitetu Ryzyka, do Komitetu Ryzyka z dniem 1 marca 2024 roku dołączył Pan Aleksander Galos.

Kolejne zmiany składu Komitetu miały miejsce po powołaniu przez WZ Rady Nadzorczej nowej kadencji w dniu 11 kwietnia 2024 roku. Podczas pierwszego posiedzenia nowej kadencji w tym samym dniu Rada Nadzorcza powołała skład Komitetu Ryzyka, zlecając jednocześnie przeprowadzenie dodatkowej indywidualnej oceny adekwatności Pani Doroty Dobija, pod kątem pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu Ryzyka oraz dodatkowej zbiorowej oceny adekwatności Komitetu Ryzyka w nowym składzie.

Po przeprowadzonej ocenie, w dniu 22 maja 2024 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji potwierdził indywidualne kompetencje Członków Komitetu Ryzyka, oraz że Komitet Ryzyka spełnia kryteria adekwatności przewidziane dla Komitetu, w tym kryterium niezależności wystarczającej liczby członków,

w tym niezależności Przewodniczącego Komitetu Ryzyka i zarekomendował Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie. 23 maja 2024 roku Rada Nadzorcza przyjęła w Uchwale powyższe oceny.

Tym samym, na dzień 31 grudnia 2024 roku Komitet Ryzyka pracował w następującym składzie:

Pani Dorota Dobija

Przewodnicząca Komitetu (członek niezależny)

Pan Stephen Creese

Członek Komitetu

Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk

Członek Komitetu (członek niezależny)

Pani Małgorzata Kołakowska

Członek Komitetu

Pan Arkadiusz Krasowski

Członek Komitetu (członek niezależny)

Pani Monika Marcinkowska

Członek Komitetu (członek niezależny)



Dane statystyczne dotyczące działalności Komitetu Ryzyka w 2024 roku

Komitet Ryzyka wspierał Radę Nadzorczą w realizacji jej zadań przede wszystkim podczas posiedzeń, przekazując jej stosowne decyzje i rekomendacje. Oprócz Członków Komitetu Ryzyka w posiedzeniach stale uczestniczą Członkowie Zarządu Banku, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Rynkowym, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Modeli oraz Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego i Centre of Expertise – Compliance, a także Dyrektor Banku odpowiedzialny za obszar integracji ryzyka, jak również przedstawiciele audytora zewnętrznego.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku Komitet Ryzyka odbył cztery posiedzenia. Komitet Ryzyka wydawał również rekomendacje i decyzje w trybie obiegowym (jedenaście razy). Posiedzenia Komitetu Ryzyka odbywały się w następujących terminach: 7 marca, 6 czerwca, 26 września i 28 listopada oraz w trybie obiegowym w dniach: 2 stycznia, 17 stycznia, 25 kwietnia, 29 kwietnia, 20 czerwca, 5 sierpnia, 8 sierpnia, 8 października, 23 października, 28 października oraz 5 grudnia.

Ogółem Komitet Ryzyka wydał 32 rekomendacje (w tym 12 w trybie obiegowym) oraz 3 decyzje (wszystkie w trybie obiegowym).

Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym wydawanie wiążących rekomendacji,

przy wysokiej frekwencji. Udział Członków Komitetu Ryzyka w posiedzeniach Komitetu w 2024 roku podano w poniższej tabeli.

Tabela 9: Frekwencja Członków Komitetu Ryzyka w 2024 roku

Frekwencja w 2024 roku	
Obecność na posiedzeniach / Liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu	
Dorota Dobija Przewodnicząca Komitetu	15/15
Stephen Creese Członek Komitetu	15/15
Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk Członek Komitetu od dnia 11 kwietnia 2024 roku	12/12
Małgorzata Kołakowska Członek Komitetu	15/15
Arkadiusz Krasowski Członek Komitetu od dnia 11 kwietnia 2024 roku	12/12
Monika Marcinkowska Członek Komitetu	15/15
Członkowie Komitetu, którzy pełnili funkcje w okresie sprawozdawczym	
Katarzyna Zajdel-Kurowska Członek Komitetu do dnia 29 lutego 2024 roku	2/2
Aleksander Galos Członek Komitetu od dnia 1 marca do dnia 11 kwietnia 2024 roku	1/1



Tematyka posiedzeń Komitetu Ryzyka

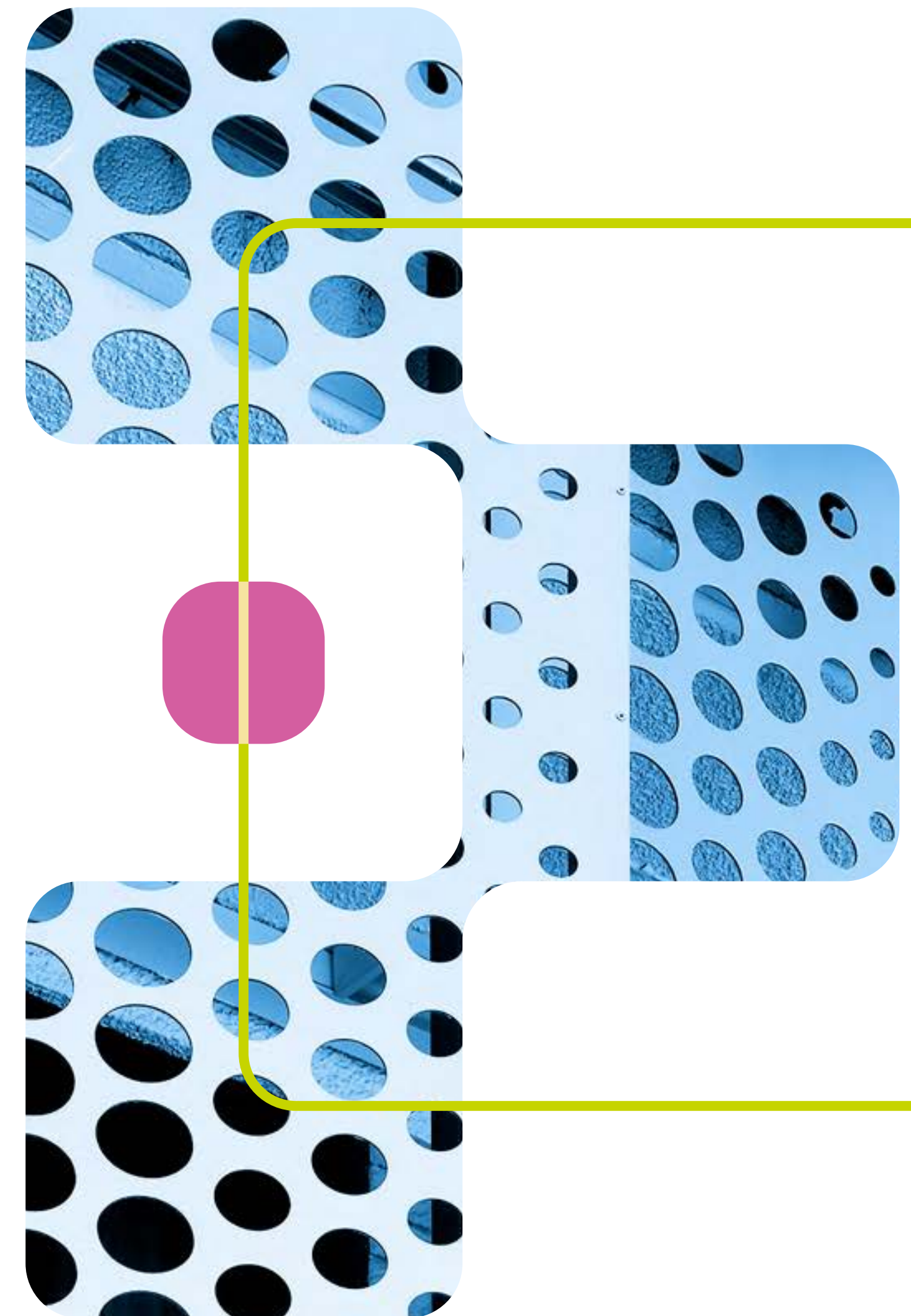
W ramach procesu monitorowania poziomu ryzyka w Banku stałym punktem porządku obrad Komitetu Ryzyka w 2024 roku był Raport Ryzyka, którego części składowe stanowią raporty z obszaru ryzyka kredytowego, rynkowego, operacyjnego (niefinansowego) i modeli. Istotny element omawianego raportu stanowiły informacje z obszaru kredytów hipotecznych w CHF, a także kwestie z zakresu ryzyka ESG i klimatu.

W 2024 roku prace Komitetu Ryzyka były skoncentrowane także między innymi w następujących obszarach:

- monitorowanie adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie następujących dokumentów:
 - » Strategia zarządzania ryzykiem na lata 2024–2026,
 - » 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 2023 rok,
- analiza Raportu z przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskiego S.A. za 2023 rok,
- analiza informacji na temat założeń polityki/praktyki płacowej na lata 2024 i 2025, w tym ustalenie wskaźnika korygującego mającego zastosowanie do premii rocznej za rok 2024 dla pracowników Banku.

W celu realizacji wymogu wynikającego z *Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami oraz Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach i Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach w 2024 roku uwaga Komitetu Ryzyka koncentrowała się również na procesie opracowywania i publikowania przez Bank śródrocznych informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, które są ujawniane w trybie kwartalnym dla Grupy kapitałowej Banku.*





Podsumowanie i podziękowanie

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 Radzie Nadzorczej stanowią wartość dodaną oraz umożliwiły Radzie efektywną i kompetentną realizację statutowych zadań.

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

Współpraca z Zarządem Banku układała się bardzo dobrze. Zarząd Banku przedstawiał wymagane informacje w sposób jasny, rzetelny i wyczerpujący, zapewniając jednocześnie transparentność przekazywanych informacji. Rada Nadzorcza dziękuje Zarządowi Banku za sporządzanie i przekazywanie informacji, dokumentów oraz sprawozdań w sposób umożliwiający sprawne funkcjonowanie Rady Nadzorczej i Komitetów Rady.

Przewodnicząca Rady Nadzorczej pragnie szczególnie podziękować Zarządowi Banku za pozytywną współpracę, elastyczne podejście, nieustanne poszukiwanie nowych możliwości rozwoju i zaangażowanie w realizację powierzonych zadań i przyjętej Strategii w 2024 roku.

Licząc na dalszy pomyślny rozwój Banku, Rada Nadzorcza pragnie wyrazić duże uznanie za działania podejmowane przez Zarząd Banku nie tylko w celu realizacji założonej strategii, ale także na rzecz społeczeństwa i społeczności lokalnych. Rada Nadzorcza docenia odpowiedzialną i proaktywną postawę oraz zaangażowanie całego zespołu pracowników Banku. Gotowość na nowe wyzwania, widoczna między innymi w szybkiej reakcji Zarządu Banku i pracowników Banku na okoliczności niemożliwe do przewidzenia, takie jak powódź, która z początkiem jesieni nawiedziła zachodnie i południowe tereny Polski zasługuje na uznanie. Rada Nadzorcza docenia także i dziękuje za zaangażowanie pracowników obu Fundacji korporacyjnych, tj. Fundacji ING Dzieciom oraz Fundacji Sztuki Polskiej ING.



Rekomendacje dla Walnego Zgromadzenia

Mając na uwadze uzyskane wyniki i całokształt działalności, Rada Nadzorcza wnosi o udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 roku.

Ponadto Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu:

1. zatwierdzenie rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku,
2. zatwierdzenie Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2024 roku, obejmującego Sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju,
3. zatwierdzenie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku,

4. przyjęcie sprawozdania Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok oraz oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej i skuteczności jej działania,
5. wyrażenie pozytywnej opinii o sprawozdaniu Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok oraz ocenę polityki wynagradzania Banku,
6. podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku za 2024 rok.



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 2024,
a także wniosku Zarządu co do podziału zysku

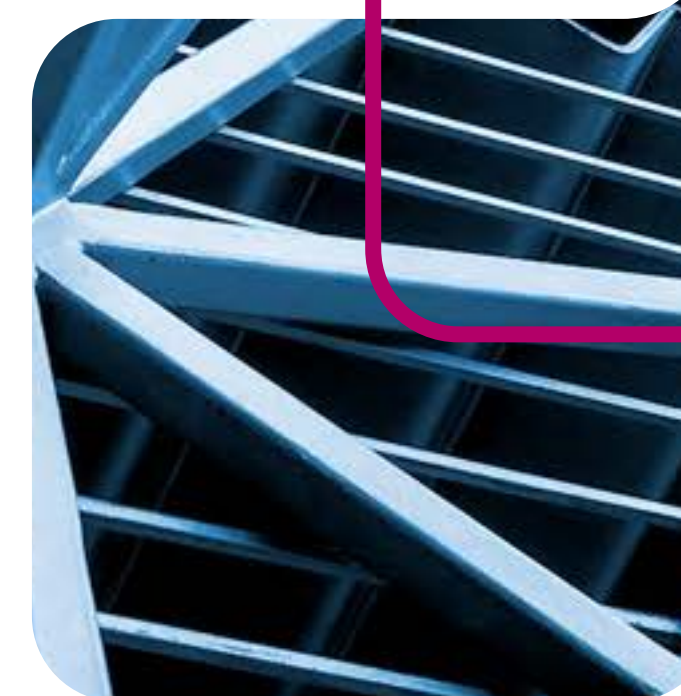


Ocena rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok

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 2024 rok, a także ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 roku, sporządzonym przez Forvis Mazars Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A.:

1. stwierdza, że przedstawione przez Zarząd sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok zostało przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy, oddaje rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Spółki na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2024 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 2024 rok.



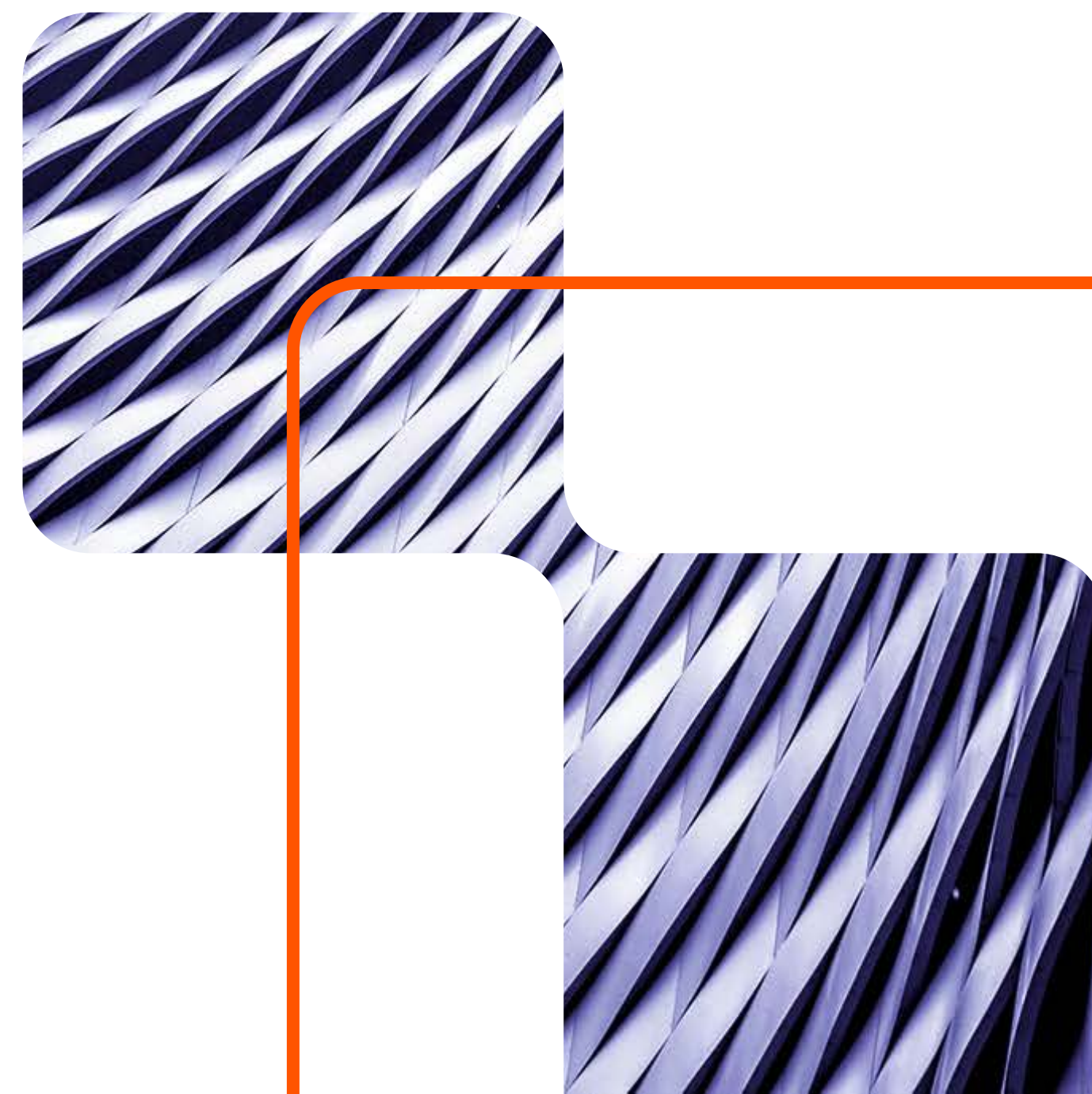


Ocena:

- **rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok,**
- **sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2024 roku, obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju.**

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 2024 rok, sprawozdaniem Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., obejmującym sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A. w 2024 roku, w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju, jak również ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 roku, sporządzonym przez Forvis Mazars Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A.:

1. stwierdza, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok zostało przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy, oddaje rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2024 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 2024 roku, obejmujące sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju 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. mając powyższe na względzie postanawia rekomendować Walnemu Zgromadzeniu zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok, sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A. w 2024 roku, w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju.





Ocena wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku osiągniętego przez Bank w 2024 roku oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych

Na podstawie Art. 382 § 3 pkt 2) i § 31 pkt 1) Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. po zapoznaniu się z wnioskiem Zarządu w sprawie podziału zysku osiągniętego przez Bank w 2024 roku oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych, nie wnosi zastrzeżeń do przedłożonego wniosku i postanawia rekomendować Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały zgodnej z wnioskiem Zarządu.



Działalność Rady Nadzorczej
i Komitetów

Ocena sprawozdań Banku
i wniosku o podziale zysku

Ocena sytuacji Banku

Ocena stosowania zasad
ładu korporacyjnego

Ocena wydatków na cele
charytatywne i sponsoringowe

Realizacja polityki
różnorodności

Ocena

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



W 2024 roku wzrost gospodarczy w Polsce przyspieszył do 2,9% z 0,1% w roku 2023, co było głównie konsekwencją odbicia spożycia gospodarstw domowych, któremu sprzyjał spadek inflacji w warunkach dwucyfrowego wzrostu nominalnych wynagrodzeń. To przełożyło się na wyraźną poprawę realnych dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych. Jednocześnie jednak w warunkach wysokich stóp procentowych stopa oszczędności była podwyższona, co ograniczało wzrost wydatków pomimo dużej poprawy tempa dochodów. Spożycie gospodarstw domowych wzrosło w 2024 roku o 3,1%. Niska pozostała natomiast aktywność inwestycyjna, zwłaszcza w przedsiębiorstwach. Wzrost inwestycji był natomiast w sektorze publicznym, w tym w szczególności w zakresie wydatków na obronność. Inwestycje ogółem wzrosły w 2024 roku o 1,3%. Aktywność gospodarcza na głównych polskich rynkach eksportowych była słaba (drugi rok z rzędu recesja w Niemczech), co ograniczało dynamikę eksportu. Popyt krajowy rósł szybciej niż zagraniczny, co spowodowało pogorszenie salda wymiany handlowej z zagranicą. W efekcie ujemny wkład eksportu netto do PKB wyniósł 1 p.p. Niewielkim wsparciem była natomiast odbudowa zapasów (dodatni wkład rzędu 0,5 p.p.).

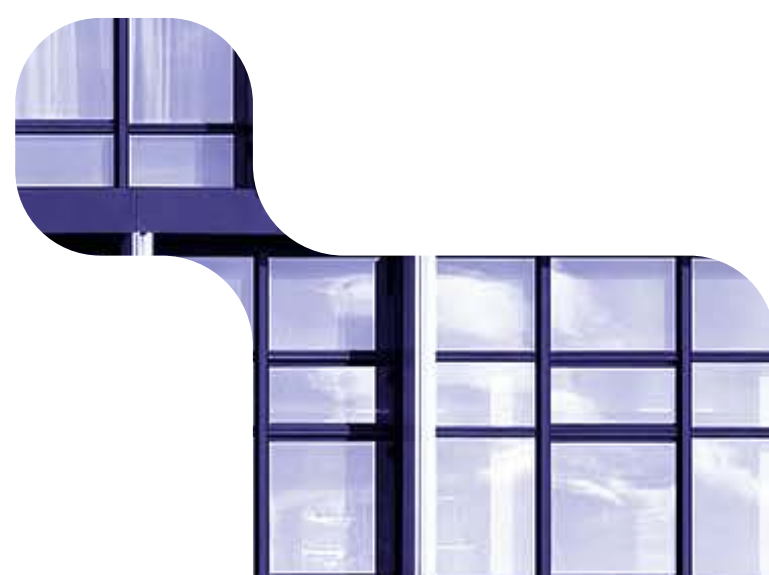
Ustępowanie szoku energetycznego sprzyjało dezinflacji w pierwszej połowie ubiegłego roku. W marcu 2024 roku wzrost cen konsumpcyjnych wyhamował do 2% r/r, a następnie zaczął ponownie rosnąć, co było w dużym stopniu związane z decyzjami administracyjnymi. W kwietniu przywrócono VAT na żywność, a od lipca wycofano część działań osłonowych w ramach tzw. tarczy energetycznej. Na koniec 2024 roku inflacja wzrosła do 4,7% r/r. Podwyższona pozostała inflacja bazowa z wyłączeniem cen żywności i energii, którą podbijał

dynamiczny wzrost cen usług w warunkach wciąż wysokiego wzrostu wynagrodzeń. W grudniu 2024 roku inflacja bazowa wynosiła 4% r/r. W 2024 roku Narodowy Bank Polski utrzymał stopy procentowe na poziomie 5,75%.

W 2024 roku wyniki sektora bankowego były bardzo dobre – zysk netto sektora wzrósł r/r o ok. 51% do poziomu ok. 42 mld zł. O prawie 4 p.p. r/r, do poziomu ok. 16%, wzrosła również rentowność kapitałów sektora bankowego (ROE). Działo się tak głównie dzięki wysokim stopom procentowym, co przełożyło się na wyższe wyniki odsetkowe banków (pomimo negatywnego wpływu wakacji kredytowych), mitygujące wciąż wysokie koszty ryzyka portfela walutowych kredytów hipotecznych oraz koszty działania. Banki w dalszym ciągu oferowały atrakcyjne warunki oprocentowania depozytów, co skłaniało klientów do lokowania środków na lokatach terminowych. Z drugiej strony wysokie stopy procentowe przyczyniły się do niskiego popytu na kredyty, w szczególności kredyty korporacyjne – ich sprzedaż była niższa o 1% r/r. Sprzedaż kredytów hipotecznych zanotowała 43% wzrost r/r. Poprawiała się również aktywność w zakresie kredytów konsumpcyjnych – sprzedaż tych kredytów wzrosła o 13% r/r.

W 2024 roku banki w dalszym ciągu pracowały 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, 2024 rok był kolejnym rokiem zawiązywania bardzo wysokich rezerw na ryzyko prawne związane z tym portfelem kredytowym.

W świetle powyższych czynników warunkujących kondycję polskiej gospodarki i sektora bankowego w 2024 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. osiągnęła zysk netto w wysokości 4 369 mln zł, co oznacza 2% spadek względem 2023 roku. Na zysk netto Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego wpływ miał przede wszystkim wysoki wynik odsetkowy (+554 mln zł r/r, +7% r/r) oraz prowizyjny (+130 mln zł r/r, +6% r/r) oraz spadek wyniku z pozostałych dochodów (-83 mln zł r/r, -24% r/r), przy wzroście kosztów ogółem banku (łącznie z podatkiem bankowym) o 354 mln zł r/r (+8%). W konsekwencji wskaźnik kosztów ogólnych banku wraz z podatkiem bankowym do dochodów wzrósł o 1 p.p. do poziomu 41,7%. Koszty ryzyka banku wraz z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych wzrosły o 422 mln zł r/r (+69%), co miało związek z realizacją strat kredytowych na kilku klientach segmentu korporacyjnego. Same koszty ryzyka prawnego spadły o 14 mln zł r/r. W ślad za wzrostem kosztów ryzyka zmianie uległa skumulowana marża kosztów ryzyka, której poziom wyniósł 0,64% na koniec 2024 roku wobec 0,39% na koniec 2023 roku, a wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów i innych należności w Etapie 3 i POCl uległ obniżeniu r/r o 12 p.p. do 48,7%.





Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością banku, czuwając nad przestrzeganiem odpowiednich przepisów prawa dotyczących rachunkowości, finansów oraz sprawozdawczości spółek publicznych. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy także nadzór nad procesami związanymi z zarządzaniem poszczególnymi rodzajami ryzyka w ING Banku Śląskim S.A., przy wsparciu Komitetu Ryzyka i Komitetu Audytu.

Na podstawie rekomendacji tych Komitetów, Rada Nadzorcza akceptuje i zatwierdza m.in. strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku, główne zasady polityki w zakresie zarządzania ryzykiem, a także poziom apetytu na ryzyko. Ponadto, Rada Nadzorcza monitoruje poziom wykorzystania limitów wewnętrznych z perspektywy bieżącej strategii banku.

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

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

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 Przewodniczący Komitetu Audytu – będący 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. Przewodniczący Komitetu Audytu odbywa także okresowe spotkania z Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrznego poświęcone specyfice funkcji audytu wewnętrznego i Centre of Expertise Lead III – Compliance w kwestiach z obszaru zarządzania ryzykiem braku zgodności. Komitet Audytu bierze czynny udział w procesie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych spółki oraz analizuje wyniki prac tego podmiotu, czuwając nad jego niezależnością i efektywnością. Ponadto, Komitet Audytu monitoruje adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego, a także dokonuje oceny skuteczności środków stosowanych w celu ograniczania ryzyka, w tym ryzyka braku zgodności, oraz oceny jakości zarządzania tym ryzykiem.

W 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. Przewodnicząca Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji – będąca zarazem członkiem niezależnym Rady – odbywa okresowe spotkania z kluczowymi osobami z obszaru HR. W 2024 roku w związku z rezygnacją Pani Katarzyny Zajdel-Kurowskiej z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 29 lutego 2024 roku, która miała wpływ na skład Komitetu Ryzyka i Komitetu Audytu, Komitet przeprowadził proces oceny indywidualnej Przewodniczącego Rady Nadzorczej, tj. Pana Aleksandra Galosa pod kątem zasiadania w obu Komitetach oraz oceny zbiorowej obu Komitetów. W wyniku przeprowadzonej oceny, Komitet potwierdził indywidualne kompetencje obecnych członków Komitetu Audytu i Komitetu Ryzyka, a także kandydata na członka Komitetu Audytu i Komitetu Ryzyka. Potwierdzono ponadto spełnianie przez poszczególne komitety dotyczących ich kryteriów adekwatności, w tym kryterium niezależności wystarczającej liczby członków każdego komitetu i przewodniczącego danego komitetu. Dla Komitetu Audytu potwierdzone zostało także spełnianie przez ten Komitet kryterium posiadania przez wystarczającą liczbę członków Komitetu wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości, w zakresie badania sprawozdań finansowych oraz w zakresie bankowości.



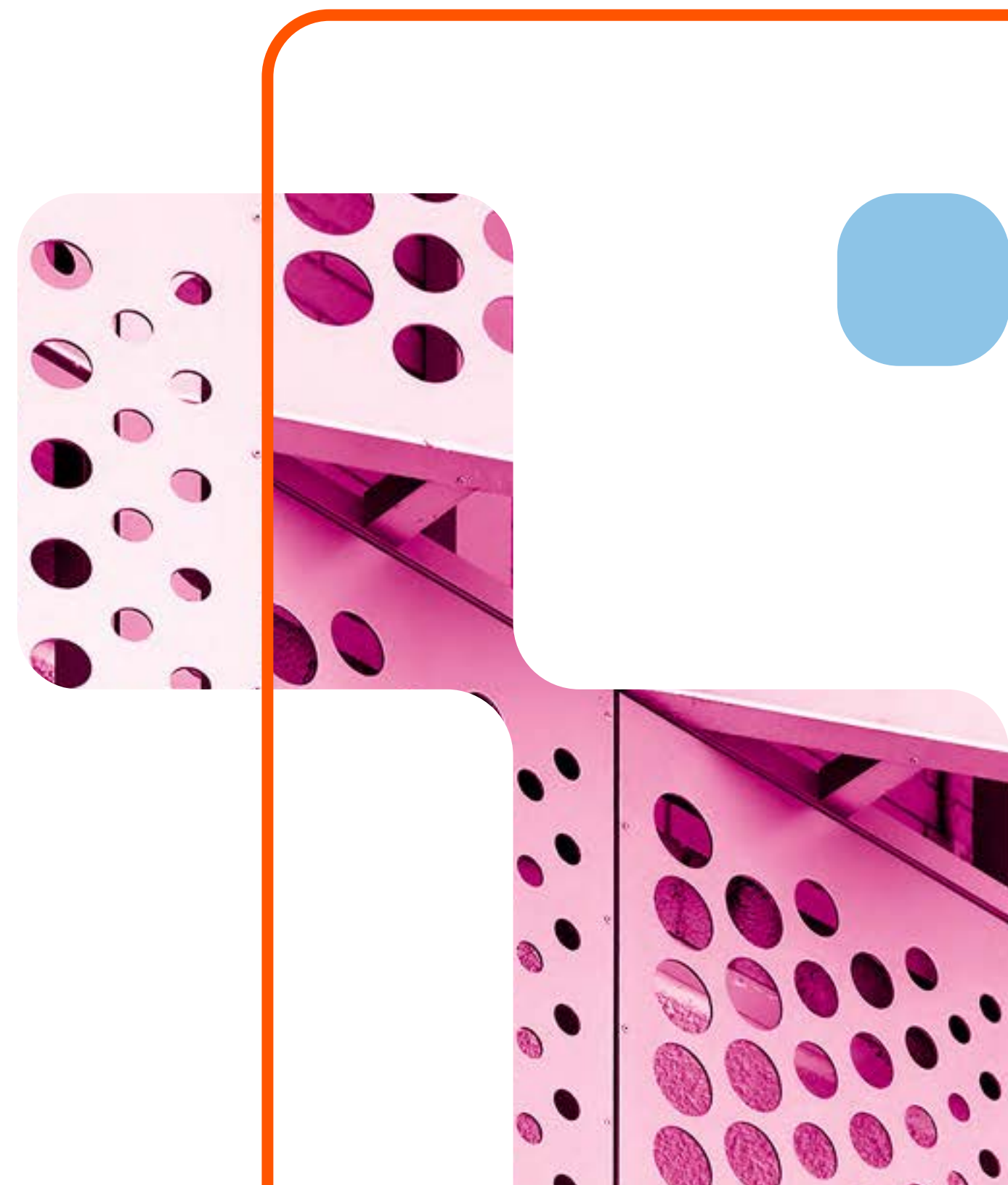
Ze względu na fakt, iż z dniem 11 kwietnia 2024 roku, tj. z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2023 rok upływała kadencja Rady Nadzorczej oraz w związku z rezygnacją Pana Aleksandra Galosa, Przewodniczącego Rady Nadzorczej, z ubiegania się o wybór do składu Rady następnej kadencji, Komitet przeprowadził proces oceny kandydujących na kolejną kadencję dotychczasowych członków Rady Nadzorczej, tj. Pani Małgorzaty Kołakowskiej, Pana Stephena Creese'a, Pani Doroty Dobija, Pani Moniki Marcinkowskiej, Pana Hansa De Munck i Pana Michała Szczurka. Komitet przeprowadził ponadto proces oceny indywidualnej kandydatów do Rady Nadzorczej, tj. Pani Anety Hryckiewicz-Gontarczyk, Pana Arkadiusza Krasowskiego i Pana Serge'a Offersa. Stosowne rekomendacje zostały przekazane do Walnego Zgromadzenia, które 11 kwietnia 2024 roku podjęło uchwały w sprawie zmiany liczby członków Rady Nadzorczej z ośmiu na dziewięciu członków oraz, w związku z upływem kadencji Rady Nadzorczej, w sprawie powołania Rady Nadzorczej na nową kadencję w składzie: Pan Stephen Creese, Pani Dorota Dobija, Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk, Pani Małgorzata Kołakowska, Pan Arkadiusz Krasowski, Pani Monika Marcinkowska, Pan Hans De Munck, Pan Serge Offers i Pan Michał Szczurek.

Podczas pierwszego posiedzenia nowej kadencji, Rada Nadzorcza powołała Panią Monikę Marcinkowską na Przewodniczącą Rady Nadzorczej, Panią Małgorzatę Kołakowską na Pierwszą Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej i Pana Michała Szczurka na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej. Podczas tego samego posiedzenia Rada Nadzorcza powołała składy

Komitetów Rady nowej kadencji, tj.: Komitetu Audytu, Komitetu Ryzyka i Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Mając powyższe na uwadze oraz zalecenie Rady Nadzorczej odnośnie przeprowadzenia dodatkowej oceny adekwatności dla nowo powołanej Przewodniczącej Rady Nadzorczej oraz nowo powołanych przewodniczących Komitetów Rady, a także ocen zbiorowych Komitetów Rady w nowych składach, Komitet – z udziałem firmy zewnętrznej – przeprowadził stosowne oceny, wydając stosowne rekomendacje Radzie Nadzorczej.

W 2024 roku uwaga Rady Nadzorczej została poświęcona również m.in. procesowi rekrutacji na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. W związku z wygaśnięciem w 2025 roku mandatu Pana Brunona Bartkiewicza po zakończeniu obecnej kadencji na stanowisku Prezesa Zarządu Banku, tj. z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok, na posiedzeniu 11 kwietnia 2024 roku Rada Nadzorcza podjęła także decyzję o rozpoczęciu procesu rekrutacji na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Po zakończeniu procesu rekrutacji, w który w zaangażowani byli członkowie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, w oparciu o rekomendację Komitetu, 3 września 2024 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu Pana Michała Bolesławskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok, pod warunkiem uzyskania wymaganej zgody Komisji Nadzoru Finansowego. 20 grudnia 2024 roku bank uzyskał informację o wydaniu przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powołanie Pana Michała Bolesławskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

Ponadto, 29 listopada 2024 roku Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości informację o rezygnacji Pana Sławomira Soszyńskiego, pełniącego funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego Pion CIO z ubiegania się o wybór do składu Zarządu Banku następnej kadencji, która rozpocznie się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok.



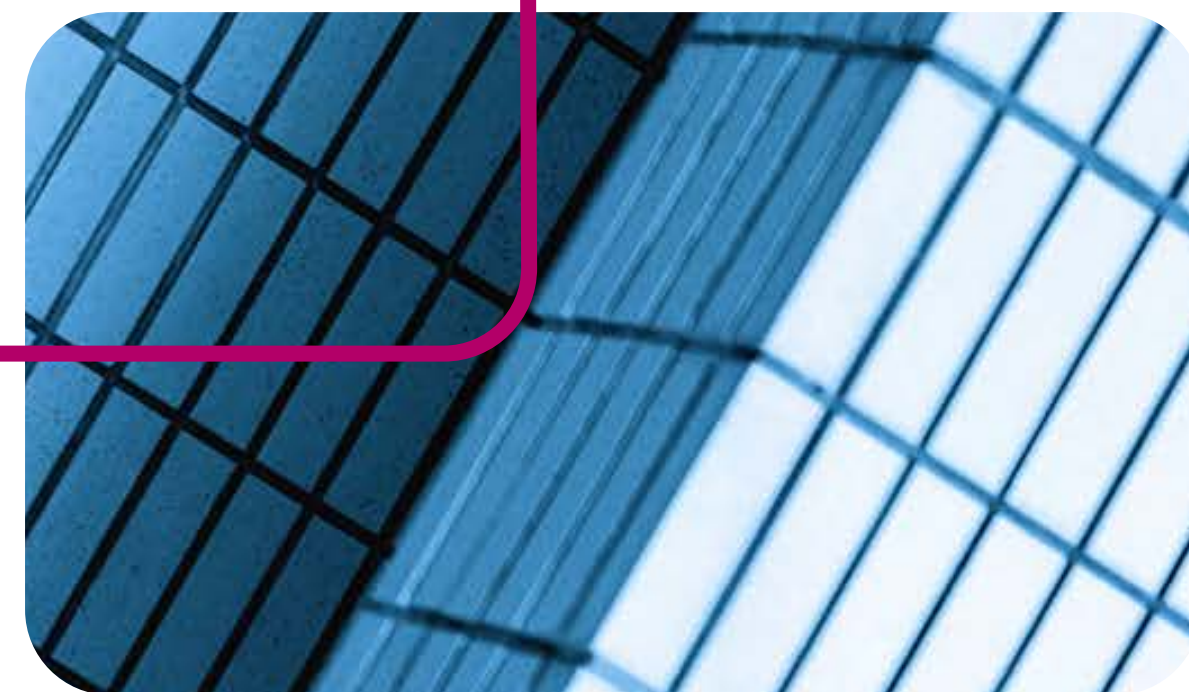


Rada Nadzorcza ocenia, że system zarządzania ryzykiem w Grupie ING Banku Śląskiego S.A jest adekwatny i skuteczny. Obejmuje on wszystkie istotne rodzaje ryzyka, a w procesach ich identyfikacji, pomiaru, zarządzania i raportowania wykorzystywane są instrumenty i techniki właściwe dla danego rodzaju ryzyka. Główne cele systemu zarządzania ryzykiem zostały w roku 2024 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 2024 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 2024 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 3,9% całości zaangażowania brutto (wyceniane wg zamortyzowanego kosztu), czyli istotnie mniej niż średnio w całym sektorze bankowym (4,7% na koniec 2024 r.);

- posiadał procedury i systemy spełniające najwyższe standardy rynkowe w obszarze zarządzania ryzykiem rynkowym (m.in. stopy procentowej oraz walutowym). W ciągu 2024 roku aktywnie zarządzano poszczególnymi kategoriami ryzyka rynkowego tak, aby ich poziom mieścił się w granicach obowiązujących w banku limitów. Bank posiadał zrównoważoną pod względem walutowym strukturę bilansu, m.in. charakteryzującą się niskim udziałem należności walutowych w ogólnych należnościach z tytułu kredytów hipotecznych;
- utrzymywał odpowiedni poziom płynności. W 2024 roku limity regulacyjne płynności nie zostały przekroczone, a bezpieczną pozycję płynnościową bank zawdzięcza jednej z największych wśród polskich banków bazie stabilnych depozytów gospodarstw domowych, istotnym elementem zarządzania płynnością banku jest utrzymywanie odpowiedniego bufora płynności;
- 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 2024 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. ukształtował się na poziomie 14,85%, a współczynnik kapitału Tier 1 na poziomie 13,76%;

- w ramach swojej struktury organizacyjnej miał jasno zdefiniowane obowiązki i odpowiedzialność w zakresie rozwoju i wdrożeń mechanizmów zarządzania ryzykiem ESG oraz rozwijał i wprowadzał nowe metody i narzędzia w tym zakresie. Bank posiadał mechanizmy ograniczające ryzyko ESG w ramach procesu KYC i rozwijał podejście do limitów RAS uwzględniających ryzyko ESG. Bank posiada także mechanizmy umożliwiające zarządzanie ryzykiem ESG w ramach standardowych procesów kredytowych klientów detalicznych i korporacyjnych, a także w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym z uwzględnieniem ryzyka reputacji. Bank opracował podejście do zbierania danych koniecznych do zarządzania ryzykiem ESG i sukcesywnie je wdraża.





Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej adekwatnie i skutecznie zapewnia realizację celów głównych systemu kontroli wewnętrznej, które zostały w roku 2024 osiągnięte na poziomie wysokim lub bardzo wysokim. System ten obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i wszystkie trzy linie obrony. W Banku funkcjonuje sformalizowana ścieżka raportowania skali oraz charakteru zidentyfikowanych nieprawidłowości oraz statusu podejmowanych działań naprawczych i środków dyscyplinujących. Działania naprawcze oraz dyscyplinujące realizowane są terminowo i skutecznie. Zapewniona została niezależność Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Centre of Expertise – Compliance, a także odpowiednie zasoby kadrowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań przez te jednostki.

W obliczu umiarkowanego wzrostu gospodarczego i niepewności geopolitycznej oraz regulacyjnej, zdaniem Rady Nadzorczej, uwaga Banku powinna nadal być skoncentrowana na utrzymaniu adekwatnego poziomu kapitału oraz na działaniach zapewniających dostępność i konkurencyjność w zakresie produktów i jakości obsługi klientów, takich jak:

- adekwatne zarządzanie kapitałem w celu zapewnienia bezpiecznego wzrostu akcji kredytowej, jak również spełnienia wszystkich obecnych i przyszłych wymogów regulacyjnych;
- dalszy rozwój oferty produktowej, również w zakresie produktów zrównoważonych oraz elektronicznych kanałów obsługi;

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

W ocenie Rady Nadzorczej, dotychczasowa strategia zwiększania skali działania realizowana przez bank w ciągu ostatnich lat sprawdziła się, o czym świadczą osiągnięte wyniki finansowe i komercyjne. W związku z tym, przy zachowaniu odpowiedniego poziomu kapitału, bank zamierza kontynuować ją w kolejnym roku.



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. Aktualizacje informacji dotyczących stanu stosowania DPSN 2021 były publikowane przez Bank w ramach stosownych raportów EBI.

W styczniu 2025 roku Bank przeprowadził przegląd stosowania w 2024 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 2024.

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

to jest publikowane na stronie internetowej Banku wraz z aktualną informacją o zakresie stosowania *Zasad*. Informacja o stosowaniu *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* jest również elementem Sprawozdania z działalności Banku w roku 2024, a także przedmiotem oceny Rady Nadzorczej przedstawianej Walnemu Zgromadzeniu w dalszej części niniejszego sprawozdania rocznego Rady.

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

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

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

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

Ponadto, Bank publikuje informacje wynikające z przyjętych przez Bank zasad ładu korporacyjnego na stronie internetowej 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 2024 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 2024 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: <http://www.ing.pl>.

W ocenie Rady Nadzorczej w wyniku podjętych działań zostało zapewnione przestrzeganie *Zasad* przez Bank, zarówno pod względem zgodności regulacji wewnętrznych z *Zasadami*, jak i ich zastosowania w praktyce funkcjonowania Banku. Ponadto na początku 2025 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 2024 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 2024 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 2024 roku



Działalność charytatywna i społeczna

Rada Nadzorcza na podstawie informacji otrzymanych od Zarządu Banku stwierdza, że ING Bank Śląski S.A. w 2024 roku prowadził działalność charytatywną i społeczną ukierunkowaną na:

1. pomoc humanitarną – powódź w Polsce,
2. kontynuację pomocy Ukrainie,
3. edukację klimatyczną, finansową, rozwój przedsiębiorczości, nowoczesnych technologii, zrównoważonego rozwoju,
4. wsparcie i edukację dzieci i młodzieży,
5. promocję polskiej sztuki nowoczesnej i edukację w tym zakresie.

Bank realizował działania samodzielnie, we współpracy z partnerami społecznymi oraz ze wsparciem dwóch fundacji korporacyjnych - Fundacji ING Dzieciom i Fundacji Sztuki Polskiej ING. Działania realizowane były w ramach Strategii ESG ING Banku Śląskiego S.A.

W 2024 roku ze względu na powódź, która dotknęła województwa dolnośląskie, opolskie, lubuskie, śląskie i potrzebę szybkiej pomocy poszkodowanym, ING Bank Śląski S.A. podjął natychmiastowe działania pomocowe, ogłaszając zbiórkę oraz przekazując na ten cel 1 mln zł.



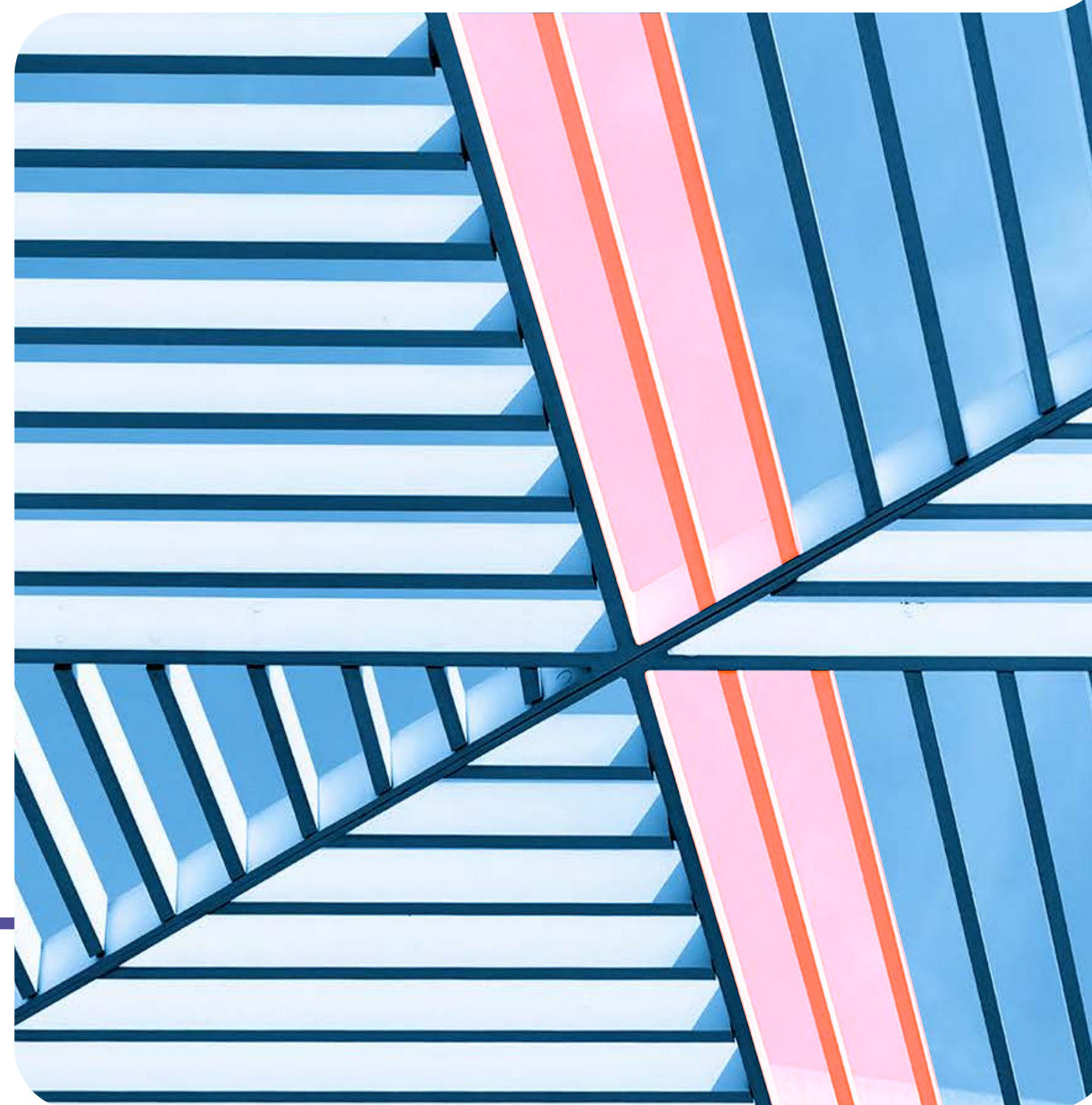
Pomoc poszkodowanym w powodzi

W zbiorce na pomoc osobom poszkodowanym w wyniku powodzi, uruchomionej przez ING Bank Śląski S.A. wspólnie z Fundacją ING Dzieciom, zebrano ponad 5,6 mln zł, z czego 1 mln zł przekazał bank, a ING Hubs Poland 200 tys. zł. Pieniądze zostały przeznaczone na pomoc humanitarną organizowaną przez Polski Czerwony Krzyż. Trafiły do poszkodowanych, szczególnie dzieci i ich rodzin. Środki te pomogły zapewnić bezpieczne schronienia, żywność i opiekę osobom mieszkającym na zniszczonych obszarach. Dodatkowo ING Bank Śląski przekazał darowiznę Towarzystwu Krzewienia Kultury Fizycznej „Kompas” na organizację wyjazdu dzieci z terenów powodziowych na „zieloną szkołę”.



Kontynuacja działań na rzecz poszkodowanych w wyniku wojny w Ukrainie

ING Bank Śląski S.A. kontynuował różnorodne działania na rzecz poszkodowanych w wyniku wojny w Ukrainie. Bank pomagał pracownikom pochodzenia ukraińskiego w zakresie opieki medycznej i najmu mieszkań, a dla pracowników wspierających osoby z Ukrainy - świadczeń okolicznościowych z okazji Świąt Wielkanocnych oraz Mikołajek dla dzieci. Po ataku na szpital dziecięcy Okhmatyd w Kijowie, ING Bank Śląski przekazał na pomoc dzieciom i ich rodzinom, szczególnie poszkodowanym w wyniku ostrzału, darowiznę dla UNICEF Polska w wysokości 50 tys. zł. ING Bank Śląski, wspólnie z Fundacją ING Dzieciom zaraz po ataku rakietowym na kijowski szpital dziecięcy uruchomił wewnętrzną zbiórkę wśród pracowników, zebrana kwota w wysokości 22 121,40 zł została przekazana UNICEF Polska.





Współpraca z partnerami

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

Zwolnieni z Teorii – olimpiada projektów społecznych

W 2024 roku ING Bank Śląski S.A. kontynuował, wspólnie z Fundacją ING Dzieciom, realizację Wyzwania ING - Krok do przodu. Po raz kolejny w ramach największej Olimpiady projektów społecznych w Polsce, uczniowie szkół średnich organizowali własne projekty społeczne, kulturalne, technologiczne czy środowiskowe odpowiadające na realne potrzeby.

W realizacji projektów 72 zespoły młodzieżowe skorzystały ze wsparcia 70 mentorów-ekspertów z banku i fundacji. Mentorzy, pracownicy z różnych obszarów działalności banku, dzielili się swoją wiedzą i doświadczeniem z młodymi ludźmi, wspierali uczestników w ich projektach społecznych przez cały czas trwania programu. Łącznie wyzwanie Krok do przodu ukończyło 466 uczestników. Najważniejszą nagrodę Złotego Wilka za realizację najlepszych projektów społecznych w Polsce, zdobyło aż 19 projektów.

Bank zaangażował się dodatkowo w nowy program, którego celem jest budowanie świadomości i wiedzy o stosowaniu narzędzi AI - You A(nd)I. Wybrani uczestnicy olimpiady projektów społecznych, którzy realizowali swoje pomysły w oparciu o narzędzia AI, wzięli udział w webinarze oraz warsztatach stacjonarnych prowadzonych przez bankowych ekspertów.

Ocalimy Świat - program edukacyjny 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 podnoszeniem kompetencji cyfrowych. Program wpisuje się w działania ING Banku Śląskiego na rzecz edukacji klimatycznej dzieci w szkołach podstawowych. Organizatorem Programu OŚ jest Fundacja „ABCXXI – Cała Polska czyta dzieciom”, Partnerem merytorycznym – Fundacja WWF Polska. ING Bank Śląski jest Partnerem Strategicznym. Patronat Honorowy nad Programem objęły Ministerstwo Klimatu i Środowiska oraz Biblioteka Narodowa. Do II edycji programu, która zakończyła się w czerwcu 2024 roku, zgłoszono blisko 17 tys. uczniów i uczennic z 219 placówek ze 172 miejscowości w całym kraju. Finałem programu było przeprowadzenie przez uczniów własnych projektów proekologicznych na rzecz lokalnej społeczności i przesłanie do organizatora na konkurs prezentacji z ich realizacją.

Inauguracja III edycji Programu OŚ odbyła w październiku 2024 roku. W trakcie inauguracji zaprezentowany został projekt ochrony terenów wartościowych przyrodniczo ING Banku Śląskiego i WWF Polska – Błota Rakutowskie.

Warszawski Instytut Bankowości - Bakcyl i Bezpieczeństwo w Cyberprzestrzeni (BwC) oraz #EduSmart#Growth

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. Dodatkowo w ramach Roku Edukacji Ekonomicznej bankowi eksperci AI poprowadzili ogólnopolską lekcję o sztucznej inteligencji, która zgromadziła 6900 uczestników – uczniów i nauczycieli ze szkół średnich w całej Polsce. Bankowi eksperci cyberbezpieczeństwa zaangażowani byli w merytoryczne wsparcie ogólnopolskiego konkursu wiedzy w tym obszarze dla szkół średnich i uczelni wyższych.

W 2024 roku realizowany był dodatkowo nowy program, który był odpowiedzią na potrzebę edukacji w obszarze zrównoważonego rozwoju w szkołach średnich - #EduSmartGrowth. W realizację programów przez cały rok szkolny zaangażowani pracownicy – eksperci bankowości, AI, cyberbezpieczeństwa, ESG, którzy brali udział w podcastach dla wyższych uczelni, lekcjach o AI czy o finansach dla szkół średnich.



Fundacja im. Leśława Pagi

W 2024 roku ING Bank Śląski był partnerem XIX edycji Akademii Liderów Rynku Kapitałowego. Jest to edukacyjny program leaderski dla utalentowanych studentów i absolwentów uczelni wyższych do 27 roku życia, chcących rozwijać się zawodowo w obszarach rynku kapitałowego, M&A, strategii i strategicznych projektów, nadzoru właścicielskiego, analiz i kontrolingu oraz optymalizacji procesów.

Uczestnicy programu brali udział w intensywnej dwutygodniowej Szkole Letniej, podczas której uczestniczyli w warsztatach z kompetencji przywódczych, menadżerskich oraz kompetencji twardych prowadzonych przez doświadczonych menadżerów i praktyków rynkowych. Eksperci z ING przeprowadzili warsztat na temat funkcjonowania banków w warunkach inflacji i powiązań z rynkiem kapitałowym.

Globalny fundusz grantowy Grupy ING N.V. - ING Community Investment Global Fund

Fundusz grantowy Grupy ING N.V. jest przeznaczony na projekty i programy realizowane w poszczególnych krajach na rzecz inwestycji społecznych (Community Investment) – w obszarze zdrowia finansowego, wspierania kompetencji zawodowych odpornych na zmiany rynku pracy oraz wsparcia przedsiębiorczości. Projekty, przygotowane przez lokalne organizacje pozarządowe w poszczególnych krajach, oceniane są przez jury funduszu grantowego złożone z międzynarodowego grona ekspertów ING. Granty na realizację projektów przekazywane są za pośrednictwem ING Banku Śląskiego S.A. na podstawie *Polityki Darowizn ING Banku Śląskiego S.A.* W 2024 roku ING Bank Śląski S.A. przekazał partnerom społecznym środki z funduszu na realizację 5 projektów, prawie 1 mln 8 tys. zł z funduszu Community Investment Fund:

- Already Job Ready – Zwolnieni z Teorii,
- You A(nd)I,
- ABC Ekonomii – Czepczynski Family Foundation,
- Fundacja WWF Polska,
- Narodowa Fundacja Ochrony Środowiska.



Polityka darowizn ING Banku Śląskiego S.A.

W Banku funkcjonuje *Polityka darowizn ING Banku Śląskiego S.A.* mająca zastosowanie do wszystkich darowizn finansowych charytatywnych. W procesie przekazywania darowizn uczestniczy Komitet ds. Darowizn. Natomiast *Procedura odsprzedaży/darowizn/utylizacji 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.

Polityka darowizn określa rolę Komitetu ds. Darowizn, właściciela procesu, tj. Biura Zarządu Banku, wymogi analizy *due diligence* oraz przebieg procesu decyzyjnego. W 2024 roku ING Bank Śląski S.A. przekazał darowizny charytatywne z własnych środków w łącznej wartości ok. 4 mln 72 tys. zł.

Bank przekazał również darowizny na działalność dwóch fundacji korporacyjnych:

1. dla Fundacji ING Dzieciom w wysokości 3 mln 565 tys. zł,
2. dla Fundacji Sztuki Polskiej ING w wysokości 1 mln 93 tys. zł.

Cele, które bank wspierał w ramach darowizn, w wybranych obszarach inwestycji społecznych w 2024 roku:

1. pomoc dzieciom i ich rodzinom poszkodowanym w wyniku powodzi – 1 mln 052 tys. zł,
2. wsparcie i pomoc dla Ukrainy – 97 tys. zł,
3. nauka, szkolnictwo, edukacja, oświata i wychowanie – szczególnie w obszarze edukacji finansowej i klimatycznej – 1 mln 031 tys. 630 zł,
4. ochrona zdrowia i profilaktyka – 268 tys. zł,
5. ochrona środowiska, przeciwdziałanie zmianom klimatycznym – 2,25 mln zł (w tym darowizna na rzecz Fundacji WWF Polska w wysokości 2 mln zł oraz darowizna w kwocie 250 tys. zł na rzecz UNEP/GRID-Warszawa na projekt Ekosystemy Mokradłowe Górnej Biebrzy).

Łącznie na działania społeczne i charytatywne ING Bank Śląski S.A. przekazał **10 mln 194 tys. 466 zł** (kwota darowizn charytatywnych i darowizn na fundacje korporacyjne).

Wśród działań wspierających naukę, szkolnictwo, edukację, oświatę i wychowanie – szczególnie w obszarze edukacji finansowej i klimatycznej – znalazły się darowizny dla: Fundacji Zwolnieni z Teorii, Fundacji Rodziny Czepczyńskich.

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

W 2024 roku Bank przekazał również darowizny rzeczowe w postaci wycofywanego z użytku sprzętu IT oraz mebli biurowych w większości do szkół, przedszkoli, placówek opiekuńczych i organizacji charytatywnych. Wartość sprzętu IT oraz mebli przekazanych do fundacji, stowarzyszeń i placówek opiekuńczych wyniosła 127,5 tys. zł.

Realizacja misji społecznej realizowana jest przy wsparciu dwóch fundacji korporacyjnych. Opisy działalności Fundacji ING Dzieciom i Fundacji Sztuki Polskiej ING załączone są do niniejszej Oceny.





Działalność sponsoringowa i partnerska

W 2024 roku ING Bank Śląski S.A., kontynuując swoją strategię sponsoringową, angażował się w działania:

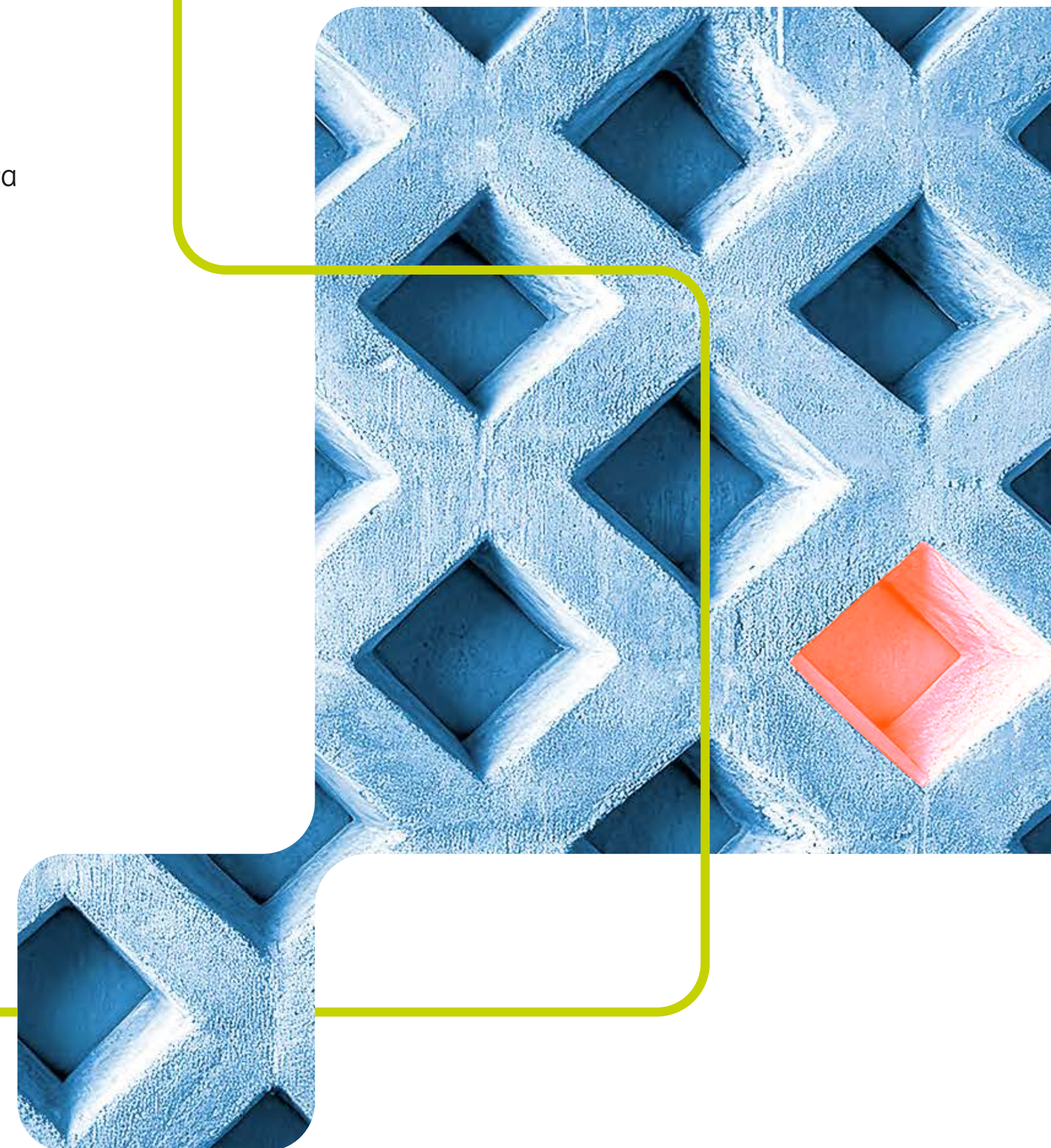
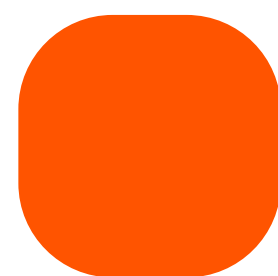
- skierowane **do Młodych** wspierając ich w byciu zaradnym i przedsiębiorczym w finansach oraz w życiu osobistym;
- związane z **ESG i zrównoważonym rozwojem** – działania te na stałe są wpisane do strategii biznesowej naszego banku jako jeden z priorytetów. Bank postrzega je jako pole do budowania długotrwałej przewagi konkurencyjnej - zarówno swojej, jak i swoich klientów;
- skierowane **do Przedsiębiorców**, właścicieli i kadry zarządzającej firm średniej i dużej wielkości. Bank inspirowe, wspiera, promuje innowacyjne podejście do prowadzenia biznesu.

W ramach współpracy z organizacjami społecznymi (partnerami) Bank aktywnie angażował się w działania na rzecz:

- edukacji finansowej,
- klimatycznej,
- rozwoju przedsiębiorczości,
- zrównoważonego rozwoju.

Współpraca ta obejmowała również takie aspekty, jak cyberbezpieczeństwo, budowanie kompetencji przyszłości oraz promowanie różnorodności i wyrównywanie szans. Służyła również wymianie wiedzy eksperckiej i doświadczeń oraz projektowaniu rozwiązań dla wewnętrznych i zewnętrznych interesariuszy banku.

Obszar sponsoringu reguluje *Polityka sponsoringu ING Banku Śląskiego S.A.*, zaś obszar partnerstw reguluje *Polityka zawierania umów partnerskich z organizacjami społecznymi w ING Banku Śląskim S.A.* Obie polityki określają jasno m.in. zasady wyboru ofert, weryfikacji oraz współpracy z oferentami i partnerami.





W 2024 roku Bank zaangażował się łącznie w 48 inicjatyw sponsoringowych i partnerstw, w tym konferencji, kongresów, okrągłych stołów podejmując dialog na trudne a ważne społecznie aspekty. Na wszystkie działania sponsoringowe i partnerstwa wydał nieco powyżej 6 mln zł.

Wśród najważniejszych wydarzeń, w jakie Bank zaangażował się w 2024 roku znalazły się inicjatywy:

Europejski Kongres Gospodarczy i EEC Trends

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

Konferencja EEC Trends odbyła się 8 lutego 2024 roku w Warszawie, w trakcie której pod dyskusję trafiły najważniejsze zjawiska w gospodarce: skutki skomplikowanej sytuacji geopolitycznej z wojną w Europie i kryzysem energetycznym na czele, transformacja sektora energii i procesy dostosowania gospodarki do wyzwań klimatycznych, a także zjawiska związane ze spowolnieniem gospodarczym oraz uwarunkowania i skutki cyfryzacji.

XVI edycja Europejskiego Kongresu Gospodarczego odbyła się w dniach 7-9 maja 2024 roku w Międzynarodowym Centrum Kongresowym w Katowicach. Ważnym kontekstem tej edycji

kongresu było 20-lecie przystąpienia Polski do Unii Europejskiej, a myślą przewodnią, ukierunkowującą debaty, transformacja dla przyszłości. Eksperci ING, w gronie polityków i decydentów oraz licznie przybyłych na Śląsk inwestorów i przedstawicieli największych biznesów dyskutowali m.in. o wpływie technologii i otoczenia regulacyjnego na współczesną bankowość w Polsce, cyfryzacji, czy polityce klimatycznej i zrównoważonej gospodarce.

Podczas wydarzenia eksperci Banku wzięli udział w wielu panelach dyskusyjnych:

- Andrew Bester, Head of Wholesale Banking, ING Group: *Europa – transformacja dla przyszłości,*
- Brunon Bartkiewicz, Prezes Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.: *Sektor bankowy i gospodarka, Wielki biznes, następne 20 lat w Unii,*
- Michał H. Mrozek, Wiceprezes Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.: *Polityka klimatyczna i zrównoważona gospodarka, Inwestycje w Polsce oczami biznesu. Regres i nadzieje,*
- Ewa Łuniewska, Wiceprezes Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.: *Cyfryzacja w praktyce,*
- Rafał Benecki, Dyrektor Biura Analiz Makroekonomicznych w ING Banku Śląskim S.A.: *Euro w świetle doświadczeń,*

- Robert Dąbrowski, Dyrektor Departamentu Energii w ING Banku Śląskim S.A.: *Inwestycje w energetyce, czas przyspieszenia,*
- Adam Sar, Prezes Zarządu ING Lease (Polska): *Leasing, klimat, gospodarka,*
- Marcin Kościński, Dyrektor Zarządzający Business Banking w ING Banku Śląskim S.A.: *Finanse przyszłości,*
- Anna Glanowska-Szpor, Dyrektor Zarządzająca Sektorem Budowlanym w ING Banku Śląskim S.A.: *Budownictwo, czas wyzwań,*
- Kamila Bondar, Prezeska Zarządu Fundacji Sztuki Polskiej ING: *Sztuka i rynek.*

Dodatkowo podczas Europejskiego Kongresu Gospodarczego zaprezentowany został raport ekonomiczny o inwestycjach stworzony przez Bank we współpracy z PTWP, który zaprezentowali:

- Michał H. Mrozek, Wiceprezes Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.,
- Rafał Benecki, Dyrektor Biura Analiz Makroekonomicznych w ING Banku Śląskim S.A.,
- Leszek Kąsek, Starszy Ekonomista, Biuro Analiz Makroekonomicznych w ING Banku Śląskim S.A.



Europejski Kongres Finansowy

W 2024 roku ING Bank Śląski S.A. był jednym ze sponsorów Europejskiego Kongresu Finansowego (EKF) w Sopocie. W trakcie kongresu omawiano tematy stabilności europejskiego i polskiego systemu finansowego, działania na rzecz wzrostu wiarygodności ekonomicznej Polski, stymulowania wzrostu oszczędności długookresowych i inwestycji oraz finansowania zrównoważonego rozwoju rynku nieruchomości.

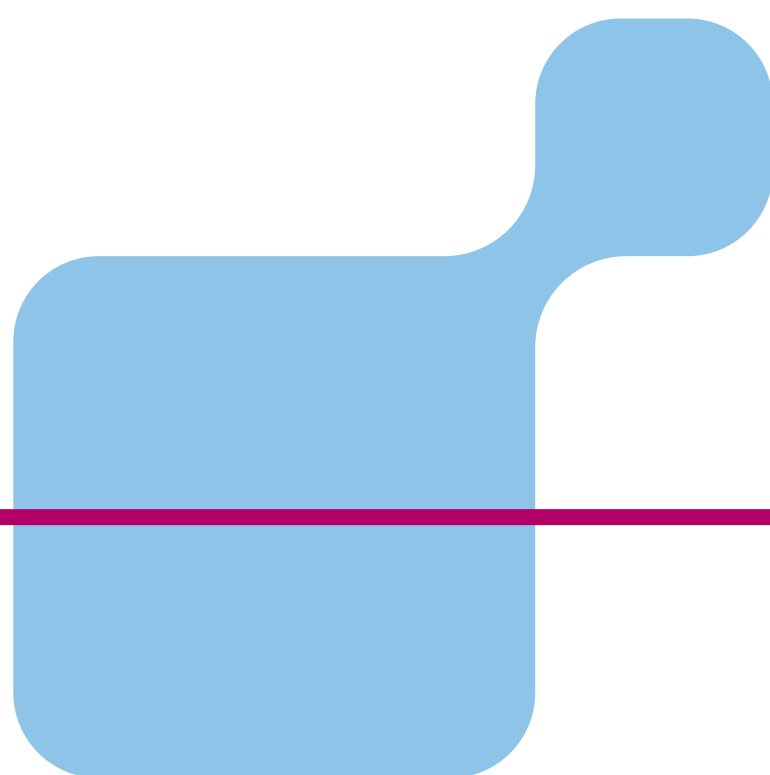
Dyskutowano również o wyzwaniach związanych z finansowaniem wielkich projektów inwestycyjnych (transformacja energetyczna, w tym energetyka jądrowa, wydatki zbrojeniowe, udział polskich firm w odbudowie Ukrainy). Dużo uwagi poświęcono tematowi cyberbezpieczeństwa, bezpiecznego obiegu danych i dalszej cyfryzacji sfery komercyjnej i publicznej, w tym zagadnieniom związanym z AI. Efektem EKF są rekomendacje dotyczące stabilności finansowej i rozwoju gospodarczego Polski. W dyskusjach w trakcie Kongresu brali udział przedstawiciele zarządu oraz eksperci z ING Banku Śląskiego S.A.



Open Eyes Economy Summit

19-20 listopada 2024 roku w Krakowie odbyła się 9 edycja kongresu. ING Bank Śląski S.A. jako partner od pierwszej edycji Open Eyes Economy Summit wspiera to wyjątkowe wydarzenie, które łączy biznes, naukę i kulturę, promując idee zrównoważonego rozwoju oraz odpowiedzialności społecznej.

W tym roku aktywność Banku była niezwykle różnorodna. Przygotowaliśmy strefę inspirowaną Miastem ING w Roblox, gdzie najmłodszy mogli uczyć się zasad cyberbezpieczeństwa i rozwijać swoje zainteresowania poprzez kreatywne warsztaty. Dla dorosłych stworzyliśmy przestrzeń do rozmów, w której przy aromatycznej kawie uczestnicy mogli wymieniać się pomysłami i inspiracjami. Dodatkowo, każdy mógł wziąć udział w wyjątkowej aktywności – wspólnym tworzeniu mapy Europy 3D, podkreślającej cele zrównoważonego rozwoju i wartości, które definiują przyszłość naszego kontynentu.



Podczas wydarzenia prelegentami byli:

- Brunon Bartkiewicz, Prezes Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.: *Raport „Indeks wiarygodności ekonomicznej Polski 2024”,*
- Joanna Erdman, Wiceprezes Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.: *Nowe technologie dla zielonej transformacji,*
- Michał H. Mrozek, Wiceprezes Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.: *Zielony Biznes: strategie transformacji i wzrostu firm,*
- Joanna Dymna-Oszek, Prezeska Zarządu Fundacji ING Dzieciom - Edukacja ekologiczna,
- Marcin Sobczak, Wiceprezes Zarządu ING Lease: *Nowoczesna gospodarka: przemysł, innowacje, cyfrowa zmiana,*
- Przemysław Lewicki, Prezes Zarządu SAIO: *Samorząd w sieci, czyli e-komunikacja i cyfryzacja usług publicznych,*
- Małgorzata Jarczyk-Zuber, Chief ESG Innovations Officer, ING Bank Śląski S.A.: *Cyfrowe rozwiązania w miastach na rzecz poprawy klimatu i społecznej odpowiedzialności.*

 **Diamenty Forbesa**

W 2024 roku ING Bank Śląski S.A. po raz trzeci został Partnerem Strategicznym rankingu „Diamenty Forbesa”. Jest to coroczny ranking, w którym redakcja Forbes Polska nagradza najbardziej dynamicznie rozwijające się firmy w Polsce. Zeszłoroczna lista Diamentów liczyła rekordowe 16385 przedsiębiorstw.

W zestawieniu znalazły się firmy, które w trzech ostatnich latach najszybciej zwiększały swoją wartość. Pod uwagę brano firmy, które do KRS złożyły sprawozdanie finansowe lub bezpośrednio przestały je do Dun & Bradstreet Poland. Eliminowane są przedsiębiorstwa znajdujące się w upadłości lub likwidacji. Diamentami Forbesa zostały te o dodatnim wyniku finansowym i o współczynniku ryzyka współpracy wyższym niż 4, ocenianym według ratingu Dun & Bradstreet Poland.

Nagrodzone firmy dzielone są na trzy kategorie według przychodów ze sprzedaży: firmy małe z przychodem ze sprzedaży od 5 do 50 mln zł, firmy średnie z przychodem ze sprzedaży od 50 do 250 mln zł, firmy duże z przychodem ze sprzedaży powyżej 250 mln zł. Największą grupę stanowią małe firmy, na liście jest ich 10 904. To spółki o dużych dynamikach wzrostu, przekraczających czasami nawet 1000%. W tym roku na liście jest 4023 średnich spółek, znajdują się tam zarówno firmy z kapitałem zagranicznym, jak i prężnie działające spółki rodzinne. Dużą grupę 1458 spółek stanowią największe przedsiębiorstwa, których przychody w 2024 roku przekroczyły 250 mln zł.

W sumie w 2024 przychody największych firm wyniosły niemal 1,6 bilard zł, a wypracowane sumaryczne zyski przekroczyły 95 mld zł.

Ten projekt sponsoringowy jest wielowymiarowy. Co roku laureaci – liderzy rankingu, spotykają się na uroczystych galach regionalnych, które są okazją nie tylko do celebrowania sukcesów i budowania biznesowych relacji, ale także do eksperckiej debaty nad kondycją polskiego biznesu. Wszyscy uczestnicy wyróżnieni w rankingu otrzymują dyplomy, a liderzy w regionach statuetki – Diamenty magazynu Forbes Polska. W zeszłorocznej edycji odbyło się 12 gal regionalnych, w których wzięło udział ponad 2,5 tys. osób.

 Śląski Festiwal Nauki

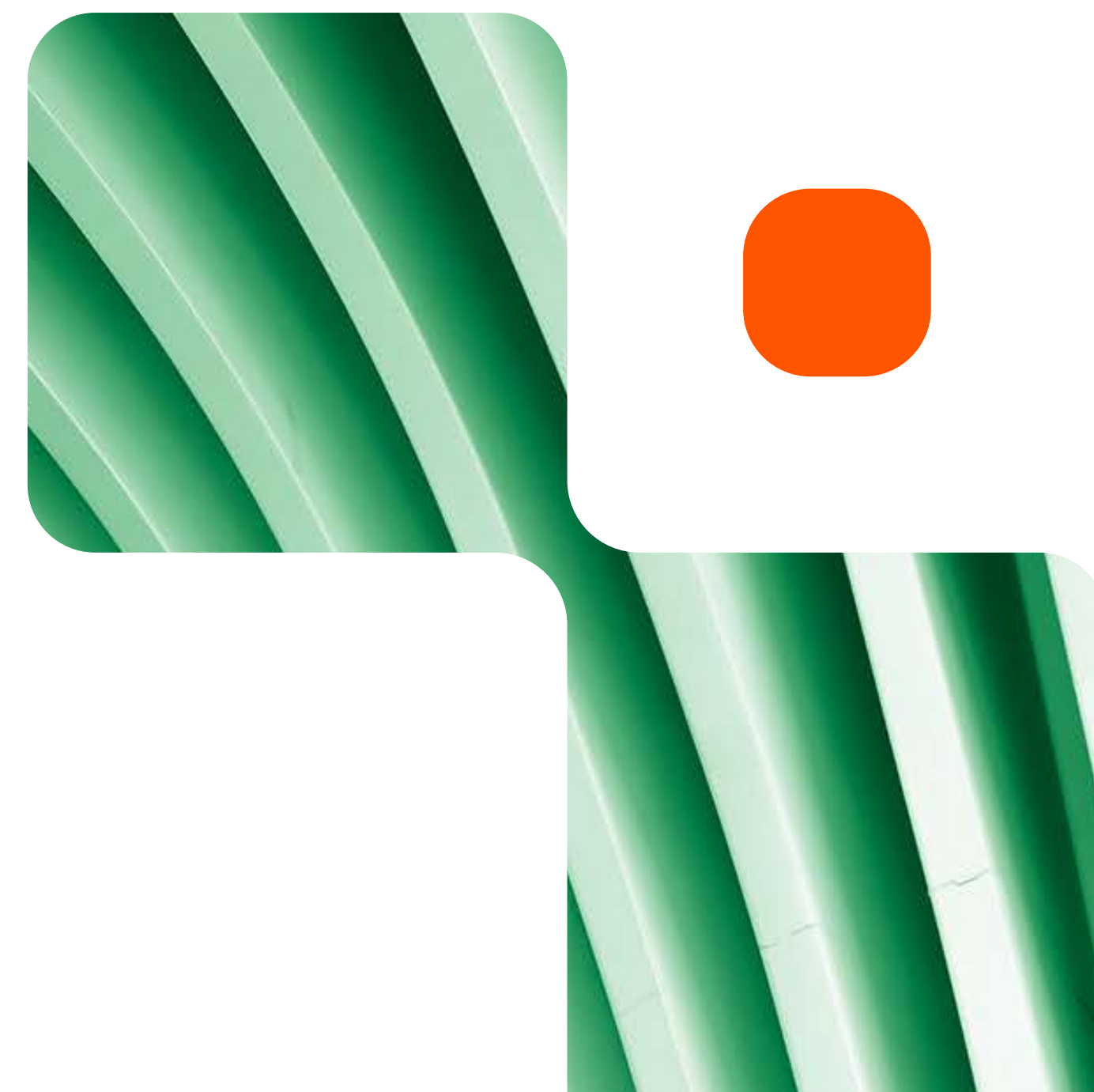
ING Bank Śląski S.A. po raz kolejny został partnerem 8. Śląskiego Festiwalu Nauki Katowice, który odbył się w dniach 7-9 grudnia 2024 w Międzynarodowym Centrum Kongresowym i był zwieńczeniem całego roku obchodów przyznania Katowicom tytułu Europejskiego Miasta Nauki 2024.

Śląski Festiwal Nauki to coroczne wydarzenie popularnonaukowe organizowane od 2016 roku w Katowicach. Jego celem jest popularyzacja nauki i rozwijanie zainteresowań naukowych wśród mieszkańców regionu. Program festiwalu to ponad tysiąc aktywności, w tym wykłady, warsztaty, pokazy naukowe oraz spotkania z wybitnymi naukowcami. Dodatkowo przygotowano

strefy tematyczne, takie jak Strefa Kosmosu, Strefa Gamingu czy Strefa AI, umożliwiające uczestnikom zgłębianie różnych dziedzin nauki w interaktywny sposób.

Podczas tegorocznej edycji festiwal odwiedziło aż 35 tysięcy osób, w tym liczne grupy szkolne. W tym roku ING po raz pierwszy stworzyło strefę, która stała się miejscem pełnym nauki, zabawy i inspiracji.

Na odwiedzających czekało mnóstwo atrakcji, dzięki którym poznawali tajniki cyberbezpieczeństwa na warsztatach i quizach, odkrywali Miasto ING w Roblox, czy też uczyli się trików układania kostki Rubika pod okiem mistrza Huberta Frika.





Festiwale muzyczne

Zaangażowanie marki w wydarzenia muzyczne silnie wpływa na budowanie jej pozytywnego wizerunku wśród Młodych. Z tego powodu w wakacyjnym okresie: lipiec i sierpień 2024 roku, ING Bank Śląski S.A. zaangażował się w sponsoring dwóch festiwali muzycznych: **Sun Festival w Kołobrzegu** oraz **Olsztyn Green Festiwal**. Olsztyn Green Festival od dekady pełni znaczącą rolę w kulturalnym i społecznym krajobrazie Olsztyna. Już od 2014 roku festiwal przyciąga miłośników muzyki i ekologii, tworząc unikalne miejsce spotkań i wspólnego świętowania. OGF to jedyne takie wydarzenie muzyczne w Polsce, które mocno podkreśla przywiązanie do ekologii i zrównoważonego rozwoju. Sun Festival w Kołobrzegu to stosunkowo świeże, z dużym potencjałem wydarzenie muzyczne, które w zaledwie dwa lata wyraźnie zaznaczyło swoje miejsce na festiwalowej mapie Polski, stając się pierwszym wyborem wśród grupy docelowej 18-25. Na terenie obu festiwali zostały stworzone dla uczestników strefy ING w stylu chill-out oraz zadbałmy o dostarczenie urządzeń, które pozwalały uczestnikom ładować swoje telefony i urządzenia mobilne w czasie trwania wydarzenia. Bank zadbał, aby marka ING była mocno widoczna i pozytywnie kojarzona.

Sieć pracownicza

Nie bez znaczenia pozostaje zaangażowanie ING Banku Śląskiego S.A. w aktywności inicjowane przez **sieć pracowniczą Rainbow Lions Poland Bank**, która działa w obszarze włączania i integrowania osób pracowniczych LGBTQ+ oraz osób sojusznich Sieć ta w 2024 roku zainicjowała sponsoring dwóch wydarzeń.

Pierwszą inicjatywą był **III Kongres Rodziców Osób LGBTQIA**, organizowany w Katowicach, w maju 2024 roku, przez *My, Rodzice - Stowarzyszenie matek, ojców i sojuszników osób LGBTQIA*, pod patronatem honorowym Kampanii Przeciw Homofobii i patronatami medialnymi „Repliki” oraz OKO.press. Jego nurtem przewodnim było hasło: „Wspólnota tęczy – bez niej to tylko kolory”. Kongres był jedną z form aktywności rodziców osób LGBTQ+, która służy wymianie doświadczeń i wiedzy, wsparciu i integracji oraz budowaniu sojusznictwa rodzicielskiego, które zapewnia podstawowe bezpieczeństwo osobom LGBTQIA. Celem kongresu było również skonsolidowanie osób sojusznich oraz wzmocnienie regionalnej społeczności na terenie Śląska.

Budowanie sojusznictwa, tęczowe rodziny i wsparcie rodziców osób LGBTQ+ (w tym rodziców będących osobami pracowniczymi ING Banku Śląskiego) to tematy ważne dla sieci pracowniczej Rainbow Lions. Udział w Kongresie i wymierne wsparcie w jego organizacji wpisują się więc w strategię działania sieci.

Drugą inicjatywą, sponsorowaną przez Bank, była gala **Koron Równości**, organizowana przez Kampanię Przeciw Homofobii we wrześniu 2024 roku. Korony Równości to nagrody uznawane za najważniejsze wyróżnienie, jakie jest przyznawane w Polsce za działalność na rzecz społeczności LGBTQ+.

Udział i finansowe wsparcie Koron Równości wpisuje się w strategię sieci dot. aktywności na rzecz budowania zewnętrznego postrzegania banku jako firmy przyjaznej osobom LGBTQ+.



Podsumowanie oceny

Powyższe informacje pozwalają stwierdzić, iż polityka w zakresie działalności charytatywnej, społecznej oraz sponsoringowej ING Banku Śląskiego S.A. prowadzona była w sposób racjonalny z uwzględnieniem potrzeb społecznych, pomocy humanitarnej wynikającej z nieprzewidywanych sytuacji oraz w oparciu o planowy i przemyślany sponsoring, budujący i podtrzymujący właściwy wizerunek banku, 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.



Fundacja
ING
Dzieciom

W 2024 roku Fundacja prowadziła swoje działania zgodnie ze Strategią Fundacji ING Dzieciom na lata 2024-2026, 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. Swoją misję - Pomagamy dzieciom być o krok do przodu – realizuje w trzech obszarach: Wspieramy rozwój i edukację, Wyrównujemy szanse oraz Dbamy o zdrowie. Na każdy z nich składa się szereg autorskich programów oraz takich, które Fundacja realizuje na zasadach partnerskich z organizacjami lokalnymi i ogólnopolskimi.

W 2024 roku oprócz bieżących programów Fundacja zaangażowała się w akcje pomocowe w związku z powodzią, która nawiedziła południowo-zachodnią Polskę.

Pomoc powodziantom

W odpowiedzi na dramatyczne skutki powodzi, bank wspólnie z fundacją podjął decyzję o szybkiej pomocy.

▪ Zbiórka

Fundacja ING Dzieciom razem z ING Bankiem Śląskim S.A. utworzyła zbiórkę, w której zebrano aż 4,4 mln zł. ING Bank Śląski S.A. dołożył 1 mln zł, a ING Hubs Poland 200 tys. zł. W sumie do osób poszkodowanych przez powódź trafiło 5,6 mln zł. Pieniądze przekazano na pomoc humanitarną organizowaną przez Polski Czerwony Krzyż (PCK).

▪ Akcja-Licytacja

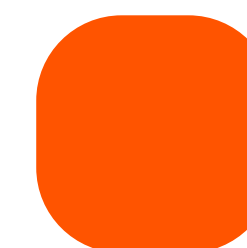
Wśród pracowników uruchomiono wewnętrzną aukcję, z której dochód postanowiono przeznaczyć na pomoc osobom, które ucierpiały podczas powodzi. Środki z każdej licytacji trafiły na konto Fundacji ING Dzieciom (w sumie prawie 16 000 zł), fundacja z kolei dołożyła 9 000 zł i finalnie kwotę 25 000 zł przekazano Fundacji AVALON na pomoc osobom z niepełnosprawnością, w tym dzieciom poszkodowanym w powodzi.

▪ Specjalny fundusz powodziowy

Zarząd Fundacji podjął decyzję o powołaniu specjalnego programu grantowego "Wsparcie dla organizacji po powodzi". Fundacja skupiła swoje działania i środki na wsparciu szkół i przedszkoli publicznych z terenów dotkniętych powodzią. Na ten cel przeznaczono 500 000 zł. Każda z placówek mogła się ubiegać o wsparcie w wysokości do 25 000 zł. Do połowy lutego 2025 roku przekazano 10 darowizn na kwotę 237 000 zł.

▪ Pakiety szkolne i higieniczne dla szkół i przedszkoli

Fundacja wspólnie z Bankiem przygotowała 600 pakietów pomocowych dla dzieci poszkodowanych w powodzi. Były to pakiety szkolne oraz pakiety higieniczne. Wszystkie trafiły do 13 placówek publicznych dla dzieci na zalanych terenach. Pakiety były dystrybuowane przez Wolontariuszy ING.





Wspieramy rozwój i edukację

Edukacja finansowa

Rok 2024 został ogłoszony Rokiem Edukacji Ekonomicznej, Fundacja realizowała szereg inicjatyw poświęconych edukacji finansowej, przedsiębiorczości i kompetencjom przyszłości.

▪ ABC Ekonomii

Fundacja wspólnie z Czepczyński Family Foundation zaprosiła pracowników ING do udziału w projekcie „ABC Ekonomii”. Projekt ma na celu wprowadzenie dzieci w świat finansów i wypracowanie prawidłowych nawyków finansowych na podstawie publikacji pt. „ABC Ekonomii, czyli pierwsze kroki w świecie finansów”. W tej edycji wzięło udział 137 pracowników ING, którzy dotarli do 121 placówek publicznych. Temat każdego spotkania jest wybierany wspólnie z placówką i odpowiada na bieżące potrzeby edukacyjne dzieci. Dzięki zaangażowaniu wolontariuszy ING, wskazana przez nich placówka otrzymuje pakiet materiałów edukacyjnych, z których korzystają również nauczyciele podczas prowadzenia zajęć z kolejnymi grupami uczniów.

▪ Materiały inspiracyjne dla nauczycieli „Edukacja ekonomiczna w małym palcu”

We współpracy z pracownikami Pionu CFO ING Banku Śląskiego S.A. Fundacja stworzyła materiały inspiracyjne dla nauczycieli i edukatorów do wykorzystania podczas lekcji

i warsztatów. Publikacja jest dostępna bezpłatnie na stronie internetowej fundacji i zawiera dziewięć scenariuszy zajęć. Każdy temat to wiele cennych ciekawostek i aktywności, które pozwalają utrwalić zdobytą wiedzę w działaniu. Materiały zaprezentowano podczas Konferencji „Krajowego Forum Roku Edukacji Ekonomicznej” organizowanej w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie, a także na IX Śląskim Kongresie Nauczycieli Wychowania Przedszkolnego i Edukacji Wczesnoszkolnej Regionalny Ośrodek Doskonalenia Nauczycieli "WOM".

▪ Pasma ING na Międzypokoleniowym Festiwalu Literatury Dziecięcej „Ojce i Działki”

Fundacja ING Dzieciom po raz trzeci była partnerem Międzypokoleniowego Festiwalu Literatury Dziecięcej „Ojce i Działki”. Tym razem wydarzenia fundacji poświęcone były w całości edukacji finansowej i kompetencjom przyszłości, a zainaugurowano je na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Oprócz Warszawy spotkania organizowane były w Katowicach, Wrocławiu, Lublinie, Gdyni i Sopocie. W spotkaniach wzięło udział 300 uczestników.

▪ Rubryka o edukacji finansowej w magazynie „Świerszczyk”

Fundacja ING Dzieciom nawiązała współpracę z magazynem dla dzieci „Świerszczyk”, gdzie publikowano rubrykę polecającą książki wyjaśniające najmłodszym zasady działania ekonomii.

▪ Udział w panelu na Europejskim Kongresie Finansowym w Sopocie

W ramach kongresu Joanna Dymna-Oszek – prezeska Fundacji ING Dzieciom wzięła udział w debacie „Rekomendacje sektora bankowego dla systemowych rozwiązań edukacyjnych – wnioski z lat praktyki i doświadczeń”. Gospodarzem panelu był Warszawski Instytut Bankowości.

Edukacja klimatyczna

▪ Moje środowisko

Fundacja opublikowała wyniki trzeciej już edycji konkursu „Moje środowisko”. Dofinansowanie na łączną kwotę 307 650 zł kapituła przyznała 40 projektom. Wśród zwycięzców znalazły się projekty dotyczące: zagospodarowania przestrzeni, ochrony i wsparcia zwierząt, ochrony różnorodności biologicznej oraz zwiększania świadomości o ekologii dzieci i młodzieży. W realizowanych projektach wzięło udział 453 wolontariuszy ING.



▪ Konkurs „Ty też możesz uratować świat”

W 2024 roku Fundacja ING Dzieciom wspólnie z Fundacją Czas Dzieci zakończyła konkurs promujący wiedzę o klimacie dla szkół podstawowych. Wytypowano 10 laureatów. Najwyżej ocenioną szkołę w lutym 2025 roku odwiedziła Justyna Bednarek – autorka książki wydanej przez ING „Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli”. Wszystkie placówki na podium otrzymały 5 000 zł na realizację szkolnego projektu wspierającego edukację ekologiczną dzieci według własnego pomysłu. Informacja o konkursie dotarła do 13 000 szkół. Wzięło w nim udział 1209 grup i 11 221 dzieci.

▪ Udział w panelu na Open Eyes Economy Summit w Krakowie

W ramach kongresu Joanna Dymna-Oszek – prezeska Fundacji ING Dzieciom wzięła udział w panelu „Edukacja Ekologiczna” opowiadając o działaniach fundacji na rzecz klimatu.

Wyrównujemy szanse

Wsparcie dzieci z Ukrainy

▪ Dzieci z Domu Dziecka z Zaporozża

Rok 2024 był również szczególny ze względu na zakończenie ponad dwuletniej opieki, którą Fundacja sprawowała nad dziećmi z domu dziecka z Zaporozża. Decyzją władz Ukrainy

pod koniec czerwca 2024 dzieci wróciły do swojego kraju. Wyjazd dzieci zakończył pewien etap działań fundacji i zbiegł się z decyzją o sprzedaży ośrodka w Wiśle oraz zamknięciu długoletniego programu Turnusy Uśmiechu.

▪ Wsparcie szpitala w Kijowie

W sierpniu, wspólnie z bankiem fundacja uruchomiła zbiórkę wśród pracowników ING na kijowski szpital dziecięcy Okhmatdyt – największy ośrodek medyczny dla najmłodszych w Ukrainie, który ucierpiał w wyniku ataku rakietowego. Zebrana kwota w wysokości 22 121 zł została przekazana UNICEF Polska na pomoc dzieciom poszkodowanym w Ukrainie. Dodatkowo, Zarząd banku zdecydował o przekazaniu, również na rzecz UNICEF Polska, darowizny w wysokości 50 000 zł.

Integracja dzieci z niepełnosprawnościami i wsparcie dzieci ze specjalnymi potrzebami

▪ Pomarańczowa Siła 2024

Program realizowany jest dzięki środkom wybieganym i wymaszerowanym przez pracowników ING w biegu masowym Biegnij Warszawo oraz imprezie towarzyszącej

Maszeruję – Kibicuję. W 2024 roku fundacja wsparła 12 placówek (każdej przyznając po 10 000 zł) na organizację wydarzeń sportowych dla dzieci z niepełnosprawnościami. Były to następujące placówki:

- » Fundacja Szerpowie Nadziei w Jastrzębiu-Zdroju,
- » Zespół Szkół Ogólnokształcących Nr 5 z Oddziałami Integracyjnymi i Specjalnymi w Sosnowcu,
- » Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy im. Kawalerów Orderu Uśmiechu w Prudniku,
- » Stowarzyszenie Słoneczni w Płocku,
- » Fundacja Aktywnej Rehabilitacji, oddział Śląsk,
- » Fundacja Tośka i Przyjaciele w Gliwicach,
- » Stowarzyszenie na Rzecz Dzieci z Porażeniem Mózgowym „Bliżej Nas” w Tychach,
- » Fundacja Sprawne Wspinanie w Krakowie,
- » Lubelskie Stowarzyszenie Sportowe "Sprawni Razem" w Zamościu,
- » Zespół Szkolno-Przedszkolny dla Dzieci Nieśłyszących i Słabo Słyszących w Katowicach,
- » Fundacja Pomocy Dzieciom Kolorowy Świat w Łodzi,
- » Zespół Szkół Zawodowych nr 2 im. Janusza Korczaka w Poznaniu.





Dzięki uczestnictwu Biegnij Warszawo i Maszeruję-Kibicuję pracownicy ING poświęcili 4 744 godzin na wolontariat. Dodatkowo pracownicy ING zaangażowali się w wyzwanie sportowe w aplikacji Worksmile - Aktywni Charytatywni, gdzie za każdy kilometr aktywności bank zobowiązał się przekazać na rzecz fundacji 10 groszy. Dzięki akcji udało się zebrać kwotę 20 706,17 zł, którą również przeznaczono na kolejną edycję programu Pomarańczowa Siła. W tym wyzwaniu pracownicy poświęcili aż 25 348 godzin na wolontariat.

▪ ABC Empatii

Fundacja ING Dzieciom wzięła udział w projekcie „ABC Empatii”, który pozwala rozwijać u dzieci świadomość i wrażliwość na potrzeby innych, uczy empatii i tolerancji. Projekt wykorzystuje książkę „ABC Empatii, bo wszyscy jesteśmy tacy sami” oraz przygotowane na jej podstawie materiały edukacyjne. 40 wolontariuszy ING odwiedziło 32 placówki szkolne i przedszkolne, aby poprowadzić zajęcia z najmłodszymi.

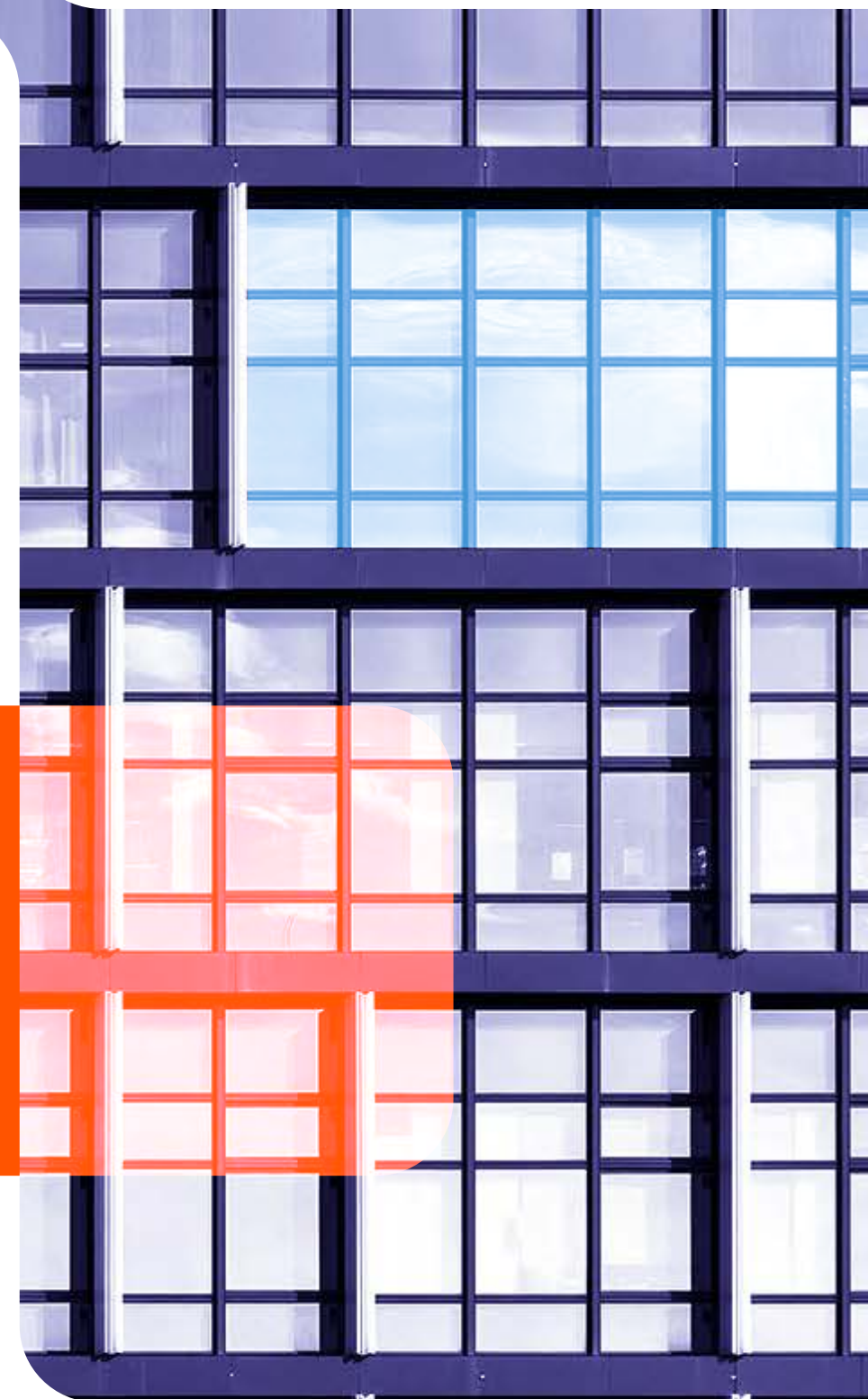
Wsparcie dzieci w trudnej sytuacji

▪ Pomarańczowy Plecak

W okresie wakacyjnym fundacja ruszyła z akcją Pomarańczowy Plecak. Pracownicy ING włączyli się do pomocy i wspólnie udało się przygotować 246 plecaków dla dzieci z 9 placówek. Osoby, które nie miały możliwości przygotowania wyprawki, mogły wpłacić dowolną kwotę na konto fundacji. W zbiorce udało się zebrać kwotę 4 712 zł.

▪ List do św. Mikołaja

W 2024 roku pracownicy ING wspólnie z ING Hubs Poland, przygotowali rekordową liczbę paczek w ramach akcji List do św. Mikołaja. Udało się wspólnie obdarować prezentami aż 689 dzieci z 16 różnych placówek w Polsce. Osoby, które nie miały możliwości przygotowania prezentu mogły wpłacić dowolną kwotę na konto fundacji. W zbiorce udało się zebrać kwotę 10 816 zł, którą przeznaczono na zakup brakujących prezentów. Dodatkowo w ramach akcji wsparcie w wysokości 16 000 zł otrzymało również Hospicjum dla Dzieci „Świetlikowo” w Tychach.





Dbamy o zdrowie

Biblioterapia

- **Poradniki dla rodziców i nauczycieli dzieci w spektrum autyzmu**

Fundacja ING Dzieciom we współpracy z Fundacją Synapsis przygotowała „Poradnik dla nauczycieli. Praca z dziećmi w spektrum autyzmu” oraz „Poradnik dla rodziców dzieci w spektrum autyzmu”, a także scenariusze lekcji dla nauczycieli klas I-III i IV-VIII, które przybliżają uczniom tematykę związaną ze spektrum autyzmu oraz wspomagają pracę z uczniami w spektrum autyzmu. Materiały dostępne są na stronie internetowej fundacji.

- **Bajkoterapia w szpitalach**

Fundacja ING Dzieciom przekazała Fundacji Zacztytani 300 książek „Lucjan lew, jakiego nie było” w ten sposób dołączając do akcji czytania dzieciom na szpitalnych oddziałach dziecięcych.

- **Spektakl „Przyjaciół, jakiego nie było”**

W 2024 roku fundacja kontynuowała współpracę z Narodową Orkiestrą Symfoniczną Polskiego Radia w Katowicach przy spektaklu dla dzieci „Przyjaciół, jakiego nie było” na podstawie książki „Lucjan Lew, jakiego nie było”. Adaptacja fabuły na potrzeby muzycznego przedstawienia to wspólny

krok podjęty przez NOSPR i Fundację ING Dzieciom w celu tworzenia wartościowych i społecznie zaangażowanych produkcji dla dzieci oraz ich rodzin.

Zdrowie mentalne

- **Koncerty przyjazne sensorycznie**

W 2024 roku wolontariusze ING zaangażowali się ponownie w cykl koncertów „Pianissimo” oraz „Espressivo” organizowanych przez Narodową Orkiestrę Symfoniczną Polskiego Radia w Katowicach. Są to koncerty sensoryczne, którym przyświeca wyjątkowa idea - umożliwienie udziału w wydarzeniach muzycznych osobom z wysoką wrażliwością sensoryczną. 5 koncertów wsparło 34 wolontariuszy ING.

Wsparcie dzieci chorych

- **Zbiórki onkologiczne na rzecz dzieci**

W 2024 roku fundacja kontynuowała program zbiórek onkologicznych dla dzieci wśród pracowników ING. Opublikowano 28 zbiórek, w których zebrano 44 586 zł wśród pracowników ING. Fundacja do każdej zbiórki dołożyła 10 000 zł, co dało finalną kwotę 324 586 zł.

- **Uruchomienie „Funduszu Przemka”**

Aby upamiętnić kolegę, wieloletniego pracownika ING – Przemysława Sobieszczuka, jego zaangażowanie społeczne oraz nieustającą pracę na rzecz chorych, fundacja powołała „Fundusz Przemka”, w ramach którego przekazała 100 000 zł dla Fundacji EB Polska i jej podopiecznych. Celem Fundacji EB Polska jest działanie na rzecz poprawy stanu zdrowia chorych na pęcherzowe oddzielanie się naskórka (Epidermolysis Bullosa – w skrócie EB), choroby, z którą zmagał się również Przemek.

Wolontariat pracowniczy

Realizacja wszystkich powyższych programów nie byłaby możliwa, gdyby nie ogromne zaangażowanie pracowników ING. Z dumą podkreślamy, że Wolontariat ING jest naszą siłą! ING Bank Śląski S.A. oraz pozostałe spółki Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. zapewniają wszystkim pracownikom możliwość wykorzystania 8 godzin w ciągu roku na wolontariat, zgodnie z *Regulaminem Pracy ING Banku Śląskiego S.A.* oraz regulaminami pracy pozostałych spółek Grupy. Każdy pracownik, który korzysta z tej możliwości, rejestruje czas na wolontariat w wewnętrznym systemie. Na akcjach spotykamy się w ramach godzin rejestrowanych przez pracowników w wewnętrznym systemie, a także po godzinach pracy i w weekendy. Dzięki temu w 2024 roku pracownicy - wolontariusze poświęcili aż 42 890 godzin na udział w inicjatywach wolontariackich. Dodatkowo pracownicy zgłaszający wolontariat Fundacji ING Dzieciom są objęci ubezpieczeniem.



Fundacja zapewnia wolontariuszom wsparcie finansowe i merytoryczne. Oprócz konkursu grantowego Moje środowisko, pracownicy ING mogą skorzystać z Funduszu Dobry Pomysł. W 2024 roku fundacja przyznała środki finansowe na realizację 68 pomysłów na łączną kwotę 341 017 zł. W zrealizowanych projektach udział wzięło prawie 3 473 dzieci. W realizację zaangażowało się 422 wolontariuszy ING.

W 2024 roku Fundacja ING Dzieciom zorganizowała 9 szkoleń dla wolontariuszy, w których udział wzięło 310 pracowników ING. Szkolenia dotyczyły edukacji finansowej, edukacji ekologicznej oraz skutecznego pisanie projektu społecznego.

Finansowanie

W 2024 roku środki na realizację działań Fundacji pochodziły z:

- darowizny od fundatora (ING Bank Śląski S.A.) w wysokości 2 961.777,46 zł (środki przeznaczono na bieżącą działalność fundacji, w tym realizację programów na rzecz dzieci i młodzieży),
- darowizny od spółek zależnych (ING Lease Polska, ING Commercial Finance, ING Bank Hipoteczny) łącznie w wysokości 126 994,50 zł (środki przeznaczono na realizację programów na rzecz dzieci i młodzieży),
- darowizn pracowników i klientów ING oraz wpłat na zbiórkę charytatywną na rzecz poszkodowanych w powodzi w wysokości 4 647 783,91 zł (środki przekazano organizacji PCK oraz Fundacji Avalon),

- darowizn pracowników ING na rzecz szpitala w Kijowie w wysokości 22 121,40 zł (środki przekazano UNICEF Polska),
- darowizn pracowników i klientów ING na działania pomocowe dla dzieci polskich w wysokości 204 340,84 zł (środki przeznaczono na realizację programów na rzecz dzieci i młodzieży),
- wpływów z tytułu środków uzyskiwanych z 1,5% podatku na rzecz organizacji pożytku publicznego w wysokości 93 348,50 zł (środki zostaną przekazane w 2025 roku),
- programu payroll (comiesięczna kwota darowizny od pracowników ING potrącana z wynagrodzenia) w wysokości 8 314,00 zł (środki przeznaczono na realizację programów na rzecz dzieci i młodzieży),
- ze wsparcia Starostwa w Cieszynie - wynagrodzenie za pobyt dzieci z Ukrainy w naszym ośrodku w wysokości 223 160,03 zł (środki przeznaczono na pomoc i opiekę nad dziećmi z Zaporóża, podopiecznych fundacji w ośrodku w Wiśle),
- lokat w wysokości 56 857, 48 zł.

Łączny przychód pieniężny Fundacji ING Dzieciom za 2024 rok wyniósł **8,3 mln zł**.

W 2024 roku fundacja wydała **9,8 mln** na realizację programów społecznych i pomocowych oraz na koszty osobowe i koszty utrzymania ośrodka w Wiśle. Różnica między przychodami a kosztami została pokryta ze środków własnych fundacji zgromadzonych na rachunku bankowym.

Raporty i komunikacja

Fundacja ING Dzieciom w sposób przejrzysty komunikuje swoje działania poprzez informacje zamieszczone na stronie internetowej oraz w mediach społecznościowych. Przesyła obligatoryjne sprawozdania do Krajowej Administracji Skarbowej, Narodowego Instytutu Wolności oraz GUS. Dodatkowo w 2024 roku fundacja opublikowała raport ze swoich działań za 2023 rok. Znalazły się w nim opisy stałych programów fundacji, akcji i wydarzeń. W raporcie ukazano perspektywę pracowników fundacji, wolontariuszy ING oraz przedstawicieli organizacji partnerskich – wszystkich tych, dzięki którym fundacja może realizować programy społeczne i wspierać najbardziej potrzebujące dzieci.



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 szereg projektów artystycznych i edukacyjnych. Jednocześnie prowadzi działalność statutową związaną z pracą nad rozwojem kolekcji oraz promocją artystów z nią związanych. W 2024 roku Fundacja realizowała swoje projekty zgodnie z planem działania przyjętym i zatwierdzonym przez Zarząd oraz Radę Fundacji. Fundatorami działań Fundacji w 2024 roku był ING Bank Śląski S.A. oraz ING Hubs Poland, wpisując się w światowy program mecenatu sztuki Grupy ING, który odgrywa istotną rolę w tworzeniu kultury organizacji.

Kolekcja

Kolekcję Fundacji tworzą prace powstałe po 1990 roku autorstwa polskich żyjących artystów i artystek. Obecnie zbiór obejmuje prawie 300 dzieł – 93 obrazy, 81 fotografii, 42 prace na papierze, 52 obiekty (rzeźby, ceramika, tkaniny itd.), 15 wideo i 16 instalacji. W kolekcji są prace 50 artystek i 78 artystów. Zbiór Fundacji pozostaje jedną z nielicznych kolekcji korporacyjnych w Polsce. W 2024 roku do kolekcji trafiły dzieła: Karoliny Jarzębak (obiekt), Emilii Kiny (obraz i fotografie), Adama Kozickiego (obrazy), Michała Łuczaka (fotografie), Joanny Rajkowskiej (wideo i fotografie) oraz Anny Zaradny (wideo).

Galeria 1 Piętro

120 dzieł z kolekcji Fundacji prezentowanych jest na stałe w otwartej przestrzeni Galerii 1 Piętro w budynku Plac Unii przy Puławskiej 2 w Warszawie. Ekspozycja zlokalizowana jest na pierwszym piętrze centrum handlowego i jest jedną z nielicznych w stolicy, stałą prezentacją najciekawszych zjawisk w Polskiej sztuce po roku 90-tym, z dostępem dla publiczności. To też jedyna taka w Polsce przestrzeń biurowo-konferencyjna dla pracowników banku, ze stałą ekspozycją dzieł sztuki współczesnej, salami spotkań i kawiarnią. W przestrzeni można zobaczyć prace klasyków takich jak Jarosław Modzelewski czy Zbigniew Libera, prace artystów młodego i najmłodszego pokolenia – Karoliny Jabłońskiej, Cezarego Poniatońskiego czy Agaty Ingarden. Pozostałe dzieła z kolekcji rozmieszczone są w przestrzeniach banku w miastach w całej Polsce.

Fundacja pokazuje swoją kolekcję również w sieci. Wizerunki prac z kolekcji są udostępnione bez opłat na stronie internetowej Fundacji na licencjach Creative Commons (Uznanie Autorstwa, Użytek niekomercyjny, Bez utworów zależnych).



Wystawy, prezentacje i wydarzenia

W stałe działania Fundacji wpisały się prezentacje i projekty realizowane w galerii Podgląd, umieszczonej w witrynie centrali banku przy Puławskiej 2 w Warszawie. Dzięki jej usytuowaniu, dostęp do prezentowanych treści mają wszyscy przechodnie, przez całą dobę. W 2024 roku galeria miała 8 odsłon, podczas których prezentowane były prace z kolekcji Fundacji, a także jeden projekt specjalny, efekt współpracy zaproszonych kuratorek z galerii Turnus z osobami uczestniczącymi w przeglądach portfolio programu Artysta – Zawodowiec.

W budynku siedziby Fundacji, przestrzeni centrum handlowego, z końcem 2023 uruchomiony został wielkoformatowy Ekran, dostępny dla wszystkich odwiedzających, na którym prezentowane są prace wideo. W 2024 roku w miesięcznych odstępach wyświetlane były filmy z kolekcji Fundacji, a także projekty zewnętrzne, w tym jeden związany z uczestnikami programu Artysta – Zawodowiec.

Fundacja kontynuowała też publiczny program oprowadzań po kolekcji i spotkań z osobami artystycznymi w przestrzeni Galerii 1 Piętro. W 2024 odbyło się 10 otwartych oprowadzań, 6 spotkań dla grup zorganizowanych i 4 dla uczniów i osób studenckich, gromadząc łącznie około 500 osób.

W ramach udostępniania i wypożyczania dzieł z kolekcji Fundacji, prace były eksponowane na 12 wystawach i wydarzeniach w Polsce i zagranicą, m.in.: *Władysław Hasior–Daniel Rycharski "mogę wam opowiedzieć o sobie o was"* w Państwowej Galerii Sztuki w Sopocie, *Łataj! Ceruj! Długie życie ubrań* w Centrum

Kultury Zamek w Poznaniu, *The Colour of Energy* na Vienna Contemporary w Wiedniu, *Change to come* w Staatlichen Kunstsammlungen w Dreźnie, *Rewizje nowoczesności. Modernizm w III RP* w Muzeum Narodowym w Krakowie.

2024 to także ósma edycja Nagrody Fundacji podczas Warsaw Gallery Weekend. Poprzez Nagrodę Fundacja wspiera polskie artystki i artystów, a także galerie zrzeszone w ramach WGW, które budują pozycję polskiej sceny artystycznej na międzynarodowym rynku sztuki. W tym roku współpraca Fundacji z WGW rozszerzyła się o nowe działania. Fundacja sfinansowała 13 inicjatyw, wybranych w drodze konkursu, które odbyły się jesienią w warszawskich galeriach i instytucjach, jako program performatywno-edukacyjny towarzyszący Warsaw Gallery Weekend i zgromadziły ponad 700 odbiorców.

Artysta – Zawodowiec

W 2024 roku po raz ósmy odbył się projekt Artysta – Zawodowiec, skierowany do studentów i początkujących artystów. Celem projektu jest przygotowanie na moment ukończenia uczelni i profesjonalizacji działalności artystycznej, wyrównywanie szans i wspieranie w rozwoju zawodowym. Podczas zajęć można poznać narzędzia i praktyki pomocne w funkcjonowaniu w zawodzie artysty. Wykłady, warsztaty i konsultacje portfolio prowadzą m.in. kuratorki i kuratorzy, artystki i aktywiści, producenci wystaw i specjalistki od rynku sztuki. Edycja 2024 to 8 wykładów online dla 3010

zarejestrowanych uczestników oraz 230 konsultacji portfolio prowadzonych przez 16 specjalistów(ek) dziedziny, a także wyjazd do Szkoły Letniej w Burdągu. Wszystkie wykłady były tłumaczone na Polski język migowy (PJM). Nagrania z tej edycji, podobnie jak z poprzednich, wraz z dodatkowymi materiałami uzupełniającymi trafiły do Bazy Wiedzy i są dostępne dla każdego na stronie internetowej Fundacji (ingart.pl).

Oferta edukacyjna dla pracowników Banku

Tradycyjnie Fundacja zaczęła rok serią spotkań online z pracownikami ING. W czwartej edycji „Lunchowego kursu o sztuce” punktem wyjścia każdego z 7 spotkań były prace, które niedawno trafiły do kolekcji Fundacji prezentowane w kontekście ciekawych zjawisk społecznych czy wydarzeń z życia artystów.

W Galerii 1 Piętro odbyło się ponad 20 oprowadzań po kolekcji Fundacji dla pracowników i klientów banku. Jak co roku odbyły się także wspólne spacer i zwiedzanie wystaw w ramach Warsaw Gallery Weekend. Dodatkowo, Fundacja komunikowała swoje działania pracownikom banku via comiesięczny newsletter.



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 2024 roku



Podstawą do przedstawienia informacji na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w 2024 roku jest Wytyczna 2.11.6 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021.

Od września 2018 roku w ING Banku Śląskim S.A. obowiązuje *Polityka różnorodności w odniesieniu do Członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. (Polityka)*. *Polityka* została wdrożona po pozytywnej rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., uchwałą Rady Nadzorczej Banku 60/X/2018 z 20 września 2018 roku. *Polityka* była aktualizowana dwukrotnie:

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

Cel polityki różnorodności

1. *Polityka* ma na celu:

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

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



Sposób realizacji celu polityki różnorodności

- 1. W celu realizacji założeń *Polityki* Komitet Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej określa wartość docelową reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej płci w Zarządzie Banku i Radzie Nadzorczej oraz przyjmuje plan zmierzający do osiągnięcia wartości docelowej.

Wartość ta jest ustalana stosownie do długości kadencji Rady Nadzorczej i Zarządu Banku tj. raz na cztery kolejne pełne lata obrotowe liczone od początku kadencji danego organu. Jest ona corocznie weryfikowana na podstawie raportów przygotowywanych przez jednostki HR i przedstawianych Komitetowi nie później niż do 30 czerwca każdego roku kalendarzowego. W przypadku gdy wartość docelowa nie została osiągnięta, Bank udokumentuje powody, środki, które zostaną podjęte, oraz terminy podjęcia takich środków, aby zapewnić osiągnięcie wartości docelowej.

- 2. W roku 2020 docelowa wartość wskaźnika różnorodności w organach Banku została ustalona na poziomie 30% kobiet do 70% mężczyzn (z zachowaniem odchylenia na poziomie +/- 2%). Wartość ta jest badana odrębnie dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Jako środek wskazany przez Komitet w celu osiągnięcia wartości docelowej była weryfikacja talentów i aktualizacja bazy sukcesorów przy uwzględnieniu celów wynikających z *Polityki*.

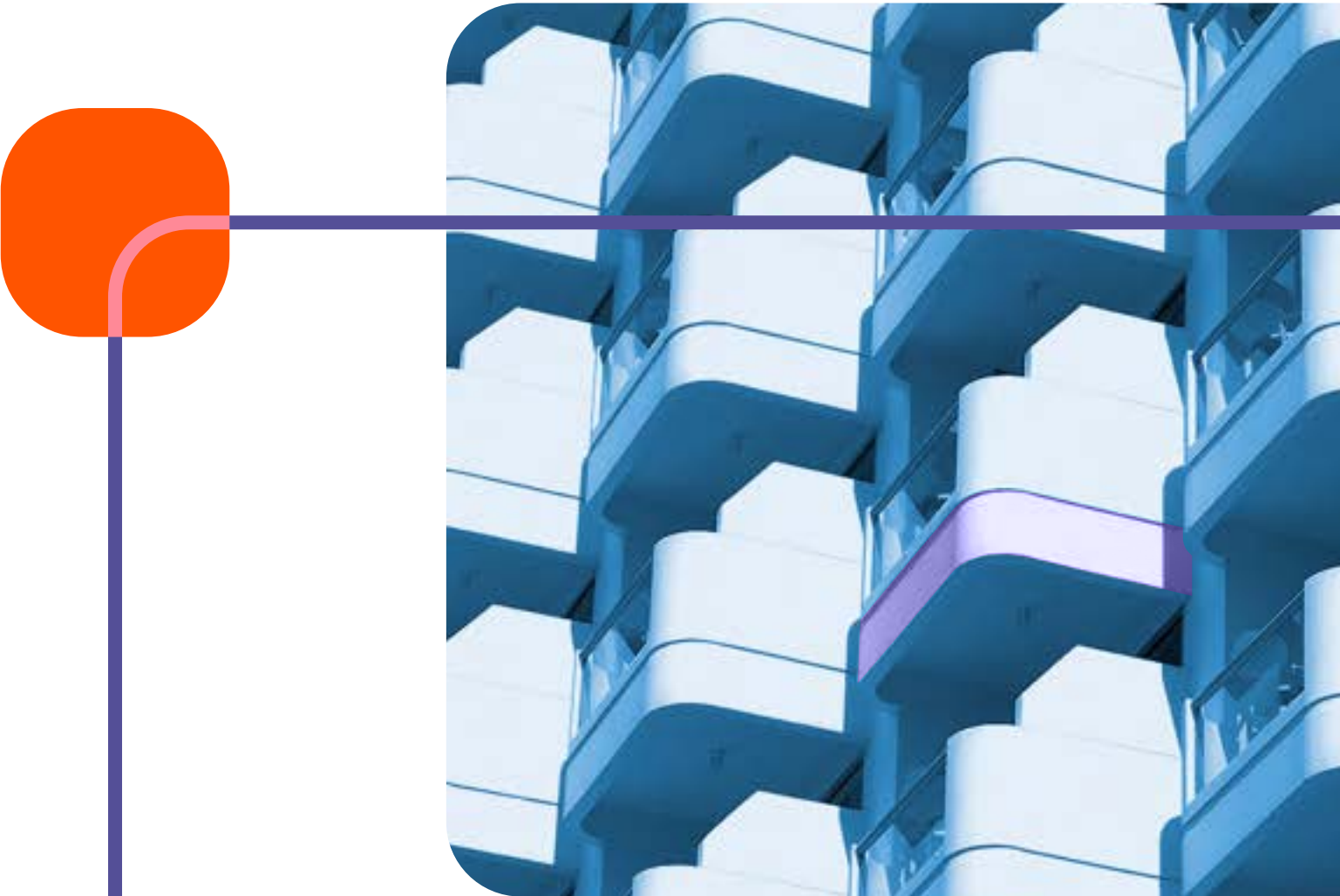
Informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w 2024 roku

- 1. Stosownie do zapisów *Polityki* jednostki HR na posiedzeniu w dniu 7 czerwca 2024 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
9	4	44%

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 oraz *Report on the benchmarking of Diversity practices and the Gender Pay Gap* wydanego przez EBA 7 marca 2023 roku.





2. Realizacja Polityki w Zarządzie Banku:

- W trakcie roku 2024 w składzie Zarządu Banku nie zaszły żadne zmiany, które miałyby wpływ na wartość wskaźnika różnorodności.

Matryca według płci na 31 grudnia 2024 roku

Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
8	4	50%

Matryca według wieku na 31 grudnia 2024 roku

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

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

Rada Nadzorcza powołuje członków Zarządu Banku spośród kandydatów wyłonionych na podstawie planów sukcesji, a w razie potrzeby spośród kandydatów zewnętrznych, którzy przeszli procedurę oceny adekwatności i uzyskali pozytywną rekomendację Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Proces związany z planowaniem sukcesji i doбором odpowiednich kandydatów jest szczegółowo opisany w Polityce powoływania, wprowadzania w obowiązki i odwoływania członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

- W Banku wdrożone zostały procesy mające na celu zapewnienie takiego składu Zarządu Banku, który umożliwia dotarcie do szerokiego zakresu kompetencji przy powoływaniu jego członków, aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu. W celu zapewnienia wysokiej jakości realizacji zadań przez Zarząd Banku, poprzez wybór kompetentnych osób, w pierwszej kolejności stosuje się obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględnia się 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 2024 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 2024 zaistniały zmiany w składzie Rady Nadzorczej, które miały wpływ na zmianę wartości wskaźnika różnorodności w stosunku do roku 2023.

Matryca według płci na 31 grudnia 2024 roku

Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
8	4	44%

Matryca według wieku na 31 grudnia 2024 roku

Liczba członków	Wiek		
	do 30 lat	od 30 do 50 lat	powyżej 50 lat
9	0 (0%)	4 (44%)	5 (56%)

- 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 2024 roku

Wykształcenie
ekonomiczne
9

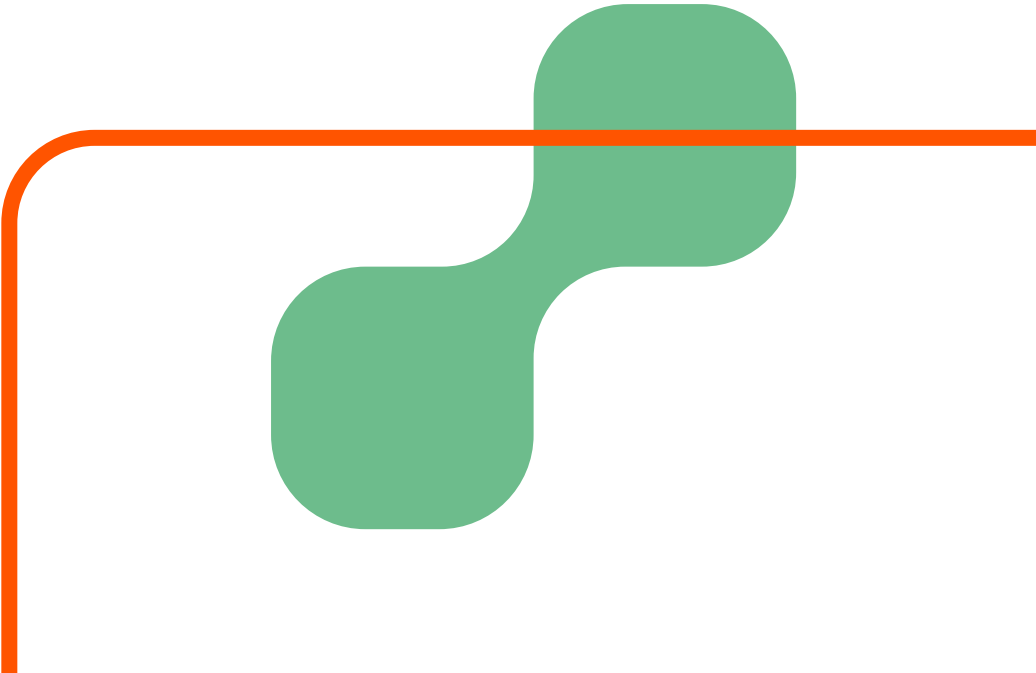
Wykształcenie członków Rady Nadzorczej uzupełnione jest dodatkowymi uprawnieniami i certyfikatami pozyskiwanymi w ramach dodatkowych kierunków studiów, studiów podyplomowych oraz specjalistycznych szkoleń, głównie z zakresu zarządzania, rachunkowości, prawa, informatyki ale również uprawnieniami i licencjami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

- Dodatkowym kryterium różnicującym skład Rady Nadzorczej jest narodowość członków Rady. W składzie Rady 3 osoby mają inną narodowość niż polska.

Matryca według narodowości na 31 grudnia 2024 roku

Polska	Inne
6	3

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2024 roku Bank w sposób prawidłowy realizował założenia przyjętej polityki różnorodności.



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

Niniejsza informacja jest przedstawiana Walnemu Zgromadzeniu w ramach punktu 8 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. zwołanego na dzień 29 kwietnia 2025 roku: *Przedstawienie informacji o zmianach w Regulaminie Rady Nadzorczej*.

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 to 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 2024 roku *Regulamin Rady Nadzorczej* był zmieniany tylko raz. Wprowadzone zmiany przyjęte uchwałą Rady Nadzorczej nr 105/XIX/2024 z dnia 29 listopada 2024 roku obejmowały doprecyzowanie postanowienia dotyczącego momentu wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej w przypadku jego odwołania przez Walne Zgromadzenie. Zmiana wprowadzona do *Regulaminu Rady Nadzorczej* stanowiła odzwierciedlenie zmiany wprowadzonej do Statutu ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna Uchwałą Nr 26 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 11 kwietnia 2024 roku w sprawie zmiany Statutu ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna.

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., 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, z uwzględnieniem rekomendacji i wytycznych organów nadzoru.

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 odwołania,
 - 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 kolegialnie. 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 obowiązaną 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.



Sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2024

Spis treści

I.	WPROWADZENIE	2
II.	WYNAGRODZENIE CAŁKOWITE CZŁONKÓW ORGANÓW BANKU	3
III.	ZGODNOŚĆ Z POLITYKĄ WYNAGRADZANIA	6
IV.	KRYTERIA DOTYCZĄCE WYNIKÓW	8
V.	ZMIANY WYNAGRODZEŃ PRACOWNIKÓW W OKRESIE 5 LAT	11
VI.	WYNAGRODZENIA OD PODMIOTÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ	11
VII.	WYNAGRODZENIE PRYZNAWANE W INSTRUMENTACH FINANSOWYCH	12
VIII.	ZWROT ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZENIA	13
IX.	ODSTĘPSTWA	14
ZAŁĄCZNIK 1 – WYNAGRODZENIA NALEŻNE I PRYZNANE CZŁONKOM ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. ZA 2024 ROK		
ZAŁĄCZNIK 2 – LICZBA PRYZNANYCH LUB ZAOFEROWANYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH		
ZAŁĄCZNIK 3 – OPIS KATEGORII I GRUP CELÓW		
ZAŁĄCZNIK 4 – KRYTERIA ILOŚCIOWE I JAKOŚCIOWE PRYZNAWANIA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZENIA CZŁONKOM ZARZĄDU BANKU W 2024 ROKU		
ZAŁĄCZNIK 5 – ZMIANY WYNAGRODZEŃ PRACOWNIKÓW ORAZ CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ W OKRESIE 5 LAT		

Podstawą do przygotowania niniejszego sprawozdania są przepisy ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U. z 2005 r. Nr 184, poz. 1539 z późniejszymi zmianami), 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.

Sprawozdanie o wynagrodzeniach członków organów ING Banku Śląskiego S.A. („Bank”) sporządzane jest co roku począwszy od 2021 roku i przedstawiane przez Radę Nadzorczą Walnemu Zgromadzeniu. Walne Zgromadzenie pozytywnie zaopiniowało treść sprawozdania czterokrotnie, odpowiednio:

- 1) Uchwałą nr 6 z 15 kwietnia 2021 roku za lata 2019 i 2020
- 2) Uchwałą nr 6 z 7 kwietnia 2022 roku za rok 2021
- 3) Uchwałą nr 6 z 26 kwietnia 2023 za rok 2022
- 4) Uchwałą nr 6 z 11 kwietnia 2024 za rok 2023.

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 roku.

W wyniku rocznego przeglądu regulacji wewnętrznych organy Banku podjęły uchwały zmieniające ich treść z mocą obowiązywania od 1 stycznia 2024 roku. W zakresie dotyczącym zasad wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej przyjęto nowe brzmienie:

1. *Regulaminu wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.* - na mocy Uchwały 203/XX/2023 z dnia 1 grudnia 2023 roku. Główne modyfikacje zapisów tej regulacji dotyczyły:
 - 1) zmian w procesie Step Up Performance Management, które obejmowały:
 - a) redukcję kategorii celów z trzech do dwóch – kategoria *Wyzwania* została usunięta z zestawu celów członków Zarządu, a *Pomarańczowy Kod* został zamieniony na *Pomarańczowe Zachowania*,
 - b) rozszerzenie skali ocen z trzech do pięciu stopni wraz z doprecyzowaniem opisów poszczególnych poziomów ocen,
 - 2) zmiany w wysokości raty leasingowej samochodów służbowych oraz wysokości ekwiwalentu, które spowodowane były wzrostem cen samochodów, ubezpieczeń i serwisu samochodów,
 - 3) zmiany terminu wypłaty premii odroczonej w gotówce dla byłych Członków Zarządu - po dokonaniu oceny przez Radę Nadzorczą;
2. *Polityki wynagradzania członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.* - na mocy Uchwały nr 39 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. z dnia 11 kwietnia 2024 r. Główna zmiana polegała na podwyższeniu kwoty wynagrodzenia podstawowego z 13.300 zł do 16.600 zł miesięcznie.

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.*

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 z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.

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 16.600 zł (słownie: szesnaście tysięcy sześćset 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.

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.

Wynagrodzenie zasadnicze wypłacone Członkom Zarządu w 2024 roku ujęto w kolumnie 3 zestawienia w Załączniku 1.

- 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, podjąć decyzję o czasowym pokryciu dodatkowych kosztów związanych z długoterminowym kontraktem zagranicznym Członka Zarządu, takich jak zakwaterowanie i kształcenie dzieci Członka Zarządu.

Świadczenia dodatkowe wypłacone Członkom Zarządu w 2024 roku ujęto w kolumnach 4-5 zestawienia w Załączniku 1.

- 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 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. W przypadku Prezesa Zarządu odroczeniu podlega 60% wynagrodzenia zmiennego niezależnie od jego wartości. Premia roczna przyznana Członkom Zarządu za 2024 rok została przedstawiona w Załączniku 1.

Premia roczna nieodroczone i odroczone 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. (kolumny 9-10 oraz 12-13 zestawienia w Załączniku 1),
- pozostała część w formie pieniężnej (kolumny 8 oraz 11 zestawienia w Załączniku 1).

Rozliczenie przyznanych lub zaoferowanych instrumentów finansowych stanowi Załącznik 2.

Od 1 lipca 2022 roku w Banku funkcjonuje program motywacyjny skierowany do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. W ramach Programu akcje własne są przyznawane nieodpłatnie jako składnik wynagrodzenia zmiennego² dla Identified Staff. Program zastąpił dotychczasowe rozwiązanie, które przewidywało wypłatę części wynagrodzenia zmiennego w instrumencie finansowym, którym była akcja fantomowa. 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 na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z 13 marca 2023 roku. Zezwolenie dotyczy odkupu przez ING Bank Śląski S.A. akcji własnych Banku (tj. instrumentów w kapitale podstawowym Tier I Banku) w liczbie nie większej niż 800 000 (słownie: osiemset tysięcy), stanowiących łącznie nie więcej niż 0,6% kapitału zakładowego Banku, za łączną kwotę nie przekraczającą 200 000 000 zł (słownie złotych: dwieście milionów) w latach 2023-2027 w celu ich zaoferowania wybranym pracownikom Banku oraz pracownikom spółek z Grupy Kapitałowej Banku w ramach programu motywacyjnego.

² w rozumieniu 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 (Dz.U. 2021, poz. 1045)

W 2024 roku po raz drugi przyznano akcje własne w ramach rozliczenia premii należnej w instrumentach finansowych:

- pierwszą część odroczoną za okres od 1 lipca 2022 roku (data wdrożenia programu w Banku) do 31 grudnia 2022 roku,
- część nieodroczoną za okres od 1 stycznia 2023 do 31 grudnia 2023 (pierwszy pełny okres oceny, za który zmienna część wynagrodzenia została wypłacona w oparciu o akcje własne).

W wyniku przeprowadzonych transakcji nabycia akcji własnych na rynku regulowanym 9584 akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie Członków Zarządu Banku (kolumna 4 zestawienia w Załączniku 2).

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. Szczegółowa informacja o liczbie akcji fantomowych, co do których zostały nabyte uprawnienia w 2024 roku zawiera kolumna 3 zestawienia w Załączniku 2.

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 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.

Bank przekazuje do informacji publicznej powiadomienia o transakcjach na akcjach Banku dokonanych przez osobę pełniącą obowiązki zarządcze, o którym mowa w art. 19 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z 16 kwietnia 2014 roku.

3. Zestawienie dotyczące wysokości wynagrodzenia całkowitego za 2024 rok w podziale na składniki stanowi Załącznik 1 do Sprawozdania. Wynagrodzenie zasadnicze oraz inne korzyści stanowiące komponenty wynagrodzenia stałego podlegały wypłacie w 2024 roku.

Wynagrodzenie zmienne ustalone za 2024 rok zostanie natomiast wypłacone w latach kolejnych:

- część nieodroczone w formie gotówki – w 2025 roku,
- część nieodroczone w formie instrumentów finansowych – w 2026 roku,
- części odroczone w formie gotówki – w latach 2026–2030 (2031 – w przypadku Prezesa Zarządu),
- części odroczone w formie instrumentów finansowych – w latach 2027–2031 (2032 – 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 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 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 podąża 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 Zarząd – Pion CEO,
- b) Wiceprezes Zarządu – Pion Klientów Detalicznych,
- c) Wiceprezes Zarządu – Pion Klientów Biznesowych,
- d) Wiceprezes Zarządu – Pion Wholesale Banking,
- e) Wiceprezes Zarządu – Pion CIO,
- f) Wiceprezes Zarządu – Pion COO

oraz innych członków Zarządu wskazanych przez członka Zarządu odpowiadającego za obszar ryzyka.

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 Banku stanowiące podstawę decyzji o uruchomieniu premii rocznej

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.

2. Wyniki uwzględnione w celach uzgodnionych z Członkiem Zarządu na dany rok

Cele Członków Zarządu mogą mieć charakter finansowy i niefinansowy. Wyznaczane są w ramach dwóch wymiarów:

- Wyniki Pracy** – o wadze 60%, które odnoszą się do priorytetów biznesowych w ramach pełnionych ról,
- Pomarańczowe Zachowania** – o wadze 40%, które skupiają się na budowaniu skuteczności w pełnionej roli oraz efektywności realizacji celów ustalonych w Wynikach Pracy.

Kryteria niefinansowe stanowią co najmniej 50% wszystkich celów, z wyłączeniem Członka Zarządu odpowiedzialnego za funkcje kontrolne, którego zestaw zadań obejmuje wyłącznie cele niefinansowe, które nie są powiązane z wynikami uzyskiwanymi w kontrolowanych obszarach.

W załączniku 3 uwzględniono opis kategorii oraz grup celów ustalonych przez Radę Nadzorczą Członkom Zarządu na 2024 rok wraz z komentarzem dotyczącym ich wykonania.

Dla każdego celu rocznego zostały ustalone miary realizacji, przy czym poziomy docelowe kryteriów finansowych są spójne ze Strategią i Planem finansowym ING Banku Śląskiego S.A. przyjętym przez Radę Nadzorczą na dany okres oceny.

Po zakończeniu okresu oceny, Rada Nadzorcza dokonuje oceny, która stanowi podstawę do ustalenia indywidualnego poziomu wynagrodzenia zmiennego.

Rada Nadzorcza przyznaje każdemu z Członków Zarządu indywidualne oceny w każdym wymiarze celów według trzystopniowej skali ocen, co przekłada się na liczbę punktów premiovych. Naliczenie punktów przedstawia poniższa tabela:

Ocena	Naliczenie punktów
Stale przekracza oczekiwania	120%* przypisana waga = liczba punktów
Często przekracza oczekiwania	110%* przypisana waga = liczba punktów
Zgodnie z oczekiwaniami	100%* przypisana waga = liczba punktów
Częściowo spełnia oczekiwania	80%* przypisana waga = liczba punktów
Nie spełnia oczekiwań	0%* przypisana waga = liczba punktów

Premia przysługuje za realizację celów na poziomie co najmniej 80 punktów, o ile zostały spełnione warunki do uruchomienia premii zgodnie z opisem w sekcji 1 powyżej (wyniki Banku stanowiące podstawę decyzji o uruchomieniu premii rocznej).

Procent premii naliczany jest liniowo w przedziałach punktowych w powiązaniu z potencjałem premiovym:

Liczba punktów premiovych		
minimum	docelowy	maksimum
80 pkt	100 pkt	120 pkt

Procent premii		
25%	80%	100%

Wartość bazowa premii rocznej stanowi iloczyn ustalonego procentu premii rocznej oraz wynagrodzenia zasadniczego w okresie oceny z uwzględnieniem wskaźnika ryzyka odpowiadającego poziomowi korekty wynagrodzenia zmiennego wynikającego ze spełnienia wymogów ryzyka – szczególnie w sekcji 3 poniżej (Wymogi ryzyka ustalone dla Członków

Zarządu niepełniących funkcji kontrolnych). Wartość bazowa premii podlega weryfikacji w okresie odroczenia.

Poziom realizacji celów o charakterze ilościowym oraz jakościowym Członków Zarządu w 2024 roku wraz z danymi o naliczonej liczbie punktów premiowych oraz ustalonym procencie premii ilustruje tabela w Załączniku 4.

3. Wymogi ryzyka ustalone 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.

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.

KWOTA WYNAGRODZENIA ZMIENNEGO		Prezes Zarządu	Wiceprezesi Zarządu
(1)	nie przekracza 40 000 PLN ani 10 % rocznego łącznego wynagrodzenia Członka Zarządu	brak odroczenia	
(2)	powyżej poziomu określonego w pkt (1) do 1 200 000 PLN	60% podlega odroczeniu	40% podlega odroczeniu
(3)	powyżej 1 200 000 PLN		60% podlega odroczeniu

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. Weryfikacja oceny ex post

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

- weryfikacji oceny realizacji zadań lub
- 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 instrumentach finansowych 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 5 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 roku o rachunkowości (Dz. U. Z 2019 r. Poz. 351, 1495, 1571, 1655 i 1680 oraz z 2020 r. Poz. 568)

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.
- Paymento Financial 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

Zestawienie dotyczące liczby przyznanych lub zaoferowanych instrumentów finansowych stanowi Załącznik 2 do Sprawozdania.

1. 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):

- co najmniej 50% w instrumentach finansowych na zasadach określonych w Polityce zmiennych składników wynagradzania dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A., z zastrzeżeniem że podstawowy instrument finansowy stanowi akcja własna,
- 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.

Bank stosuje zasady odraczania wynagrodzenia zmiennego. W przypadku, gdy Wartość bazowa premii rocznej jest niższa lub równa kwocie 40 000 zł brutto oraz 10 % rocznego łącznego wynagrodzenia Członka Zarządu, Członek Zarządu nabywa do niej prawo w wysokości równej wartości bazowej.

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

2. Zasady wypłaty części wynagrodzenia zmiennego w instrumentach finansowych

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 własnych 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:

- nieodroczonej - wyliczenie ma charakter bezwarunkowy,
- 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

Z uwagi na brak konwersji akcji fantomowych, przyznanych za okresy rozliczeniowe do 30 czerwca 2022 roku, na akcje własne w Załączniku 2 liczbę instrumentów finansowych ujęto oddzielnie dla akcji fantomowych (kolumna 3) oraz akcji własnych (kolumna 4).

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 pomnożenia liczby akcji fantomowych i ceny akcji własnych. W tym celu stosuje się poniższy wzór:

$$w = l * c$$

gdzie:

w oznacza środki pieniężne należne Członkowi Zarządu

l oznacza liczbę akcji fantomowych, co do których upłynął okres przetrzymania

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

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, 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.

Powyższe okoliczności nie wystąpiły, a tym samym nie dokonano korekt wynagrodzeń zmiennych Członków Zarządu.

IX. ODSZCZĘTWA

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.

Załącznik 1

Zarząd Banku

Wynagrodzenia należne i przyznane członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok (w PLN)															
Imię i nazwisko	Okres od – do	Wynagrodzenie zasadnicze	Korzyści pieniężne ¹	Korzyści niepieniężne ²	Wynagrodzenie stałe	Naliczony % wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia zasadniczego	Wynagrodzenie zmienne nieodroczone - gotówka	Wynagrodzenie zmienne nieodroczone - instrument finansowy ³		Wynagrodzenie zmienne odroczone - gotówka	Wynagrodzenie zmienne odroczone - instrument finansowy ³		Wynagrodzenie zmienne przyznane za 2024 rok ⁴	Stosunek wynagrodzenia zmiennego do stałego	Suma wynagrodzenia zmiennego w gotówce na 31.12.2024 ⁵
								wartość	liczba		wartość	liczba			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Brunon Bartkiewicz <i>Członek Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.</i>	01.01.2024 - 31.12.2024	3 009 600	523 773	16 147	3 549 520	97,0%	583 886	584 080	2 086	875 828	876 120	3 129	2 919 914	82%	2 897 631
Joanna Erdman <i>Członkini Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A., ING Commercial Finance S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o. oraz Nowe Usługi S.A.</i>	01.01.2024 - 31.12.2024	1 642 188	246 328	63 871	1 952 387	88,0%	289 584	289 800	1 035	434 376	434 280	1 551	1 448 040	74%	1 171 713
Marcin Giżycki <i>Przewodniczący Rady Nadzorczej spółki Nowe Usługi S.A., Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.</i>	01.01.2024 - 31.12.2024	1 619 400	242 910	85 505	1 947 815	98,0%	317 397	317 520	1 134	476 095	476 000	1 700	1 587 012	81%	1 270 206
Bożena Graczyk <i>Przewodnicząca Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A., Członkini Rady Nadzorczej ING Commercial Finance S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o., SAIO S.A. oraz ING Usługi dla Biznesu S.A.</i>	01.01.2024 - 31.12.2024	1 656 900	280 148	29 988	1 967 036	92,7%	307 216	307 440	1 098	460 823	460 600	1 645	1 536 079	78%	1 290 689
Ewa Łuniewska <i>Przewodnicząca Rady Nadzorczej ING Commercial Finance S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o. oraz ING Usługi dla Biznesu S.A., Członkini Rady Nadzorczej SAIO S.A.</i>	01.01.2024 - 31.12.2024	1 473 900	221 085	73 631	1 768 616	92,7%	273 177	273 560	977	409 766	409 920	1 464	1 366 423	77%	893 405
Michał Mrożek <i>Członek Rady Nadzorczej SAIO S.A.</i>	01.01.2024 - 31.12.2024	1 537 319	230 020	52 056	1 819 395	50,7%	233 629	234 080	836	155 753	155 680	556	779 142	43%	885 583
Sławomir Soszyński	01.01.2024 - 31.12.2024	1 448 853	236 377	29 292	1 714 521	92,7%	268 426	268 800	960	402 639	402 640	1 438	1 342 505	78%	913 529
Alicja Żyła <i>Przewodnicząca Rady Nadzorczej SAIO S.A.</i>	01.01.2024 - 31.12.2024	1 417 400	211 035	57 136	1 685 571	92,7%	263 011	263 200	940	394 516	394 800	1 410	1 315 527	78%	766 051
Razem		13 805 560	2 191 676	407 626	16 404 862		2 536 324,67	2 538 480	9 066	3 609 796	3 610 040	12 893	12 294 641		10 088 807

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

³Podstawowym instrumentem finansowym, w którym przyznawane jest wynagrodzenie zmienne stanowi akcja własna ING Banku Śląskiego S.A.

⁴Wynagrodzenie zmienne za 2024 rok, ustalone przez Radę Nadzorczą w oparciu o ocenę realizacji indywidualnych celów Członków Zarządu, podlega wypłacie poczynwszy od 2025 roku zgodnie z obowiązującym schematem odroczenia opisanym w Sprawozdaniu.
Wynagrodzenie zmienne wypłacone w 2024 roku za lata ubiegłe (gotówka i wartość pieniężna akcji fantomowych) wyniosło: Brunon Bartkiewicz - 1,8 mln zł, Joanna Erdman - 1,0 mln zł, Marcin Giżycki - 1,0 mln zł, Bożena Graczyk - 1,1 mln zł, Ewa Łuniewska - 0,7 mln zł, Michał Mrożek - 0,7 mln zł, Sławomir Soszyński - 0,8 mln zł, Alicja Żyła - 0,5 mln zł.

⁵Kwota odroczonego wynagrodzenia obejmuje odroczoną część wynagrodzenia z lat 2018 - 2023, która będzie wypłacona po 31 grudnia 2024 r.

Rada Nadzorcza

Wynagrodzenia należne członkom Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok (w PLN)			
Imię i nazwisko	Okres od – do	Wynagrodzenie stałe	Inne świadczenia ⁶
Aleksander Galos <i>Członek niezależny</i>	01.01.2024 - 11.04.2024	101 175,00	2 582,85
Dorota Dobija <i>Członkini niezależna</i>	01.01.2024 - 31.12.2024	291 710,00	5 309,03
Monika Marcinkowska <i>Członkini niezależna</i>	01.01.2024 - 31.12.2024	414 540,00	9 460,72
Katarzyna Zajdel-Kurowska <i>Członkini niezależna</i>	01.01.2024 - 29.02.2024	34 580,00	2 950,77
Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk <i>Członkini niezależna</i>	11.04.2024 - 31.12.2024	201 413,33	4 298,49
Arkadiusz Krasowski <i>Członek niezależny</i>	11.04.2024 - 31.12.2024	201 413,33	-
Małgorzata Kołakowska <i>Członek zależny</i>	01.01.2024 - 31.12.2024	-	-
Michał Szczurek <i>Członek zależny</i>	01.01.2024 - 31.12.2024	-	-
Stephen Creese <i>Członek zależny</i>	01.01.2024 - 31.12.2024	-	-
Hans De Munck <i>Członek zależny</i>	01.01.2024 - 31.12.2024	-	-
Serge Offers <i>Członek zależny</i>	11.04.2024 - 31.12.2024	-	-
Razem		1 244 832	24 601,86

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

Załącznik 2

Liczba przyznanych lub zaoferowanych instrumentów finansowych						
Imię i nazwisko	Liczba instrumentów finansowych - 01.01.2024 (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- 2022	Liczba akcji własnych za 2023 (część nieodroczone) i 2022 rok, które zostały przekazane na rachunki maklerskie członków Zarządu w 2024 roku (okres przetrzymania kończy się w 2025 roku)	Liczba instrumentów finansowych ² przyznanych za 2024 rok		Liczba instrumentów finansowych, do których prawa będą nabywane po 31 grudnia 2024 r. ³
				Liczba instrumentów finansowych nieodroczonej	Liczba instrumentów finansowych odroczonej	
1	2	3	4	5	6	7
Brunon Bartkiewicz <i>Członek Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.</i>	13 424	2 216	1 989	2 086	3 129	14 434
Joanna Erdman <i>Członkini Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A., ING Commercial Finance S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o. oraz Nowe Usługi S.A.</i>	5 300	977	1 076	1 035	1 551	5 833
Marcin Giżycki <i>Przewodniczący Rady Nadzorczej spółki Nowe Usługi S.A., Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.</i>	5 692	1 046	1 147	1 134	1 700	6 333
Bożena Graczyk <i>Przewodnicząca Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A., Członkini Rady Nadzorczej ING Commercial Finance S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o., SAIO S.A. oraz ING Usługi dla Biznesu S.A.</i>	5 932	1 052	1 227	1 098	1 645	6 396
Ewa Łuniewska <i>Przewodnicząca Rady Nadzorczej ING Commercial Finance S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o. oraz ING Usługi dla Biznesu S.A. Członkini Rady Nadzorczej SAIO S.A.</i>	3 821	222	1 464	977	1 464	4 576
Michał Mrozek <i>Członek Rady Nadzorczej SAIO S.A.</i>	4 750	427	1 162	836	556	4 553
Sławomir Soszyński	4 198	577	1 316	960	1 438	4 703
Alicja Żyła <i>Przewodnicząca Rady Nadzorczej SAIO S.A.</i>	3 108	132	1 282	940	1 410	4 044
Razem	46 225	6 649	10 663	9 066	12 893	50 872

¹Liczba instrumentów finansowych obejmuje nieodroczone i odroczone akcje zwykłe ING Banku Śląskiego S.A. (za okres 01.07.2022-31.12.2022 oraz za 2023 rok) oraz akcje fantomowe z lat 2017 - 2022. Szczegóły dotyczące zmiany instrumentu finansowego przyznawanego w ramach wynagrodzenia zmiennego zostały zawarte w Sprawozdaniu.

² Podstawowym instrumentem finansowym, w którym przyznawane jest wynagrodzenie zmienne począwszy od roku 2024 (za rok oceny 2023) stanowi akcja własna ING Banku Śląskiego S.A.

³Liczba instrumentów finansowych nieodroczonej i odroczonej z kolumny nr 2 pomniejszona o liczbę instrumentów z kolumny 3 i powiększona o liczbę instrumentów z kolumn 4, 5 i 6.

Wyniki Pracy 60% wagi	€ Wyniki finansowe			
	GŁÓWNE CELE 2024 Wyniki całego Banku: zysk przed opodatkowaniem, ROE, koszty operacyjne, zarządzanie etatami Wyniki zarządzanego obszaru: zysk przed opodatkowaniem, ROE, koszty operacyjne, zarządzanie etatami			
	Klient	Ryzyko	Strategia	Środowisko (ESG)
	GŁÓWNE CELE 2024 - kontynuacja wzrostu liczby klientów „primary” - utrzymanie wysokiego poziomu satysfakcji klientów - wzmocnienie zdalnych kanałów kontaktu z klientami	GŁÓWNE CELE 2024 - utrzymanie ryzyka finansowego w ramach apetytu na ryzyko, niefinansowego i procesów KYC w ramach uzgodnionego apetytu na ryzyko - zapewnienie zgodności regulacyjnej	GŁÓWNE CELE 2024 - realizacja strategii digitalizacji, - stały wzrost poziomu STP (straight-through-processing) we wszystkich stosownych obszarach - budowanie alternatywnych form kontaktów z klientem w stosunku do kontaktu telefonicznego - przebudowa technologiczna	GŁÓWNE CELE 2024 - rozwój oferty pro-ekologicznych produktów, w tym kredytowych, - działania zmierzające do osiągnięcia zerowej emisyjności netto, - wzmacnianie równowagi płci na stanowiskach liderских - zapewnienie zdrowia organizacyjnego w priorytetowych obszarach: jasność strategii, jasność roli, dyscyplina organizacyjna oraz orientacja na kliencie
	REALIZACJA CELÓW 2024: - W minionym roku konsekwentnie realizowaliśmy strategię wzrostu liczby klientów „primary”. Osiągnęliśmy znakomite rezultaty, przewyższające nasze plany, zarówno w obszarze klientów detalicznych jak i biznesowych. Jednocześnie wzrost liczby klientów detalicznych posiadających więcej niż 3 produkty bankowe był zgodny z założeniami. - Utrzymaliśmy najwyższy poziom satysfakcji klientów, mierzonej wskaźnikiem NPS (Net Promotor Score) na poziomie #1. Świadczy to o pogłębianiu relacji z klientami, dla których stajemy się bankiem odpowiadającym na ich różne potrzeby finansowe. - Portfel klientowski w obszarze Wholesale Banking również wzrósł ponad założony target. Wychodząc naprzeciw zapotrzebowaniu rynku zwiększyliśmy naszą obecność w obszarze CMA w Polsce. Oceny naszych dotychczasowych klientów wskazują na bardzo dobrą współpracę oraz profesjonalizm zespołu. W 2024 podpisaliśmy szereg wyjątkowych umów i transakcji – m.in pierwsza transakcja w Polsce dla sektora obronnego (i jedna z pierwszych w Grupie ING).	REALIZACJA CELÓW 2024: - Niezależnie od trendów rynkowych, zarządzanie ryzykiem w Banku pozostało na wysokim poziomie, a limity ryzyka finansowego i niefinansowego dotrzymane. - Wdrożyliśmy rozporządzenie CRR3, wymogi EBA w obszarze IRRBB i CSRRB, Rekomendacji A i G) - Kluczowe było dla nas utrzymanie wystarczającej płynności w celu zapewnienia bezpiecznej i należytej działalności w normalnych i skrajnych warunkach rynkowych, w tym także zapewnienie odpowiedniego poziomu jakości portfela kredytowego. Przeprowadziliśmy szereg działań uwzględniających oczekiwania ostrożnościowe oraz apetyt na ryzyko. - W centrum zainteresowań niezmiennie pozostaje nasz klient i jego bezpieczeństwo, dlatego prowadziliśmy akcje uświadamiające, zmienialiśmy nasze procesy, procedury oraz mechanizmy kontrolne ograniczające straty klientów z tytułu fraudów. - W obszarach modelowych m.in. rozwijaliśmy podejście do zarządzania ryzykiem modeli dla modeli data science, ze szczególnym uwzględnieniem modeli GenAI.	REALIZACJA CELÓW 2024: - W 2024 kontynuowaliśmy prace nad digitalizacją procesów sprzedaży i obsługi klientów. Główny nacisk kładliśmy na rozwój bankowości mobilnej. Zwiększyliśmy również wykorzystanie digitalowych form obsługi klienta w Contact Centre. Liczba interakcji klientów została zredukowana - wskaźnik częstotliwości kontaktów klientów spadł o 24%. Osiągnęliśmy bardzo dobre wyniki w zakresie adopcji czatów w kanałach digital oraz automatyzacji czatów. - Poprawiliśmy nasz poziom STP (straight-trough-processing) dla kluczowych procesów z obszaru onboardingu klientów, kredytowania i odnowień CDD zarówno w segmencie klientów indywidualnych, jak i biznesowych. - W 2024 roku osiągnęliśmy znaczny postęp w migracji aplikacji i usług biznesowych do chmury publicznej. Jednocześnie usługi w chmurze zostały zaktualizowane i pomyślnie przeszliśmy transformację kluczowych systemów, zwiększając skalowalność i niezawodność stosowanych technologii.	REALIZACJA CELÓW 2024: - Zwiększenie sprzedaży i udziału w portfelu pożyczek i kredytów, których celem jest finansowanie nieruchomości niskoemisyjnych lub poprawa efektywności energetycznej starych budynków. Sukcesywnie ograniczaliśmy liczbę kredytów finansujących nieruchomości wysokoemisyjne. Zrealizowaliśmy te cele na maksymalnym poziomie. - Wraz z ING DiBa oraz KUKE S.A. podjęliśmy współpracę odnośnie finansowania zielonej transformacji i eksportu. - Wspieramy rozwój farm wiatrowych na Bałtyku oraz uważnie przyglądamy się sektorowi energii atomowej w Polsce. - Jako ING ograniczamy ślad węglowy w działalności własnej – w 2024 roku nastąpił spadek emisji CO2 o ponad 13%. - W ramach działań Diversity&Inclusion systematycznie podnosimy udział kobiet zatrudnionych na stanowiskach od 19 kategorii zaszerogowania – w 2024 roku zrealizowaliśmy to zadanie ponad założony target. - W ubiegłym roku utrzymaliśmy wysoki poziom zdrowia organizacji. W ostatnim badaniu Organisational Health Index Pulse udział wzięło aż 84% naszych pracowników.
Pomarańczowe Zachowania 40% wagi	Indywidualnie definiowane cele Cele nawiązujące do zasad Pomarańczowego Kodu, który określa tożsamość ING Banku Śląskiego i definiuje, czego mogą od siebie nawzajem oczekiwać pracownicy Banku. Cele w ramach Pomarańczowych Zachowań mogą rozwijać umiejętności miękkie lub zachowania, które budują skuteczność w pełnionej roli oraz efektywność realizacji celów ustalonych w Wynikach Pracy.			

Załącznik 4

Kryteria ilościowe i jakościowe przyznawania zmiennych składników wynagrodzenia
Członkom Zarządu Banku

2024 rok				Brunon Bartkiewicz (CEO)		Bożena Graczyk (CFO)		Joanna Erdman (CRO)		Michał Mrozek (Wholesale Banking)			
		Poziom docelowy	Wykonanie	Waga	Wykonanie w skali 1-5 (5-max)	Wynik punkty	Wykonanie w skali 1-5 (5-max)	Wynik punkty	Wykonanie w skali 1-5 (5-max)	Wynik punkty	Wykonanie w skali 1-5 (5-max)	Wynik punkty	
Wyniki Pracy	Finansowe	TOTAL BANK											
		Profit before tax (mln)	4249	4664		5		5		nie dotyczy		5	
		Return on equity	23%	26,7%		5		5		nie dotyczy		5	
		Operational expenses (mln)	3502	3489		3		3		nie dotyczy		nie dotyczy	
		Manage total FTE				5		5		nie dotyczy		nie dotyczy	
			LINIA BIZNESOWA		60,0	nie dotyczy	66,0	nie dotyczy	66,0	nie dotyczy	60,0	1,9	48,0
	Niefinansowe	Customers	Cele niefinansowe wyznaczane są w ramach obszarów zgodnych ze strategią ING w danym roku		4,6		4,6		nie dotyczy		3,8		
		Risk			4		4		4		3,7		
		Strategy			4,5		4,5		4		3		
		Environmental, Social & People			4,5		4,2		4		4,4		
Pomarańczowe Zachowania		Cele indywidualne, odnoszące się do sposobu, w jaki wykonywane są zadania i wspierające ich realizację		40,0	4	44,0	3,3	40,0	3	40,0	3,3	40,0	
% wynagrodzenia zmiennego przyznany przez Radę Nadzorczą						97,0%	92,7%		88,0%		50,7%		

Załącznik 4

Kryteria ilościowe i jakościowe przyznawania zmiennych składników wynagrodzenia Członkom Zarządu Banku													
2024 rok					Marcin Giżycki (Retail Banking)		Ewa Łuniewska (Business Banking)		Alicja Żyła (COO)		Sławomir Soszyński (CIO)		
		Poziom docelowy	Wykonanie	Waga	Wykonanie w skali 1-5 (5-max)	Wynik punkty	Wykonanie w skali 1-5 (5-max)	Wynik punkty	Wykonanie w skali 1-5 (5-max)	Wynik punkty	Wykonanie w skali 1-5 (5-max)	Wynik punkty	
Wyniki Pracy	Finansowe	TOTAL BANK											
		Profit before tax (mln)	4249	4664		5		5		5		5	
		Return on equity	23%	26,7%		5		5		5		5	
		Operational expenses (mln)	3502	3489		nie dotyczy		nie dotyczy		nie dotyczy		nie dotyczy	
		Manage total FTE				nie dotyczy		nie dotyczy		nie dotyczy		nie dotyczy	
		LINIA BIZNESOWA			60,0	5	72,0	3,8	66,0	3,1	66,0	5	66,0
	Niefinansowe	Customers				4		3,8		nie dotyczy		4	
		Risk	Cele niefinansowe wyznaczane są w ramach obszarów zgodnych ze strategią ING w danym roku			nie dotyczy		nie dotyczy		3,4		3,7	
		Strategy				3,5		3,7		4,2		4,7	
		Environmental, Social & People				4,3		4,3		4,5		4	
Pomarańczowe Zachowania													
Cele indywidualne, odnoszące się do sposobu, w jaki wykonywane są zadania i wspierające ich realizację				40,0	3	40,0	3	40,0	3	40,0	3	40,0	
% wynagrodzenia zmiennego przyznany przez Radę Nadzorczą						98,0%	92,7%		92,7%		92,7%		

Załącznik 5

Zmiany wynagrodzeń pracowników oraz członków Zarządu i Rady Nadzorczej w okresie 5 lat											
Dane dotyczące wyników i wynagrodzeń	2019	2020		2021		2022		2023		2024	
	kwota	kwota	zmiana	kwota	zmiana	kwota	zmiana	kwota	zmiana	kwota	zmiana
Zysk brutto (w mln PLN) - solo ING Bank Śląski S.A.	2 217	1 883	-15%	2 971	58%	2 375	-20%	5 659	138%	5 490	-3%
Zysk brutto (w mln PLN) - total Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.	2 258	1 912	-15%	3 015	58%	2 403	-20%	5 720	138%	5 545	-3%
Zysk netto (w mln PLN) - solo ING Bank Śląski S.A.	1 659	1 338	-19%	2 308	73%	1 714	-26%	4 441	159%	4 369	-2%
Zysk netto (w mln PLN) - total Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.	1 659	1 338	-19%	2 308	73%	1 714	-26%	4 441	159%	4 369	-2%
C/I ¹ - solo ING Bank Śląski S.A.	50,2%	52,1%	4%	50,3%	-3%	55,3%	10%	40,0%	-28%	41,0%	2%
C/I ¹ - total Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.	50,6%	52,1%	3%	50,9%	-2%	55,5%	9%	40,7%	-27%	41,7%	2%
ROE ² - solo ING Bank Śląski S.A.	11,7%	7,7%	-34%	13,8%	79%	17,8%	29%	34,1%	92%	26,9%	-21%
ROE ² - total Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.	11,6%	7,6%	-34%	13,6%	79%	17,4%	28%	33,9%	95%	26,7%	-21%
Średnioroczne miesięczne wynagrodzenie zasadnicze pracowników ING Banku Śląskiego S.A. niebędących członkami zarządu ani rady nadzorczej (w PLN)	7 882	8 409	7%	8 677	3%	10 018	15%	11 586	16%	12 809	11%
Średnie miesięczne wynagrodzenie zasadnicze oraz przyznane wynagrodzenie zmienne członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za okres pełnienia funkcji /bez świadczeń dodatkowych/ (w PLN)											
Bartkiewicz Brunon (od 19.04.2016)	377 494	343 580	-9%	398 050	16%	384 850	-3%	426 825	11%	494 126	16%
Bolesławski Michał (do 31.12.2020)	212 026	190 361	-10%	-	-	-	-	-	-	-	-
Erdman Joanna (od 01.04.2013)	202 320	184 336	-9%	211 312	15%	206 486	-2%	232 290	12%	257 795	11%
Giżycki Marcin (od 01.08.2016)	191 568	190 423	-1%	218 988	15%	210 218	-4%	237 062	13%	267 201	13%
Roesink Patrick (od 01.07.2015 do 31.03.2020)	131 558	127 838	-3%	-	-	-	-	-	-	-	-
Graczyk Bożena (od 01.06.2017)	205 370	186 296	-9%	217 800	17%	216 200	-1%	244 138	13%	266 082	9%
Tasson-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%	197 370	15%	232 550	18%
Mrozek Michał (od 01.07.2020)	-	164 000	0%	195 050	19%	199 583	2%	233 071	17%	193 078	-17%
Luniewska Ewa (od 01.01.2021)	-	-	-	149 178	-	177 729	19%	209 701	18%	236 694	13%
Żyła Alicja (od 01.09.2021)	-	-	-	140 913	-	162 870	16%	191 520	18%	227 877	19%
Średnie miesięczne wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. za okres pełnienia funkcji (w PLN)											
Antoni Reczek (od 10.04.2014 do 29.11.2021) <i>Członek niezależny</i>	28 560	29 040	2%	28 908	0%	-	-	-	-	-	-
Aleksander Galos (od 10.04.2014 do 11.04.2024) ³ <i>Członek niezależny</i>	21 420	21 780	2%	22 612	4%	33 099	46%	31 619	-4%	30 052	-5%
Aleksander Kutela (od 10.04.2014 do 29.11.2021) <i>Członek niezależny</i>	18 445	18 755	2%	18 670	0%	-	-	-	-	-	-
Dorota Dobija (od 29.11.2021) ³ <i>Członkini niezależna</i>	-	-	-	18 755	-	20 119	7%	20 615	2%	24 309	18%
Monika Marcinkowska (od 29.11.2021) ³ <i>Członkini niezależna</i>	-	-	-	16 940	-	18 172	7%	18 620	2%	34 545	86%
Katarzyna Zajdel-Kurowska (od 26.04.2023 do 29.02.2024) <i>Członkini niezależna</i>	-	-	-	-	-	-	-	16 744	-	17 290	3%
Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk (od 11.04.2024) <i>Członkini niezależna</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 240	-
Arkadiusz Krasowski (od 11.04.2024) <i>Członek niezależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 240	-
Christopher Steane (od 31.03.2016 do 05.04.2018) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Małgorzata Kołakowska (od 01.04.2016) <i>Członkini zależna</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>Członkini zależna</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remco Nieland (od 01.05.2020 do 07.04.2022) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stephen Creese (od 29.11.2021) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hans De Munck (od 26.04.2023) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serge Offers (od 11.04.2024) <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

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 zmiany wynagrodzenia spowodowane były wzrostem wynagrodzenia podstawowego oraz zmianą funkcji pełnionych przez członków niezależnych w Radzie Nadzorczej Banku (w 2024 roku Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego powołało Radę Nadzorczą na nową wspólną kadencję; jednocześnie dokonano zmian w podziale funkcji w Radzie Nadzorczej i jej komitetach, m.in. M. Marcinkowska objęła funkcję Przewodniczącej Rady Nadzorczej w 2024 roku, zastępując A. Galosą)

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 obrachunkowy 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 obrachunkowym za lata ubiegłe.

Raport roczny zawiera również dane o wartości pozostałych korzyści.

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 2024 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: 2025.03.14 11:28:08 CET

Konrad Hołyst
Biegły Rewident
Numer w rejestrze: 13709

Warszawa, 14 marca 2025 r.

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
z dnia 7 marca 2025 roku

**Sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania
w ING Banku Śląskim S.A. w roku 2024**

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 rynkowego 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:
 - a) Regulaminem oceny pracowników ING Banku Śląskiego S.A. (Step Up),
 - b) Regulaminem oceny Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.

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

1. W roku 2024 Polityka nie uległa zmianie w stosunku do roku ubiegłego. Niezmiennie polityka wspierała realizację strategii biznesowej oraz długoterminowe interesy Banku i jego klientów w tym strategię zrównoważonego rozwoju oraz społeczną odpowiedzialność biznesu, co znalazło odzwierciedlenie w celach wyznaczanych pracownikom na dany rok.
2. W odniesieniu do wynagrodzeń członków organów Banku - Rady Nadzorczej i Zarządu kontynuowano dotychczasową politykę wsparcia kwestii zrównoważonego rozwoju banku, rozumianego jako działania w istotnych dla społeczeństwa i gospodarki obszarach oraz odpowiedzialność i troskę o efekty tych działań, który stanowi nieodłączny element strategii biznesowej. 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. W roku 2024 nie zmieniło się podejście do składników wynagrodzenia, które podzielone jest na część stałą i zmienną. 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.
2. 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.

3. 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.



4. Świadczenia dodatkowe w ramach polityki wynagradzania Banku obejmują pakiet benefitów i działań wellbingowych 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 Rady Nadzorczej 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.
 - 5) Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego – został włączony w aktywny nadzór nad polityką wynagradzania monitorując zgodność polityki ze strategią, wartościami oraz apetytem na ryzyko Banku.
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 2024 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 2024 roku ING Bank Śląski S.A. kontynuował dotychczasową politykę wynagrodzeń, której zadaniem jest wspieranie celów strategicznych i systematyczne dostosowywanie płac do poziomu rynkowego z uwzględnieniem wyzwań jakie stawiała aktualna sytuacja rynkowa i gospodarcza.

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 2024 roku.

Podwyżki miały charakter uznaniowy. Łączny budżet podwyżkowy wyniósł 7,5 proc. funduszu wynagrodzeń zasadniczych. Główne założenia akcji podwyżkowej objęły:

- 1) podwyższenie minimalnego wynagrodzenia do kwoty 5 500 zł brutto (na pełny etat).
- 2) wprowadzenie nowej tablicy wynagrodzeń zasadniczych, w której zwiększono kwoty wynagrodzeń minimalnych we wszystkich kategoriach zaszeregowania.

3. Premia roczna pracowników

Rok 2024 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. W lutym 2024 została wypłacona premia w pełnej wysokości (bez stosowania współczynników korygujących) dla pracowników banku w ramach rezerwy utworzonej na ten cel.

4. Premia roczna Identified Staff

W marcu 2024 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 2023 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 2019, 2020 i 2021.

Warunki uruchomienia wypłaty wynagrodzenia zmiennego zostały zrealizowane. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wydał pozytywną opinię, w wyniku której dokonano wypłaty części nieodroczonej premii za 2023 rok oraz części odroczonej premii za lata 2019, 2020 i 2021 osób zajmujących stanowiska mające wpływ na profil ryzyka Banku. Dla wynagrodzenia zmiennego



dla Identified Staff nie zastosowano, analogicznie jak w przypadku pozostałych pracowników, wskaźnika korygującego potencjały premiowe.

Premia nie przysługuje w przypadku rozwiązania stosunku pracy w trybie art. 52 Kodeksu pracy. Rada Nadzorcza może także podjąć decyzję o obniżeniu lub niewypłaceniu premii rocznej w danym okresie premiowania na podstawie weryfikacji oceny realizacji zadań premiowych z uwzględnieniem ryzyka ex post.

5. Program motywacyjny dla Identified Staff

Program motywacyjny oparty o akcje własne Banku został przyjęty uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku nr 29 z 7 kwietnia 2022 roku w banku oraz w spółkach wchodzących w skład grupy kapitałowej banku i podlegających obowiązkowi konsolidacji, z wyłączeniem ING Banku Hipotecznego S.A.

W ramach Programu akcje własne są przyznawane nieodpłatnie jako składnik wynagrodzenia zmiennego dla *Identified Staff* w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz.U. 2021, poz. 1045).

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 na zasadach i warunkach opisanych poniżej:

- akcje własne będą w pełni pokryte,
- akcje własne będą nabywane wyłącznie w celu realizacji Programu,
- maksymalna liczba nabytych akcji własnych nie przekroczy 800 000 (słownie: osiemset tysięcy) akcji, stanowiących 0,6% kapitału zakładowego banku i reprezentujących 0,6% ogólnej liczby głosów w banku, przy czym w żadnym przypadku łączna wartość nominalna nabytych akcji własnych, z uwzględnieniem akcji własnych uprzednio nabytych przez bank i jego jednostki zależne, które nie zostały zbyte lub umorzone, nie przekroczy 0,6% kapitału zakładowego banku,
- łączna kwota, która może zostać przeznaczona na nabycie akcji własnych wraz z kosztami ich nabycia, wyniesie nie więcej niż 200 mln zł (słownie: dwieście milionów złotych) i w żadnym przypadku nie może przekroczyć kwoty utworzonego w tym celu kapitału rezerwowego,
- akcje własne będą nabywane za pośrednictwem wybranej w tym celu firmy inwestycyjnej,
- jednostkowa cena nabycia jednej akcji własnej wynosić będzie nie mniej niż 50 (słownie: pięćdziesiąt) złotych i nie więcej niż 500 (słownie: pięćset) złotych, przy czym cena za jedną akcję własną będzie określona z uwzględnieniem art. 5 Rozporządzenia MAR oraz Standardami Technicznymi.

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.

W wyniku przeprowadzonych transakcji w ramach skupu akcji własnych w transzach:

	Transza 1	Transza 2	Transza 3	Transza 4
Łączna liczba skupionych akcji	24.931	22.800	16.292	25.000
Ramy czasowe skupu	12.05.2023 – 03.07.2023	05.12.2023 – 29.12.2023	13.03.2024 – 05.04.2024	04.12.2024 – 31.12.2024
Łączna wartość skupionych akcji	4.201.796 zł	6 110 408,00 zł	5 190 328,50 zł	6.271.279,00 zł
Udział skupionych akcji w kapitale zakładowym	0,01916%	0,01752%	0,01252%	0,01922%

Akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie członków Zarządu oraz Identified Staff w liczbie:

Zarząd Banku	Identified Staff
9 584 akcje własne	26 352 akcji własnych

Premia nie przysługuje w przypadku rozwiązania stosunku pracy w trybie art. 52 Kodeksu pracy. Rada Nadzorcza może także podjąć decyzję o obniżeniu lub niewypłaceniu premii rocznej w danym okresie premiowania na podstawie weryfikacji oceny realizacji zadań premiowych z uwzględnieniem ryzyka ex post

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 roku 2023 zmieniliśmy nasze podejście do wypłaty dodatku adaptacyjnego wprowadzając w jego zamian dwa dodatki:

- 1) dodatek za pracę zdalną – rekompensujący koszty pracy zdalnej
- 2) dodatek biurowy – wspierający pracowników dojeżdżających do biur.

W grudniu 2024 roku, analogicznie jak rok wcześniej, wypłaciliśmy naszym pracownikom powyższe dodatki w kwocie 1.800 zł brutto. W stosunku do roku 2023 kwota dodatku została podwyższona o 300 zł. Dodatki zostały wypłacone dla wszystkich uprawnionych w tej samej



wysokości, niezależnie od wymiaru etatu. Dodatek otrzymali wszyscy pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę według stanu na 31 grudnia 2024 roku. Z wypłaty wyłączone zostały osoby: przebywające na urlopach macierzyńskich, rodzicielskich, wychowawczych i bezpłatnych (w tym sabbatical), a także osoby, z którymi kończyliśmy współpracę. Osoby powracające z długotrwałych nieobecności oraz zatrudnione w ciągu 2025 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

Obok innych form nagradzania i doceniania pracowników, oferujemy pracownikom rozbudowany katalog świadczeń i benefitów, zwiększających atrakcyjność miejsca pracy. Doboru benefitów i świadczeń dodatkowych oferowanych pracownikom dokonujemy na podstawie analiz trendów oraz głosów pracowników odnośnie ich oczekiwań względem świadczeń dodatkowych.

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 celu poprawienia przejrzystości i dostępności do wiedzy o ofercie w roku 2024 kontynuowaliśmy comiesięczną wysyłkę Newslettera Wellbeingowego, w którym komunikujemy pracownikom szczegóły naszej oferty, informujemy o planowanych wydarzeniach w kolejnym miesiącu oraz wskazujemy, gdzie pracownicy mogą znaleźć ciekawe i przydatne informacje na temat benefitów. Informacje o benefitach i planowanych wydarzeniach grupujemy zgodnie ze zdefiniowanymi filarami naszej strategii wellbeingowej.

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), zarówno dla siebie jak i członków rodzin.

W ramach wspierania zdrowia naszych pracowników oferujemy szereg działań profilaktycznych. Szeroki zakres oferty pozwala znacząco zmniejszać ryzyko zachorowania na poważne choroby lub zbyt późnego ich wykrycia:

- Profilaktyczny przegląd stanu zdrowia w ramach standardowych pakietów opieki medycznej, z którego w sumie w 2024 skorzystało 1551 osób.
- Program Profilaktyki Onkologicznej to pakiet badań dedykowany dla pracowników, kompleksowy, w celu wsparcia pracowników i promowania profilaktyki. W samym roku 2024 około 400 osób wykonało profilaktyczne badania w kierunku chorób piersi i przewodu pokarmowego.
- „Badamy Geny w ING” – w ramach programu oferujemy dofinansowanie do wykonania badań genetycznych. W tym roku, oprócz badań genetycznych oceniających ryzyko zachorowania na raka, pracownicy mieli możliwość wyboru drugiego programu-chorób wieku podeszłego, takich jak np. choroba Alzheimerera.



- Pozostałe działania wspierające profilaktykę, to m.in. szczepienia przeciw grypie i HPV, masaże, konsultacje ze specjalistami (dietetykami, profilaktyka bólu pleców.

Oprócz działań w zakresie opieki i profilaktyki zdrowotnej podejmujemy szereg działań i inicjatyw mających na celu podnoszenie świadomości w zakresie dbania o zdrowie i zdrowe nawyki. W 2024 roku były to między innymi spotkania i konsultacje w ramach inicjatyw „Dietetyczne środy”, „Tydzień dla Zdrowia” czy „Dzień wellbeingu”. Łącznie w spotkaniach wzięło udział około 3569 uczestników z jednostek sieci i centrali.

W 2024 kontynuowaliśmy również akcje niespodziankowe dla pracowników centrali oraz sieci. W tym roku podjęliśmy się po raz pierwszy zorganizowania 3 dużych akcji dla całej sieci sprzedaży w Polsce. Było to niemałe wyzwanie logistyczne i wymagało od nas dużego nakładu pracy. Odzew jaki do nas spływał po każdej akcji niespodziankowej był bardzo pozytywny i to nam dawało motywację do planowania kolejnych niespodzianek.

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 doksztacanie,
- dodatkowy dzień wolny z tytułu jubileuszu.

W roku 2024 kontynuowaliśmy działania skupione na zdrowiu mentalnym. W ramach tych działań podejmowaliśmy następujące aktywności:



- Platforma Zdrowia Mentalnego - która dała pracownikom okazję, by porozmawiać z terapeutą, coachem, a także doradcą finansowym lub prawnym. Łączna liczba uczestników na Platformie to około 3.000 osób. Dodatkowo, pracownicy mogą brać udział w tematycznych podcastach, webinarach i nagraniach. W ramach Platformy pracownicy mają nieograniczony dostęp do warsztatów i sesji rozwojowych. Spotkania transmitowane są na żywo i dodatkowo dostępne do odtworzenia dla osób, które nie mogły w nich uczestniczyć bezpośrednio. Tematyka warsztatów dobierana jest do aktualnych potrzeb i zmieniana cyklicznie. Pracownicy mogli również zaprosić bliską im osobę do skorzystania z takiej formy pomocy. W październiku, kiedy jest obchodzony światowy dzień zdrowia psychicznego, umożliwiamy pracownikom skorzystanie z 50 dodatkowych godzin na psychoterapię w ramach platformy.
- 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. W 2024 r. została uruchomiona dodatkowa infolinia dla powodzian w okresie, kiedy pojawiło się takie zapotrzebowanie.

Dodatkowo w 2024 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 kafeterii w kwocie 50 zł na każde dziecko.

Ponadto zorganizowaliśmy następujące wydarzenia dla pracowników:

- Dzień Wellbeingu
10 września obchodziliśmy Światowy Dzień Wellbeingu. Z tej okazji przypomnieliśmy pracownikom, że każdego dnia, nawet drobnymi działaniami, można zadbać o zdrowie fizyczne, harmonię emocjonalną oraz dobre relacje z innymi. Bank zasiłił konta pracowników w Kafeterii dodatkowymi 50 punktami, które zespoły mogły wydatkować na wyjątkowy czas zamawiając przykładowo wspólny lunch lub wychodząc razem do kina.
- Dni Energii
W październiku, przez cały tydzień odbywały się Dni Energii. Pracownicy mieli okazję do spotkań ze specjalistami zdrowia mentalnego, w tym w sesjach mindfulness czy spotkań z psychologami i terapeutami.

3) Aktywność

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

- Aktywni ING - wyzwanie charytatywne Aktywni-Charytatywni w aplikacji sportowej i dodatkowo 3 wyzwania konkursowe, dla osób, które lubią chodzić, biegać i jeździć na rowerze. Nasi pracownicy zebrali ponad 20 tys. na rzecz Fundacji ING Dzieciom. W



wydarzeniu wzięło udział ponad 500 osób. Na platformie Aktywni ING zarejestrowanych blisko 1700 pracowników i pracowniczek.

- Biegnij Warszawo - Od 2013 roku bierzemy udział w Biegnij Warszawo. Pomarańczową Drużynę tworzą pracownicy oraz ich osoby towarzyszące i rodziny. Każdego roku biegniemy i maszerujemy dla Fundacji ING Dzieciom. W 2024 pobiliśmy rekord zapisów. W wydarzeniu wzięło udział ponad 6 000 osób, a Fundacji przekazaliśmy ponad 160 tys. Tradycyjnie po biegu i marszu spotkaliśmy się na rodzinnym pikniku.
- Aktywna Przerwa - w ramach profilaktyki schorzeń kręgosłupa w październiku 2020 roku uruchomiliśmy program nazwany „Aktywna Przerwa”. Nagraliśmy 75 filmów z ćwiczeniami, z których można korzystać dowolną ilość razy w dowolnym czasie. W 2024 roku pracownicy kontynuowali ćwiczenia wykorzystując nagrane filmy. Od października 2020 roku ćwiczyli prawie 1106 godzin i odtworzyli filmy 25 296 razy.
- Turnieje sportowe - Co roku organizujemy turnieje sportowe. W 2024 odbyły się: Turniej Piłki Nożnej, Turniej Tenisa stołowego, Turniej siatkówki plażowej. Turniej piłki nożnej miał charakter charytatywny. Zwycięskie drużyny przekazały czeki w wysokości 10 tys. zł na rzecz trzech organizacji charytatywnych: Amp Futbol, Nadzieja na Mundial oraz Fundacji Avalon.
- Mocodajnia - to miejsce w Katowicach przy ul. Chorzowskiej 50, które w zależności od potrzeb, jest salą spotkań, kreatywną przestrzenią warsztatową lub salą ćwiczeń. Sprzęt i zajęcia są dostosowane do zgłaszanych przez naszych pracowników potrzeb. Szczególną uwagę zwracamy na zajęcia ukierunkowane na profilaktykę schorzeń kręgosłupa, które są wynikiem długotrwałej pozycji siedzącej podczas pracy przy komputerze, redukcję poziomu stresu oraz napięcia mięśniowego wynikającego z tempa pracy i ilości zadań, z którymi mierzymy się na co dzień, maty do akupresury pomagają zwalczyć ból pleców i działają rozluźniająco.
- W 2024 rok, w odpowiedzi na głosy pracowników wprowadziliśmy w Mocodajni regularne zajęcia taneczne, Tai-chi, jogi oraz zajęcia taneczne dla dzieci naszych pracowników. Zajęcia z jogi uruchomiliśmy również w Warszawie, we Floor Hub w naszej siedzibie na Puławskiej 2. Wprowadziliśmy również zajęcia online z tybetańskiej jogi uzdrawiającej. Joga Lu Jong to zestaw 21 ćwiczeń dla każdego bez względu na wiek i sprawność, łączących formę, ruch i oddech.
- Budżet sportowy - głównym celem budżetu sportowego jest wspieranie pasji sportowych naszych pracowników, promowanie zdrowego trybu życia i aktywności fizycznej. Z budżetu sportowego skorzystało do tej pory ponad 1 500 osób.
- Porusz czerwiec - w czerwcu zaprosiliśmy do akcji Porusz Czerwiec. Na naszych kolegów i koleżanki czekały zajęcia z jogi, konkurs fotograficzny dla rowerzystów, zniżki na rowery i wiele innych. .
- Ćwiczymy Pod Chmurką - w lipcu i sierpniu w różnych parkach w Katowicach, Warszawie oraz w Chorzowie pracownicy mogli ćwiczyć wraz z instruktorami w plenerze. Ideą spotkań była promocja zdrowego i aktywnego wypoczynku na świeżym powietrzu. Nowością było wprowadzenie treningów slow joginng, które cieszyły się dużym zainteresowaniem i są nadal kontynuowane.



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 . Pracownicy mają dostęp do kart sportowych oraz elastycznej oferty świadczeń. Kafeteria jest dostępna dla wszystkich pracowników, a liczba przyznanych punktów jest uzależniona od poziomu wynagrodzenia pracownika. Funkcjonowanie programu kafeteryjnego podlegało gruntownemu przeglądowi w roku 2023 co pozwoliła na ustalenie nowych zasad jego funkcjonowania od początku roku 2024. Oddaliśmy w ręce pracowników narzędzie uelastycznione, z dostępem do wszystkich świadczeń i usług bez żadnych ograniczeń, które wcześniej wynikały z powiązania tego benefitu z zakładowym funduszem świadczeń socjalnych. Jednocześnie wprowadziliśmy zasadę naliczania punktów w zależności od kategorii zaszeregowania.

W roku 2024 realizowaliśmy szereg akcji edukacyjnych oraz oferowaliśmy wsparcie pracowników wypłatami dodatków finansowych. W ramach tych działań:

- edukacja pracowników w kwestiach finansowych i wspieranie ich dobrobytu finansowego poprzez przekazywanie pożytecznej wiedzy. Uruchomienie działań z tego zakresu było poprzedzone badaniem opinii pracowników, które potwierdziło ich zainteresowanie tego typu działaniami. Odpowiadając na ich potrzeby, koncentrujemy się na takich obszarach jak:
 - promowanie wiedzy o programach oszczędzania na przyszłą emeryturę,
 - wsparcie w zakresie podatków osobistych w formie konferencji, chatów oraz broszur przygotowanych przez ekspertów zewnętrznych,
 - dostarczanie wiedzy i wsparcia z zakresu sytuacji rynkowej w Polsce, psychologii finansów czy budżetu domowego,
 - edukacja finansowa dzieci.

8. Równość wynagrodzeń kobiet i mężczyzn

Polityka wynagradzania w Grupie ING Banku Śląskiego S.A. jest neutralna pod względem płci, co oznacza niestwarzanie warunków do nieuzasadnionego uprzywilejowania którejś z płci pod względem warunków wynagradzania.

Sposób kalkulacji wskaźnika zróżnicowania wynagrodzeń opiera się na porównaniu średniego wynagrodzenia kobiet i mężczyzn w całym Banku. Pełny obraz zróżnicowania wynagrodzeń za względu na płeć jest jednak bardziej złożony, ponieważ wpływa na niego wiele czynników, takich jak struktura zatrudnienia, wartość i rodzaj wykonywanej pracy przez kobiety i mężczyzn. Dlatego analiza wynagrodzeń podzielona jest na dwa elementy: nieskorygowana luka płacowa kalkulowana zgodnie z metodyką wynikającą z Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru



Bankowego, oraz skorygowana luka płacowa, kalkulowana w oparciu o metodykę wypracowaną przez sektor bankowy na forum Związku Banków Polskich (ZBP) w 2025 roku. Skorygowana luka płacowa stanowi dodatkową informację kontekstową, która pomaga w interpretacji indywidualnej sytuacji organizacji.

- **Nieskorygowana luka płacowa** – ING Bank Śląski S.A. dokonuje kalkulacji wskaźnika nieskorygowanej luki płacowej zgodnie z metodyką wynikającą z Wytocznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego. Kalkulacja opiera się na obliczeniu stosunku różnicy pomiędzy średnim wynagrodzeniem mężczyzn i kobiet do średniego wynagrodzenia mężczyzn. Analizą objęte są wszystkie osoby zatrudnione w Banku według stanu na dzień 31.12.2024 r. na podstawie umowy o pracę, z wyłączeniem pracowników długotrwale nieobecnych (co najmniej 3 miesiące według stanu na 31.12.2024 r.) oraz zatrudnionych w ciągu 3 ostatnich miesięcy 2024 r. Pozostałe założenia przyjęte do kalkulacji obejmują przeliczenie wynagrodzeń na pełny etat dla pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze etatu oraz urocznienie wynagrodzeń pracowników objętych analizą. Wynagrodzenie zmienne ujęte w w kalkulacji stanowi wynagrodzenie przyznane za 2024 rok. Wskaźnik nieskorygowany w 2024 roku wyniósł 31%.
- **Skorygowana luka płacowa** – głównym czynnikiem mającym wpływ na poziom luki płacowej w ING Banku Śląskim S.A. jest struktura zatrudnienia w poszczególnych kategoriach zaszerogowania. Aby bardziej precyzyjnie określić poziom skorygowanej luki płacowej, Bank dokonał szczegółowej analizy porównując wynagrodzenia osób zatrudnionych w ramach homogenicznych grup pracowników wykonujących tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości. Kalkulacja opiera się na obliczeniu stosunku średniego wynagrodzenia kobiet i mężczyzn zatrudnionych w ramach homogenicznych grup pracowników zgodnie z polityką wynagradzania Banku, ważona strukturą zatrudnienia w tych grupach. Z kalkulacji wyłączone zostały grupy pracowników reprezentowane tylko przez jedną z płci oraz takie, których liczebność nie oddaje istotności poziomu średniego wynagrodzenia (reprezentacja każdej z płci: mniej niż 3 pracowników). Wskaźnik skorygowany w 2024 roku wyniósł 3%.

Wpływ na zmniejszenie luki płacowej z 32% w 2023 roku na 31% w 2024 roku miały przede wszystkim działania podjęte przez Bank, polegające na uwzględnieniu w procesie podwyżek wynagrodzeń w 2024 roku wskaźników związanych z równością płac.

Podejmujemy działania mające na celu zapewnienie, że zróżnicowanie wynagrodzeń pod względem płci będzie redukowane na przestrzeni czasu. W odniesieniu do poszczególnych grup pracowników i kategorii zaszerogowania luka płacowa kształtuje się zgodnie z poniższą tabelą.

2024

Luka nieskorygowana	31%
Luka skorygowana	3%

Dodatkowo oprócz wskaźnika zróżnicowania wynagrodzeń ze względu na płeć, od 2022 kontynuujemy dogłębną analizę w zakresie equal pay for equal work, która pokazuje wskaźnik niedopasowania płacy na tych samych stanowiskach, kategoriach zaszerogowania, kompetencjach. W ten sposób identyfikujemy osoby, które zarabiają statystycznie mniej lub więcej dla danego profilu, również względem płci przeciwnej. Wyniki analiz stanowią jeden z kluczowych elementów branych pod uwagę przez menedżerów podejmujących decyzje o podwyżkach wynagrodzeń.



Realizujemy szereg inicjatyw z zakresu różnorodności i włączenia mających na celu wyrównywanie szans kobiet i mężczyzn oraz budowanie świadomości menadżerów oraz pracowników odnośnie obowiązującej w naszym banku polityki niedyskryminującej żadnej z płci. Jednym z celów rocznych Zarządu w ostatnich latach jest dbałość o odpowiednią proporcję kobiet i mężczyzn w planach sukcesji kadry menedżerskiej wyższego szczebla.

9. Przegląd i aktualizacja regulacji

W ramach przeglądu regulacji wynagrodzeniowych zaproponowano zmiany do:

- 1) Polityki wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., które wynikały z:
 - doprecyzowania zapisów Polityki zgodnie z art. 5 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych („SFDR”),
 - dostosowanie do obowiązującej praktyki raportowania i komunikacji zapisów odnoszących się do elementów wynagrodzenia stałego w sposób wskazujący wprost na szereg świadczeń oferowanych przez pracodawcę w 4 filarach Zdrowie, Finanse, Energi i Aktywność,
 - uzupełnienia zapisów Rozdziału 4 dotyczącego przeglądu polityki wynagradzania o zapisy odnoszące się do obowiązków raportowych – zmiana wynika ze spostrzeżenia audytu wewnętrznego dotyczącego realizacji obowiązków wynikających z Wytycznych EBA/GL/2022/06 i EBA/GL/2022/08.
- 2) Polityki zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A., które wynikały z:
 - wdrożenia rekomendacji audytowej wydanej po w ramach audytu wynagrodzeń zmiennych przez Departament Audytu Wewnętrznego – zmiana dotyczy zgodności zapisów Polityki z praktyką działania w zakresie oceny poziomu realizacji celów rocznych przez osoby odpowiedzialne za funkcje kontrolne raportujące bezpośrednio do Zarządu Banku.

10. Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji

W 2024 roku odbyło się 10 regularnych posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji ING Banku Śląskiego S.A. oraz 1 w trybie obiegowym.

11. Inspekcje i kontrole

W okresie od 5 do 30 sierpnia 2024 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 a także Politykę Wynagradzania w ING Banku Śląskim S.A.



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.

W ramach audytu zarekomendowano konieczność wdrożenia zmiany w regulacjach zgodnie z którą na Komitecie Ryzyka Rady Nadzorczej Banku przedstawiany będzie odrębny wniosek celem weryfikacji, czy elementy systemu wynagrodzeń uwzględniają ryzyko, kapitał oraz płynność.

Zalecenie zostało zrealizowane w postaci wprowadzenia do Regulaminu Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. zapisu zapewniającego realizację wymogu przez Komitet Ryzyka RN zgodnie z art. 61 Wytycznych EUNB/GL/2021/04. W praktyce zmiana będzie realizowana w postaci przedstawiania wniosków odnoszących się monitorowania prawidłowości na posiedzeniach Komitetu Ryzyka.

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2024 roku Bank w sposób prawidłowy realizował zasady przyjętej polityki wynagradzania.



**WNIOSEK ZARZĄDU
W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU OSIĄGNIĘTEGO
PRZEZ BANK W 2024 ROKU ORAZ
NIEPODZIELONEGO ZYSKU Z LAT UBIEGŁYCH**

**MANAGEMENT BOARD MOTION
REGARDING DISTRIBUTION OF THE PROFIT
EARNED BY THE BANK IN 2024 AND
UNDIVIDED PROFIT FROM PREVIOUS YEARS**

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. proponuje
Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu:

The Management Board of ING Bank Śląski S.A.
hereby propose to the Ordinary General Meeting:

1. dokonanie podziału zysku netto ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok i niepodzielonego zysku z lat ubiegłych, zgodnie z poniższym:
 - 1) zysk netto za rok 2024 w kwocie 4 369 123 168,87 złotych przeznacza się na:
 - a) wypłatę dywidendy: 3 275 918 000,00 złotych,
 - b) ogólny kapitał rezerwowy: 1 093 205 168,87 złotych,
 - 2) niepodzielony zysk z lat ubiegłych w kwocie 56 674 533,52 złotych przeznacza się na zasilenie ogólnego kapitału rezerwowego.
2. wypłatę dywidendy z zysku za rok 2024 w kwocie 3 275 918 000,00 złotych, tj. w kwocie 25,18 złotych brutto na jedną akcję, na następujących zasadach:
 - 1) dniem, według którego ustala się listę akcjonariuszy uprawnionych do dywidendy (dzień dywidendy) jest 6 maja 2025 roku,
 - 2) wypłata dywidendy nastąpi w dniu 12 maja 2025 roku (termin wypłaty dywidendy),

1. the following distribution of the 2024 net profit and undivided profit from previous years of ING Bank Śląski S.A.:
 - 1) net profit for 2024 in the amount of PLN 4,369,123,168.87 shall be allocated to:
 - a) dividend payout: PLN 3,275,918,000.00,
 - b) general reserve capital: PLN 1,093,205,168.87,
 - 2) undivided profit from previous years in the amount of PLN 56,674,533.52 shall be allocated to increase the general reserve capital.
2. dividend payout from the 2024 profit in the amount of PLN 3,275,918,000.00, i.e. in the amount of PLN 25.18 per share in gross terms, on the following terms and conditions:
 - 1) 6 May 2025 shall be the date of record upon which the list of shareholders of record who are entitled to the dividend payment is determined (record date),
 - 2) the dividend shall be paid out on 12 May 2025 (payment date),

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





Komitet Wynagrodzeń i Nominacji
Remuneration and Nomination Committee

27.03.2025 r.

27.03.2025

Do Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A.

To the ING Bank Śląski S.A. General Meeting

**Rekomendacja
Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji
ING Banku Śląskiego S.A.
dla Walnego Zgromadzenia
ING Banku Śląskiego S.A.**

**Recommendation
of the ING Bank Śląski S.A.
Remuneration and Nomination Committee
for the ING Bank Śląski S.A.
General Meeting**

Na podstawie Rozdziału III pkt. 4 ppkt. 1 Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A. („Polityka”) i Części III Rozdziału 2 pkt 7 ppkt 2 lit. a) Procedury oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu i Komitetu Audytu w ING Banku Śląskim S.A. („Procedura”) Komitet Wynagrodzeń i Nominacji, po zapoznaniu się z dokumentacją z oceny adekwatności przeprowadzonej przez niezależny podmiot zewnętrzny, tj. firmę PwC Polska Kassel i Wspólnicy spółka komandytowa („PwC”), stwierdza, że każdy z niżej wymienionych członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., tj.:

1. Pan Stephen Creese,
2. Pani Dorota Dobija,
3. Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk,
4. Pani Małgorzata Kołakowska,
5. Pan Arkadiusz Krasowski,
6. Pani Monika Marcinkowska,
7. Pan Hans De Munck,
8. Pan Serge Offers,
9. Pan Michał Szczurek,

posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnienia funkcji członka 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, a tym samym spełnia kryteria adekwatności określone w Polityce.

Pursuant to Chapter III.4.1 of the Policy for the Assessment of the Suitability of the Members of the Supervisory Board, Management Board and Key Function Holders at ING Bank Śląski S.A. (“Policy”) and Part III of Chapter 2.7.2a) of the Procedure on the suitability assessment of Members of the Supervisory Board, Management Board and Audit Committee at ING Bank Śląski S.A. (“Procedure”), upon reviewing the documents from the suitability assessment made by an independent third party, PwC Polska Kassel i Wspólnicy spółka komandytowa (“PwC”), the Remuneration and Nomination Committee hereby attest that each of the following Members of the ING Bank Śląski S.A. Supervisory Board, i.e.:

1. Mr Stephen Creese,
2. Ms Dorota Dobija,
3. Ms Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk,
4. Ms Małgorzata Kołakowska,
5. Mr Arkadiusz Krasowski,
6. Ms Monika Marcinkowska,
7. Mr Hans De Munck,
8. Mr Serge Offers, and
9. Mr Michał Szczurek,

has the knowledge, skills and experience required to hold the function of a Member of the ING Bank Śląski S.A. Supervisory Board, provides assurance of proper performance of duties relating to that function and fulfils other requirements as set out in Article 22aa of the Polish Banking Law Act, and thus meets the suitability criteria set out in the said Policy.





Komitet Wynagrodzeń i Nominacji
Remuneration and Nomination Committee

Jednocześnie, zgodnie z Rozdziałem III ust. 1 i 5 *Polityki*, Komitet Wynagrodzeń i Nominacji, po zapoznaniu się z dokumentacją z oceny adekwatności przeprowadzonej przez firmę PwC, stwierdza, że indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniają się w taki sposób, aby umożliwić odpowiedni poziom kolegielnego nadzoru nad wszystkimi obszarami Banku, a Rada Nadzorcza jako całość będzie posiadać odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez Bank, w tym głównych ryzyk.

Biorąc powyższe pod uwagę, Komitet Wynagrodzeń i Nominacji rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały stwierdzającej, że wyżej wymienieni członkowie Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy – Prawo bankowe, przyjęcie w stosownej uchwale powyższej oceny adekwatności zbiorowej Rady oraz pozostawienie wyżej wymienionych członków w składzie Rady Nadzorczej.

At the same time, in keeping with Chapter III.1 and Chapter III.5 of the Policy, having reviewed the documents from the suitability assessment made by PwC, the Remuneration and Nomination Committee state that the particular competences of the individual Members of the Supervisory Board are complementary and allow for ensuring adequate level of collective performance of supervision duties in respect of all the business areas of the Bank and the Supervisory Board as a whole holds the adequate knowledge, abilities and experience enabling them to understand the actions of the Bank, the main risks included.

Bearing in mind the above, the Remuneration and Nomination Committee recommend that the General Meeting adopt a resolution stating that the aforesaid Members of the ING Bank Śląski S.A. Supervisory Board fulfil the requirements as set out in Article 22aa of the Polish Banking Law Act, acknowledge in the said resolution the aforesaid collective suitability assessment of the Board and keep the aforesaid Supervisory Board Members.

Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk
Przewodnicząca Komitetu
Committee Chair

Dorota Dobija
Członek Komitetu
Committee Member

Małgorzata Kołakowska
Członek Komitetu
Committee Member

Monika Marcinkowska
Członek Komitetu
Committee Member

Michał Szczurek
Członek Komitetu
Committee Member



**Indywidualne podsumowanie w zakresie wtórnej oceny adekwatności
Członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.**

W ramach procesu wtórnej oceny adekwatności w celu zweryfikowania kompetencji, wiedzy oraz adekwatności Pana Stephena Creese'a na Członka Rady Nadzorczej Banku w ING Banku Śląskim S.A. stwierdzono, iż Pan Stephen Creese przedstawił wymagane dokumenty i informacje dotyczące kompetencji, wiedzy oraz doświadczenia zawodowego niezbędne do przeprowadzenia procesu oceny, uwzględniając następujące kryteria:

1. Wiedzę, doświadczenie zawodowe, umiejętności i kompetencje,
2. Rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków, tj. niekaralność, reputację, uczciwość i etyczność, sytuację finansową oraz niezależność osądu, w tym w aspekcie konfliktu interesów,
3. Poświęcanie czasu niezbędnego do realizacji zadań na stanowisku Członka Rady Nadzorczej Banku ING Banku Śląskiego S.A.,
4. Łączenie stanowisk i funkcji.

Stwierdzamy, że w ramach zrealizowanych procedur nie zidentyfikowano informacji negatywnie wpływających na możliwość dokonania przez właściwy organ oceny adekwatności.

Szczegółowy opis przeprowadzonych procedur oraz dokumentacja procesu została przekazana do ING Banku Śląskiego S.A.



**Indywidualne podsumowanie w zakresie wtórnej oceny adekwatności
Członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.**

W ramach procesu wtórnej oceny adekwatności w celu zweryfikowania kompetencji, wiedzy oraz adekwatności Pani Doroty Dobija na Członka Rady Nadzorczej Banku w ING Banku Śląskim S.A. stwierdzono, iż Pani Dorota Dobija przedstawiła wymagane dokumenty i informacje dotyczące kompetencji, wiedzy oraz doświadczenia zawodowego niezbędne do przeprowadzenia procesu oceny, uwzględniając następujące kryteria:

1. Wiedzę, doświadczenie zawodowe, umiejętności i kompetencje,
2. Rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków, tj. niekaralność, reputację, uczciwość i etyczność, sytuację finansową oraz niezależność osądu, w tym w aspekcie konfliktu interesów,
3. Poświęcanie czasu niezbędnego do realizacji zadań na stanowisku Członka Rady Nadzorczej Banku ING Banku Śląskiego S.A.,
4. Łączenie stanowisk i funkcji.

Stwierdzamy, że w ramach zrealizowanych procedur nie zidentyfikowano informacji negatywnie wpływających na możliwość dokonania przez właściwy organ oceny adekwatności.

Szczegółowy opis przeprowadzonych procedur oraz dokumentacja procesu została przekazana do ING Banku Śląskiego S.A.



**Indywidualne podsumowanie w zakresie wtórnej oceny adekwatności
Członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.**

W ramach procesu wtórnej oceny adekwatności w celu zweryfikowania kompetencji, wiedzy oraz adekwatności Pani Anety Hryckiewicz-Gontarczyk na Członka Rady Nadzorczej Banku w ING Banku Śląskim S.A. stwierdzono, iż Pani Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk przedstawiła wymagane dokumenty i informacje dotyczące kompetencji, wiedzy oraz doświadczenia zawodowego niezbędne do przeprowadzenia procesu oceny, uwzględniając następujące kryteria:

1. Wiedzę, doświadczenie zawodowe, umiejętności i kompetencje,
2. Rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków, tj. niekaralność, reputację, uczciwość i etyczność, sytuację finansową oraz niezależność osądu, w tym w aspekcie konfliktu interesów,
3. Poświęcanie czasu niezbędnego do realizacji zadań na stanowisku Członka Rady Nadzorczej Banku ING Banku Śląskiego S.A.,
4. Łączenie stanowisk i funkcji.

Stwierdzamy, że w ramach zrealizowanych procedur nie zidentyfikowano informacji negatywnie wpływających na możliwość dokonania przez właściwy organ oceny adekwatności.

Szczegółowy opis przeprowadzonych procedur oraz dokumentacja procesu została przekazana do ING Banku Śląskiego S.A.



**Indywidualne podsumowanie w zakresie wtórnej oceny adekwatności
Członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.**

W ramach procesu wtórnej oceny adekwatności w celu zweryfikowania kompetencji, wiedzy oraz adekwatności powołania Pani Małgorzaty Kołakowskiej na Członka Rady Nadzorczej Banku w ING Banku Śląskim S.A. stwierdzono, iż Pani Małgorzata Kołakowska przedstawiła wymagane dokumenty i informacje dotyczące kompetencji, wiedzy oraz doświadczenia zawodowego niezbędne do przeprowadzenia procesu oceny, uwzględniając następujące kryteria:

1. Wiedzę, doświadczenie zawodowe, umiejętności i kompetencje,
2. Rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków, tj. niekaralność, reputację, uczciwość i etyczność, sytuację finansową oraz niezależność osądu, w tym w aspekcie konfliktu interesów,
3. Poświęcanie czasu niezbędnego do realizacji zadań na stanowisku Członka Rady Nadzorczej Banku ING Banku Śląskiego S.A.,
4. Łączenie stanowisk i funkcji.

Stwierdzamy, że w ramach zrealizowanych procedur nie zidentyfikowano informacji negatywnie wpływających na możliwość dokonania przez właściwy organ oceny adekwatności.

Szczegółowy opis przeprowadzonych procedur oraz dokumentacja procesu została przekazana do ING Banku Śląskiego S.A.



**Indywidualne podsumowanie w zakresie wtórnej oceny adekwatności
Członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.**

W ramach procesu wtórnej oceny adekwatności w celu zweryfikowania kompetencji, wiedzy oraz adekwatności Pana Arkadiusza Krasowskiego na Członka Rady Nadzorczej Banku w ING Banku Śląskim S.A. stwierdzono, iż Pan Arkadiusz Krasowski przedstawił wymagane dokumenty i informacje dotyczące kompetencji, wiedzy oraz doświadczenia zawodowego niezbędne do przeprowadzenia procesu oceny, uwzględniając następujące kryteria:

1. Wiedzę, doświadczenie zawodowe, umiejętności i kompetencje,
2. Rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków, tj. niekaralność, reputację, uczciwość i etyczność, sytuację finansową oraz niezależność osądu, w tym w aspekcie konfliktu interesów,
3. Poświęcanie czasu niezbędnego do realizacji zadań na stanowisku Członka Rady Nadzorczej Banku ING Banku Śląskiego S.A.,
4. Łączenie stanowisk i funkcji.

Stwierdzamy, że w ramach zrealizowanych procedur nie zidentyfikowano informacji negatywnie wpływających na możliwość dokonania przez właściwy organ oceny adekwatności.

Szczegółowy opis przeprowadzonych procedur oraz dokumentacja procesu została przekazana do ING Banku Śląskiego S.A.



**Indywidualne podsumowanie w zakresie wtórnej oceny adekwatności
Członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.**

W ramach procesu wtórnej oceny adekwatności w celu zweryfikowania kompetencji, wiedzy oraz adekwatności Pani Moniki Marcinkowskiej na Członka Rady Nadzorczej Banku w ING Banku Śląskim S.A. stwierdzono, iż Pani Monika Marcinkowska przedstawiła wymagane dokumenty i informacje dotyczące kompetencji, wiedzy oraz doświadczenia zawodowego niezbędne do przeprowadzenia procesu oceny, uwzględniając następujące kryteria:

1. Wiedzę, doświadczenie zawodowe, umiejętności i kompetencje,
2. Rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków, tj. niekaralność, reputację, uczciwość i etyczność, sytuację finansową oraz niezależność osądu, w tym w aspekcie konfliktu interesów,
3. Poświęcanie czasu niezbędnego do realizacji zadań na stanowisku Członka Rady Nadzorczej Banku ING Banku Śląskiego S.A.,
4. Łączenie stanowisk i funkcji.

Stwierdzamy, że w ramach zrealizowanych procedur nie zidentyfikowano informacji negatywnie wpływających na możliwość dokonania przez właściwy organ oceny adekwatności.

Szczegółowy opis przeprowadzonych procedur oraz dokumentacja procesu została przekazana do ING Banku Śląskiego S.A.

**Indywidualne podsumowanie w zakresie wtórnej oceny adekwatności
Członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.**

W ramach procesu wtórnej oceny adekwatności w celu zweryfikowania kompetencji, wiedzy oraz adekwatności Pana Hansa De Muncka na Członka Rady Nadzorczej Banku w ING Banku Śląskim S.A. stwierdzono, iż Pan Hans De Munck przedstawił wymagane dokumenty i informacje dotyczące kompetencji, wiedzy oraz doświadczenia zawodowego niezbędne do przeprowadzenia procesu oceny, uwzględniając następujące kryteria:

1. Wiedzę, doświadczenie zawodowe, umiejętności i kompetencje,
2. Rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków, tj. niekaralność, reputację, uczciwość i etyczność, sytuację finansową oraz niezależność osądu, w tym w aspekcie konfliktu interesów,
3. Poświęcanie czasu niezbędnego do realizacji zadań na stanowisku Członka Rady Nadzorczej Banku ING Banku Śląskiego S.A.,
4. Łączenie stanowisk i funkcji.

Stwierdzamy, że w ramach zrealizowanych procedur nie zidentyfikowano informacji negatywnie wpływających na możliwość dokonania przez właściwy organ oceny adekwatności.

Szczegółowy opis przeprowadzonych procedur oraz dokumentacja procesu została przekazana do ING Banku Śląskiego S.A.



**Indywidualne podsumowanie w zakresie wtórnej oceny adekwatności
Członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.**

W ramach procesu wtórnej oceny adekwatności w celu zweryfikowania kompetencji, wiedzy oraz adekwatności Pana Serge'a Offersa na Członka Rady Nadzorczej Banku w ING Banku Śląskim S.A. stwierdzono, iż Pan Serge Offers przedstawił wymagane dokumenty i informacje dotyczące kompetencji, wiedzy oraz doświadczenia zawodowego niezbędne do przeprowadzenia procesu oceny, uwzględniając następujące kryteria:

1. Wiedzę, doświadczenie zawodowe, umiejętności i kompetencje,
2. Rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków, tj. niekaralność, reputację, uczciwość i etyczność, sytuację finansową oraz niezależność osądu, w tym w aspekcie konfliktu interesów,
3. Poświęcanie czasu niezbędnego do realizacji zadań na stanowisku Członka Rady Nadzorczej Banku ING Banku Śląskiego S.A.,
4. Łączenie stanowisk i funkcji.

Stwierdzamy, że w ramach zrealizowanych procedur nie zidentyfikowano informacji negatywnie wpływających na możliwość dokonania przez właściwy organ oceny adekwatności.

Szczegółowy opis przeprowadzonych procedur oraz dokumentacja procesu została przekazana do ING Banku Śląskiego S.A.

**Indywidualne podsumowanie w zakresie wtórnej oceny adekwatności
Członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.**

W ramach procesu wtórnej oceny adekwatności w celu zweryfikowania kompetencji, wiedzy oraz adekwatności powołania Pana Michała Szczurka na Członka Rady Nadzorczej Banku w ING Banku Śląskim S.A. stwierdzono, iż Pan Michał Szczurek przedstawił wymagane dokumenty i informacje dotyczące kompetencji, wiedzy oraz doświadczenia zawodowego niezbędne do przeprowadzenia procesu oceny, uwzględniając następujące kryteria:

1. Wiedzę, doświadczenie zawodowe, umiejętności i kompetencje,
2. Rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków, tj. niekaralność, reputację, uczciwość i etyczność, sytuację finansową oraz niezależność osądu, w tym w aspekcie konfliktu interesów,
3. Poświęcanie czasu niezbędnego do realizacji zadań na stanowisku Członka Rady Nadzorczej Banku ING Banku Śląskiego S.A.,
4. Łączenie stanowisk i funkcji.

Stwierdzamy, że w ramach zrealizowanych procedur nie zidentyfikowano informacji negatywnie wpływających na możliwość dokonania przez właściwy organ oceny adekwatności.

Szczegółowy opis przeprowadzonych procedur oraz dokumentacja procesu została przekazana do ING Banku Śląskiego S.A.