



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

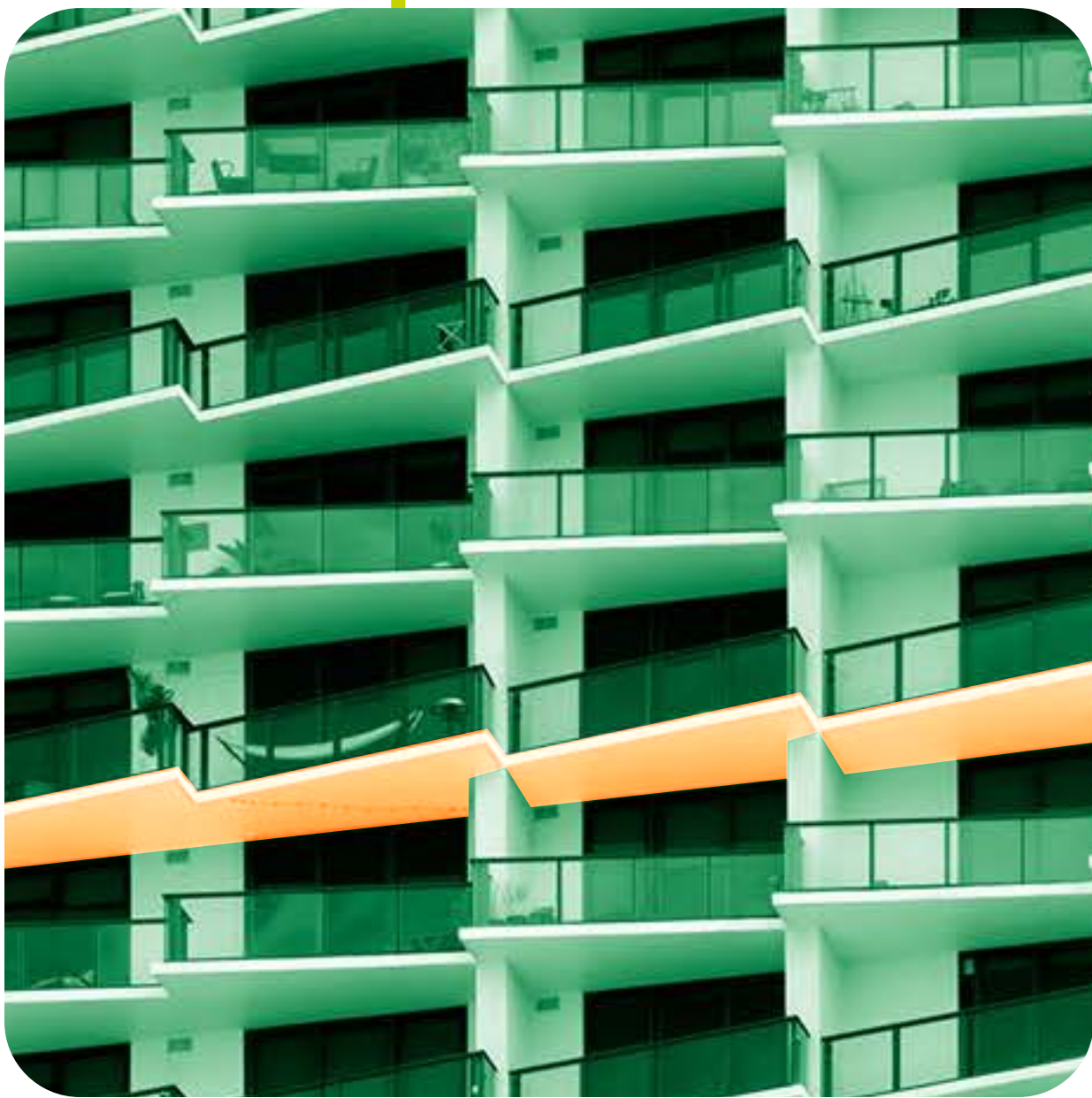
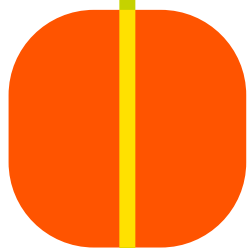
Wyniki oceny sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu z działalności Banku oraz jego grupy kapitałowej w roku 2024, a także wniosku Zarządu co do podziału zysku _____ 44

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 wchodzi

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/> władze 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

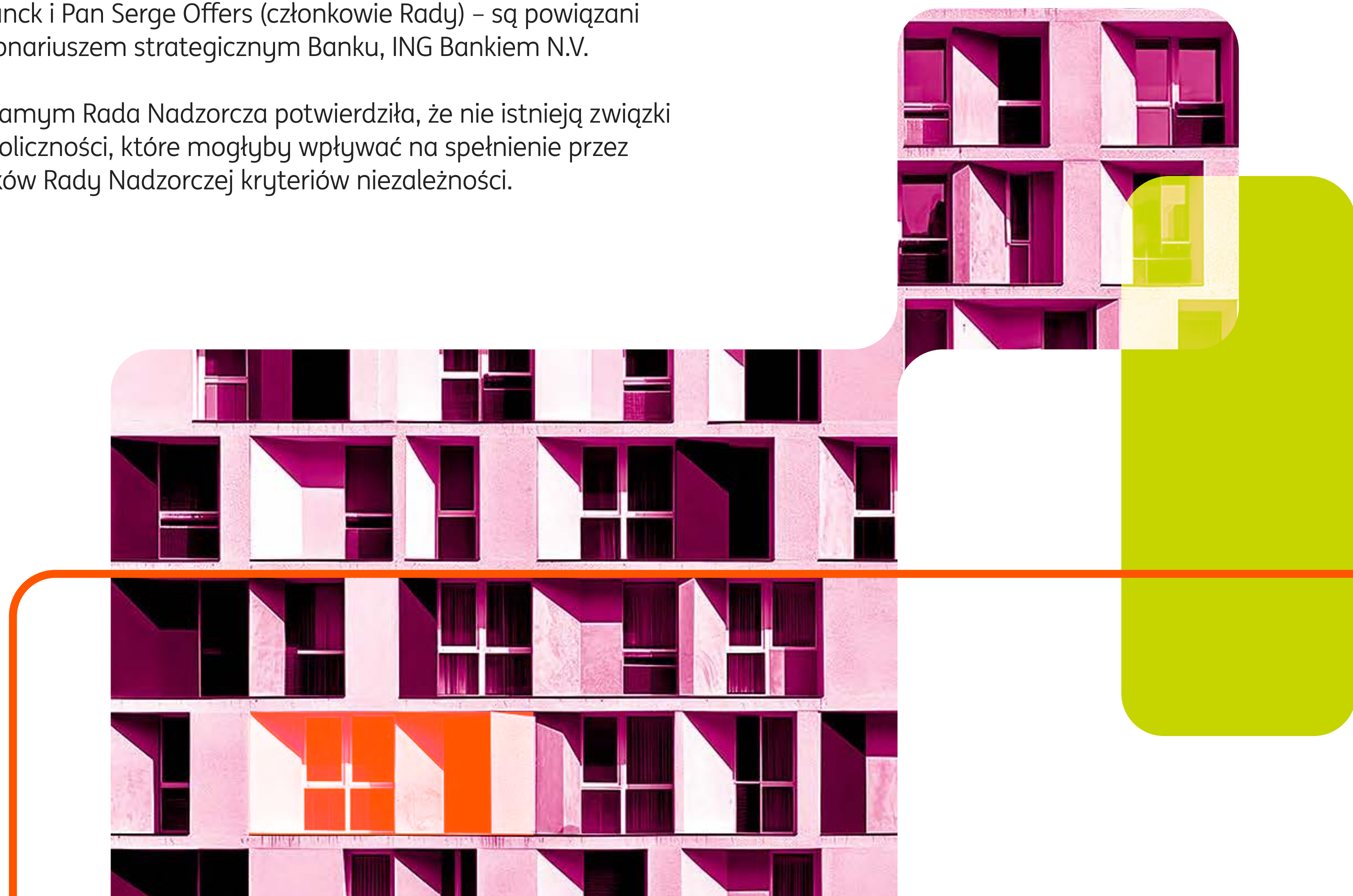
oraz brak powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów

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.

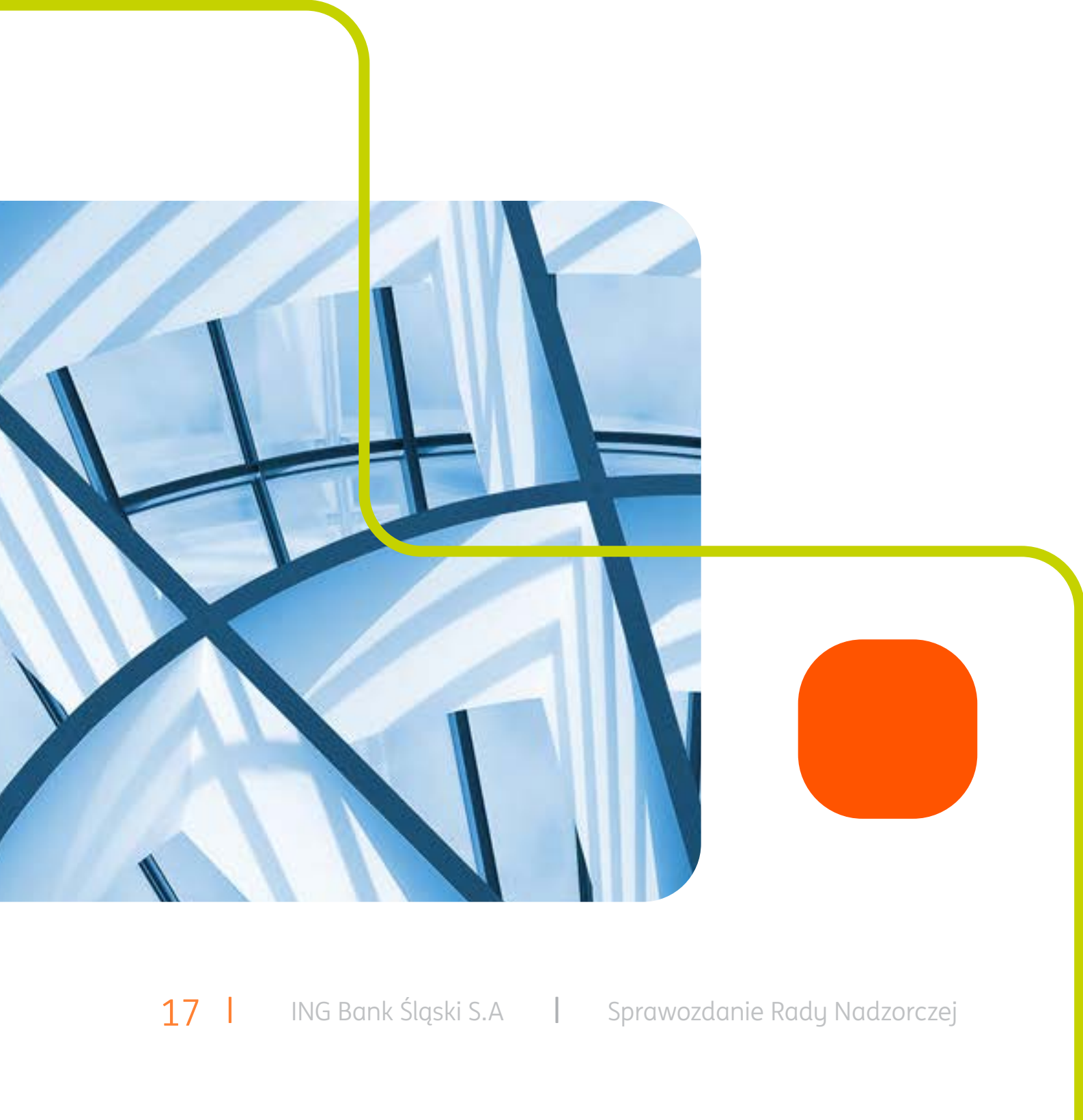


Tabela 4: Profile kompetencyjne członków Zarządu Banku ING Banku Śląskiego S.A.

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 osiągane 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.

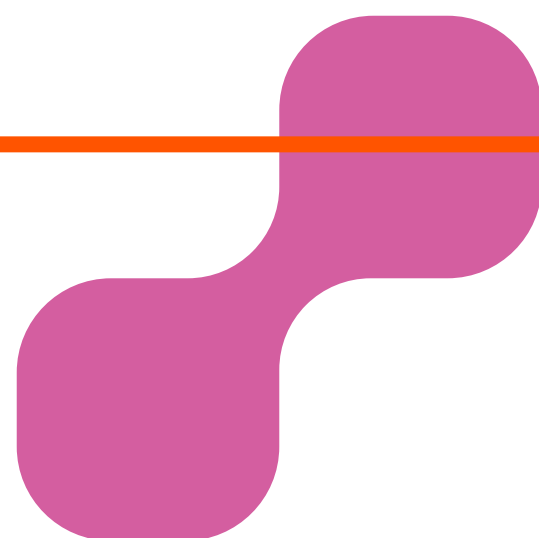
W związku z kompleksowym zakresem informacji i sprawozdań przekazywanych przez Zarząd Banku Rada Nadzorcza nie miała potrzeby korzystania z uprawnienia do żądania dodatkowych informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień w trybie art. 382 § 4 k.s.h.



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.





Samooceńa adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej

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

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

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

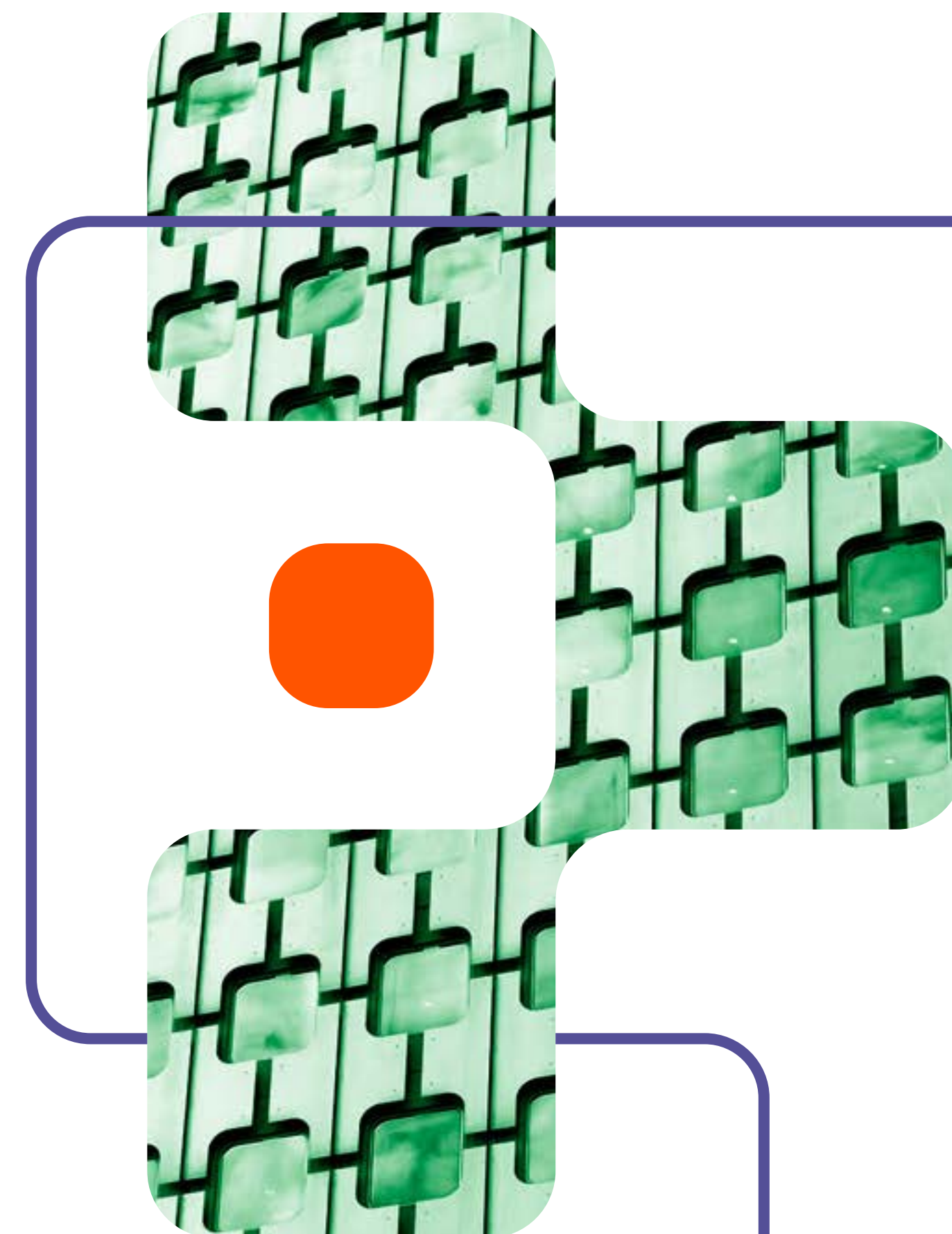
Wyżej wymienione regulacje są poddawane regularnym przeglądom, co najmniej raz w roku. W ramach tych przeglądów analizowana jest potrzeba wprowadzenia zmian,

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

Przeglądowi 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



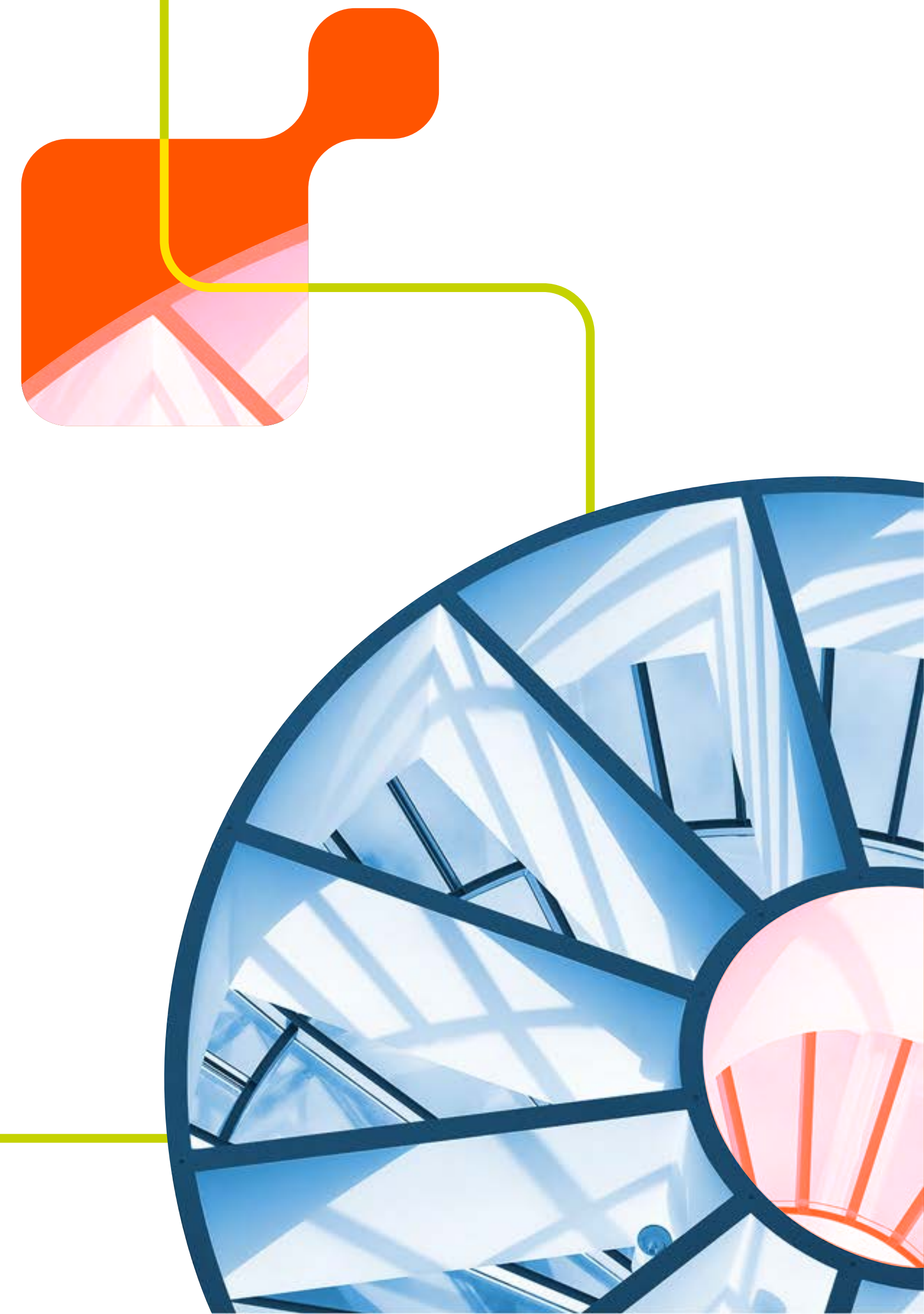
Tematyka posiedzeń Komitetu Audytu

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.



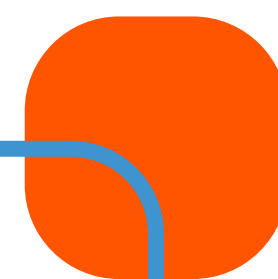


Ponadto, w toku swoich prac w 2024 roku, Komitet Audytu na bieżąco pochyłał się nad kwestiami wskazanymi w opublikowanych w dniu 24 grudnia 2019 roku przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego *Dobrych praktykach dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania 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 uwagą 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*

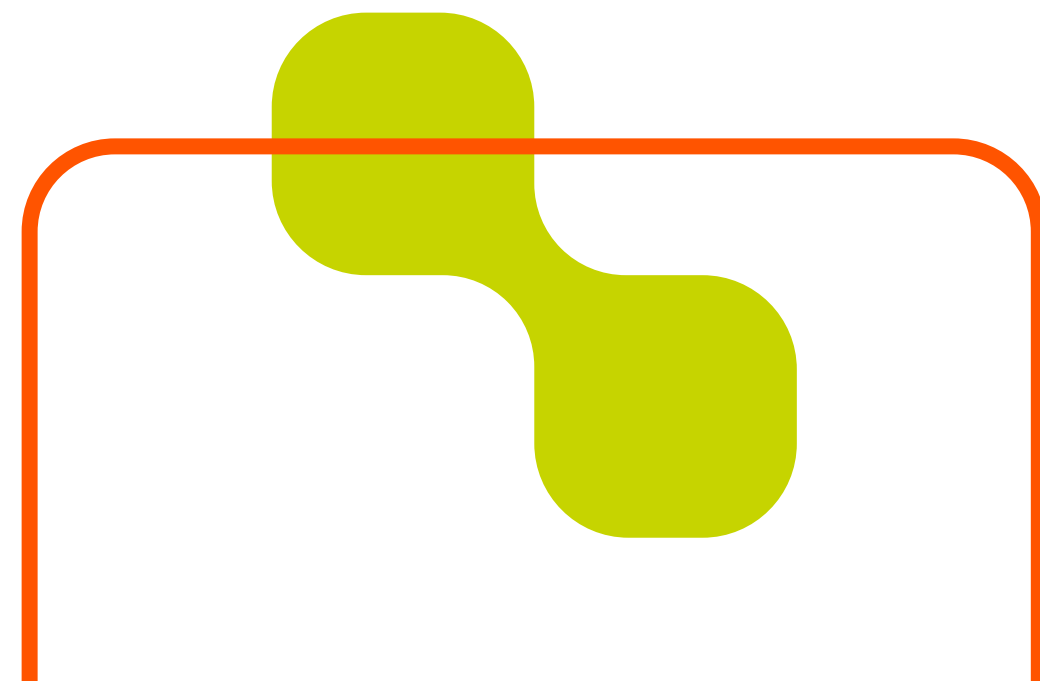
pracownika do włączenia do Wykazu Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A. na 2024 i 2025 rok,

- 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 <i>Przewodnicząca Komitetu</i>	15/15
Stephen Creese <i>Członek Komitetu</i>	15/15
Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk <i>Członek Komitetu od dnia 11 kwietnia 2024 roku</i>	12/12
Małgorzata Kołakowska <i>Członek Komitetu</i>	15/15
Arkadiusz Krasowski <i>Członek Komitetu od dnia 11 kwietnia 2024 roku</i>	12/12
Monika Marcinkowska <i>Członek Komitetu</i>	15/15
Członkowie Komitetu, którzy pełnili funkcje w okresie sprawozdawczym	
Katarzyna Zajdel-Kurowska <i>Członek Komitetu do dnia 29 lutego 2024 roku</i>	2/2
Aleksander Galos <i>Członek Komitetu od dnia 1 marca do dnia 11 kwietnia 2024 roku</i>	1/1



Tematyka posiedzeń Komitetu Ryzyka

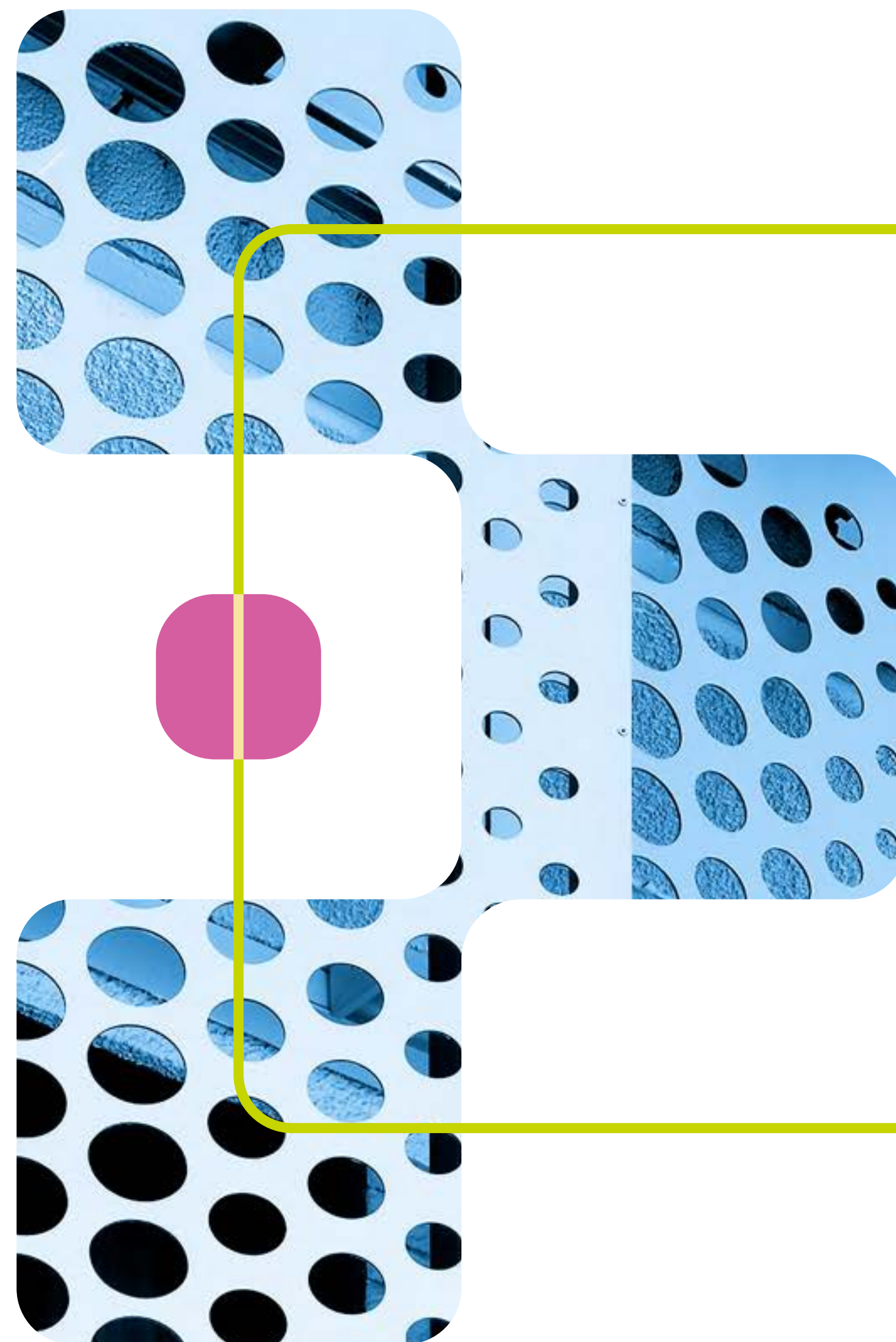
W ramach procesu monitorowania poziomu ryzyka w Banku stałym punktem porządku obrad Komitetu Ryzyka w 2024 roku był Raport Ryzyka, którego części składowe stanowią raporty z obszaru ryzyka kredytowego, rynkowego, operacyjnego (niefinansowego) i modeli. Istotny element omawianego raportu stanowiły informacje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

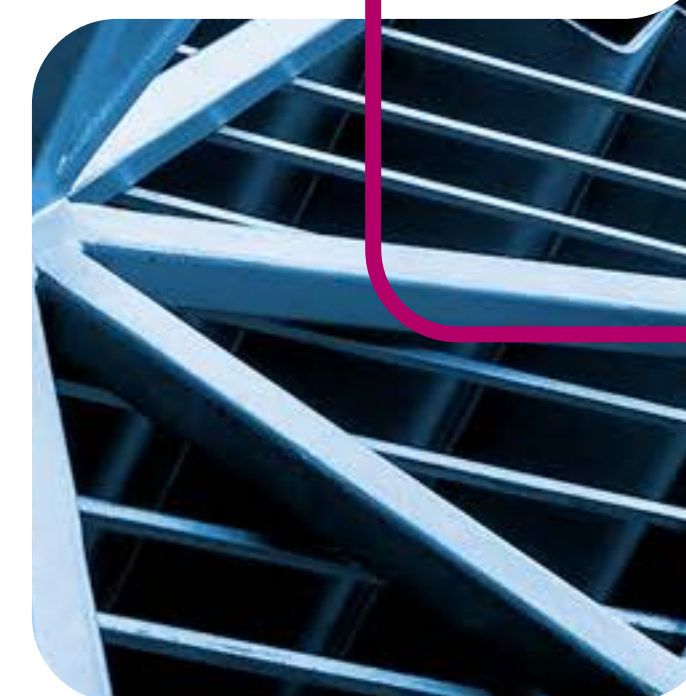


Ocena rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok

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.



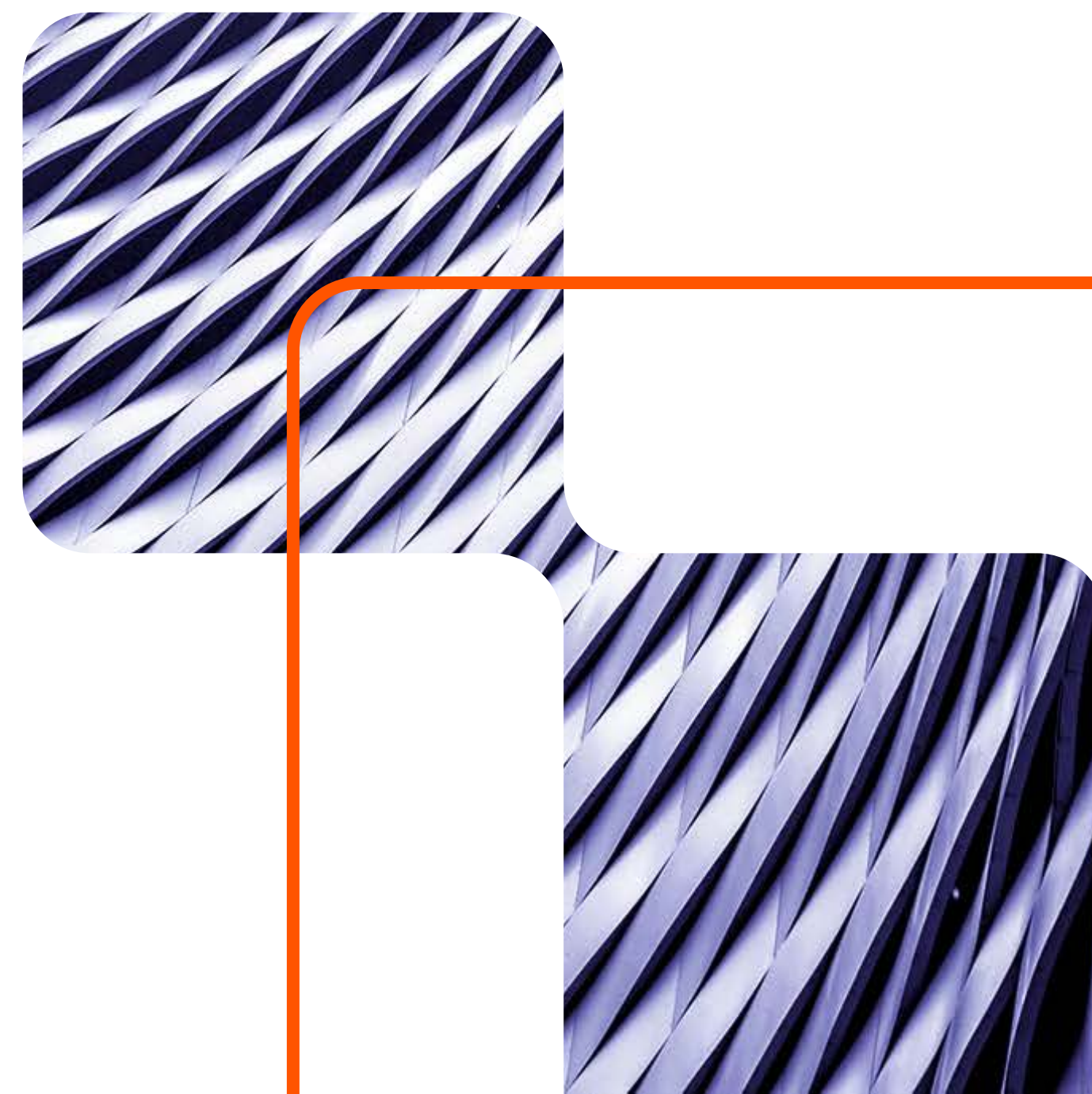


Ocena:

- **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.:

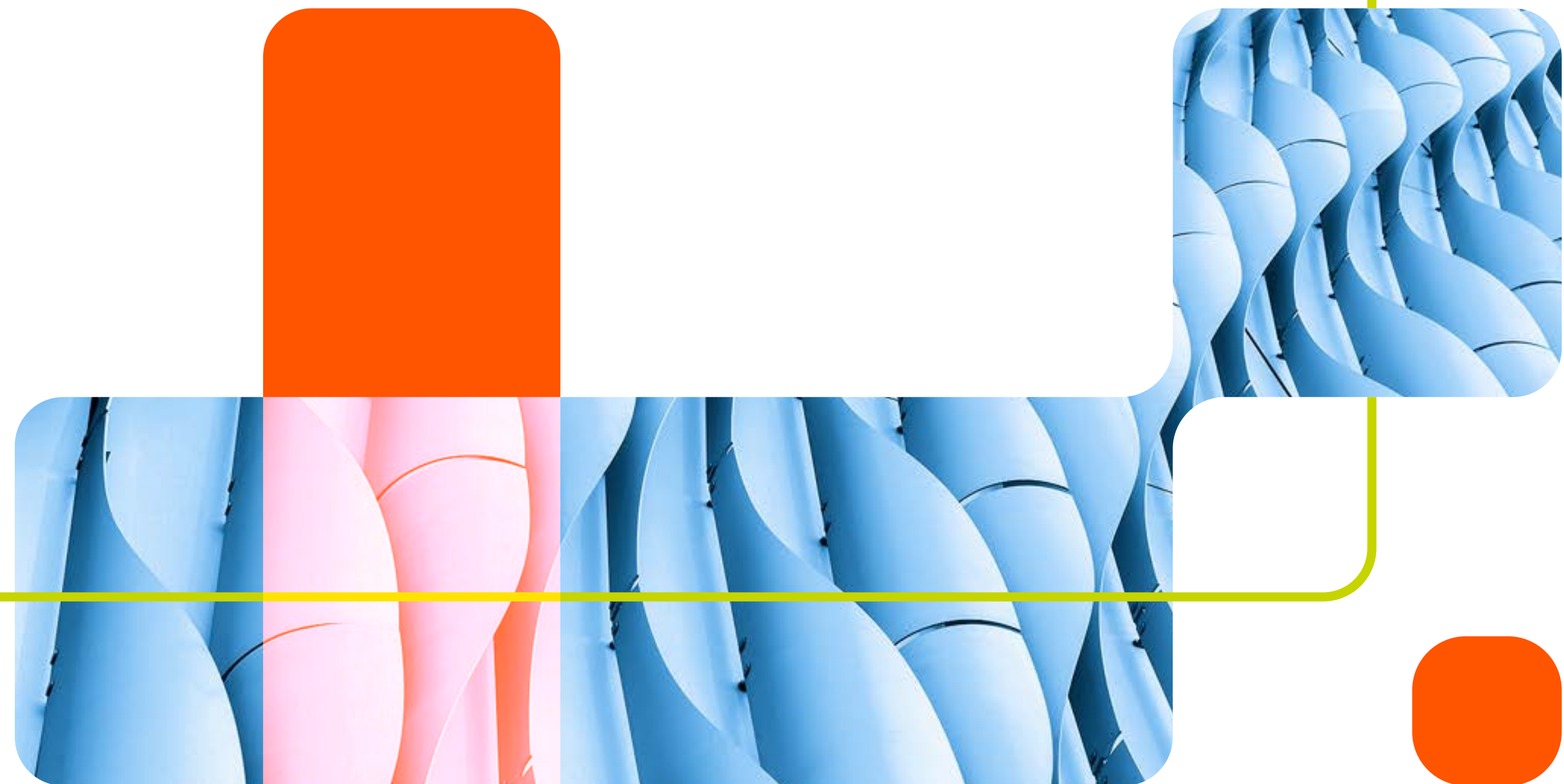
1. stwierdza, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2024 rok zostało przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy, oddaje rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz wynik 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.).

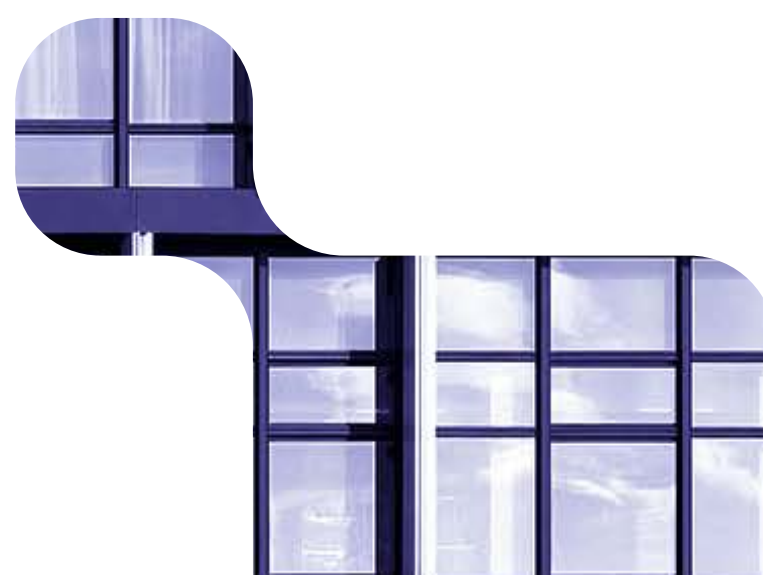
Ustępowanie szoku energetycznego sprzyjało dezinflacji w pierwszej połowie ubiegłego roku. W marcu 2024 roku wzrost cen konsumpcyjnych wyhamował do 2% r/r, a następnie zaczął ponownie rosnąć, co było w dużym stopniu związane z decyzjami administracyjnymi. W kwietniu przywrócono VAT na żywność, a od lipca 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.



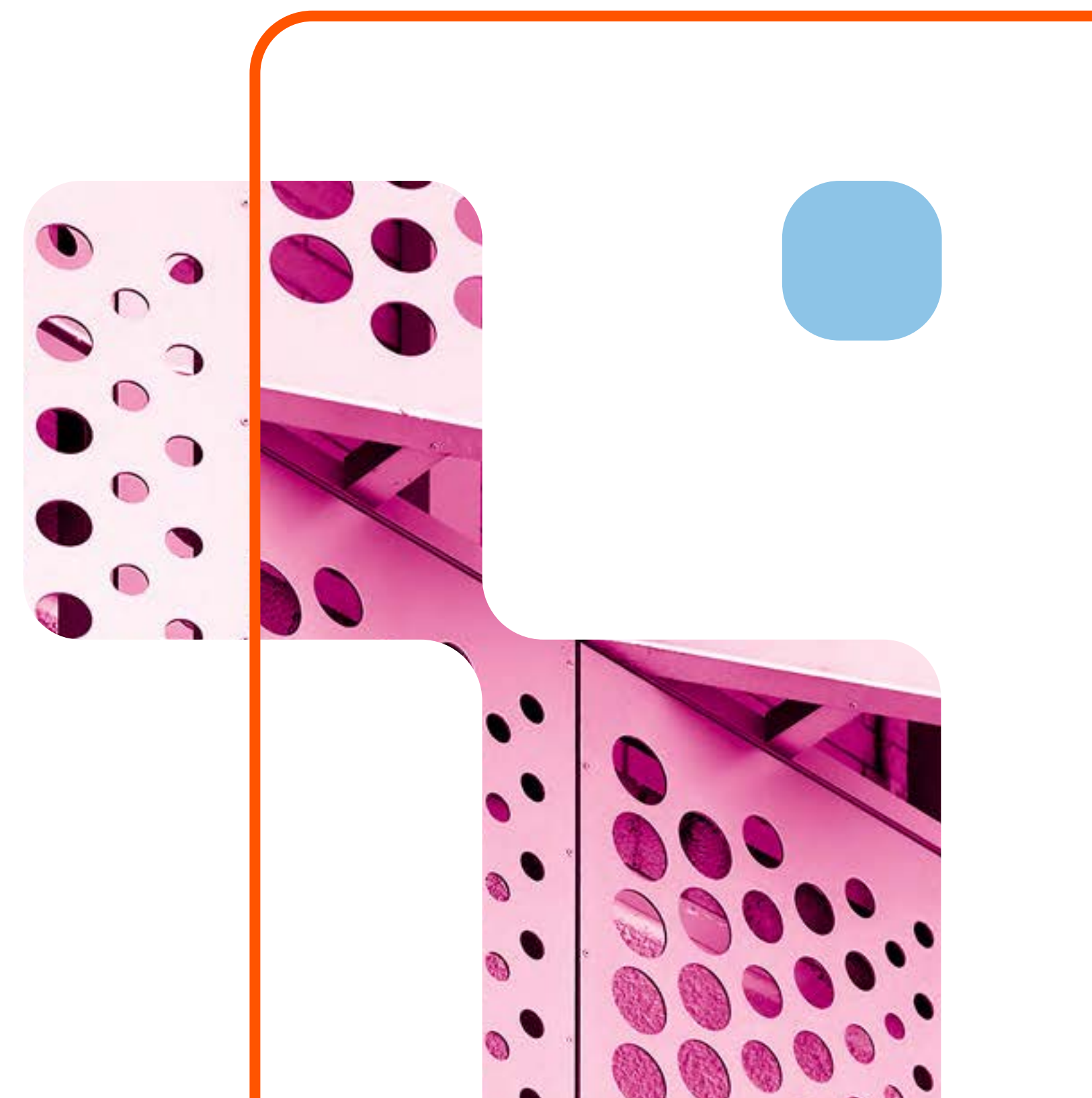
Ze względu na fakt, iż z dniem 11 kwietnia 2024 roku, tj. z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2023 rok upływała kadencja Rady Nadzorczej oraz w związku z rezygnacją Pana Aleksandra Galosa, Przewodniczącego Rady Nadzorczej, z ubiegania się o wybór do składu 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.



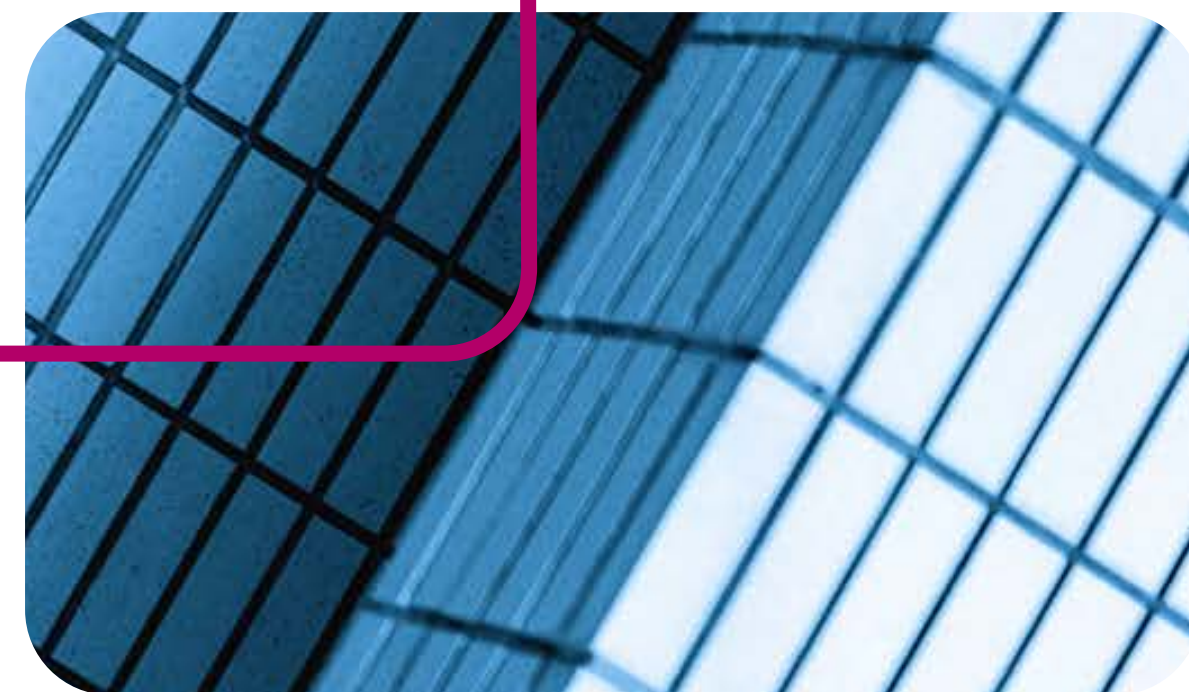


Rada Nadzorcza ocenia, że system zarządzania ryzykiem w Grupie ING Banku Śląskiego S.A jest adekwatny i skuteczny. Obejmuje on wszystkie istotne rodzaje ryzyka, a w procesach ich identyfikacji, pomiaru, zarządzania i raportowania wykorzystywane są instrumenty i techniki właściwe dla danego rodzaju ryzyka. 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.



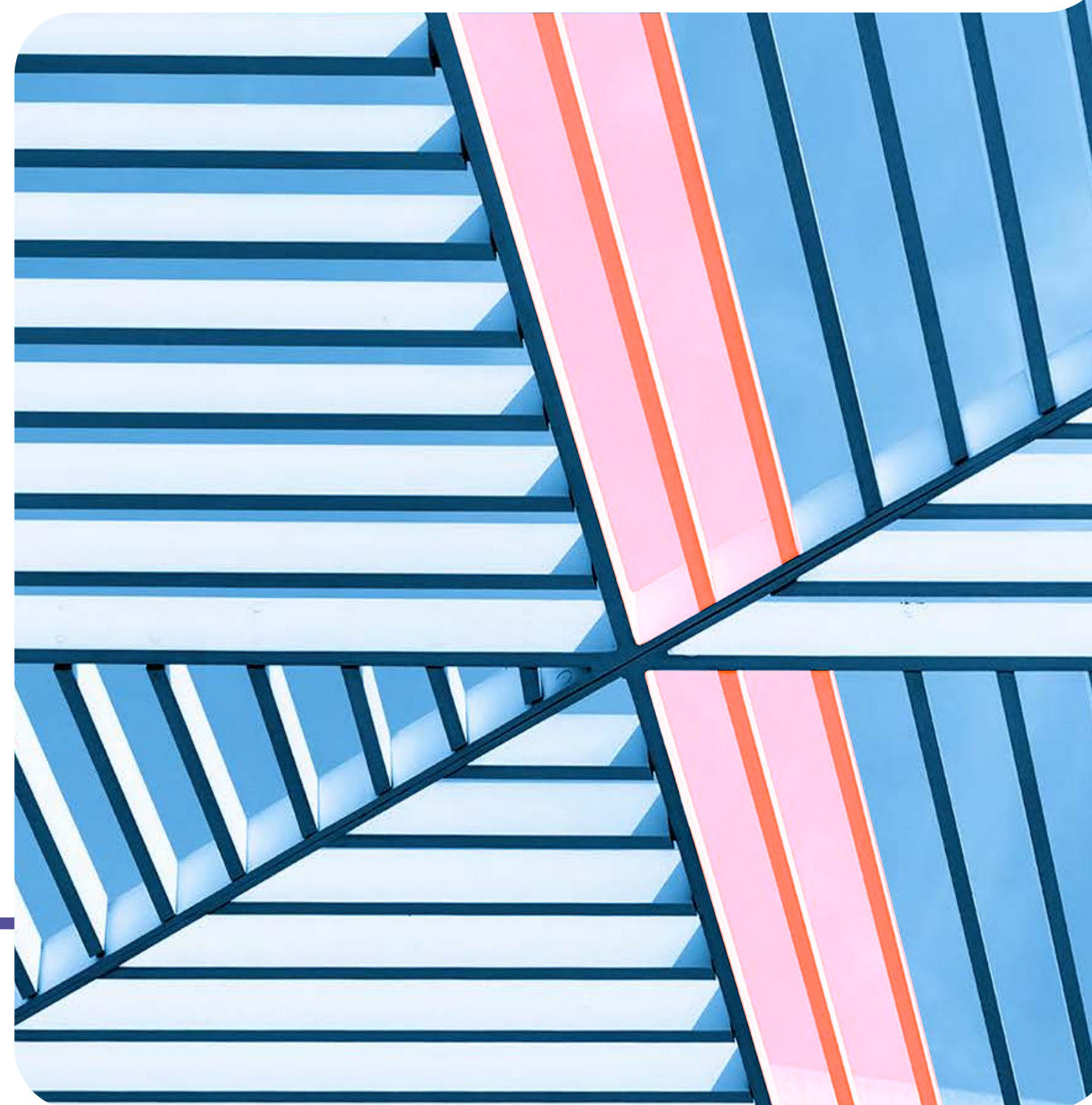
Pomoc poszkodowanym w powodzi

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 intensywniej 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:

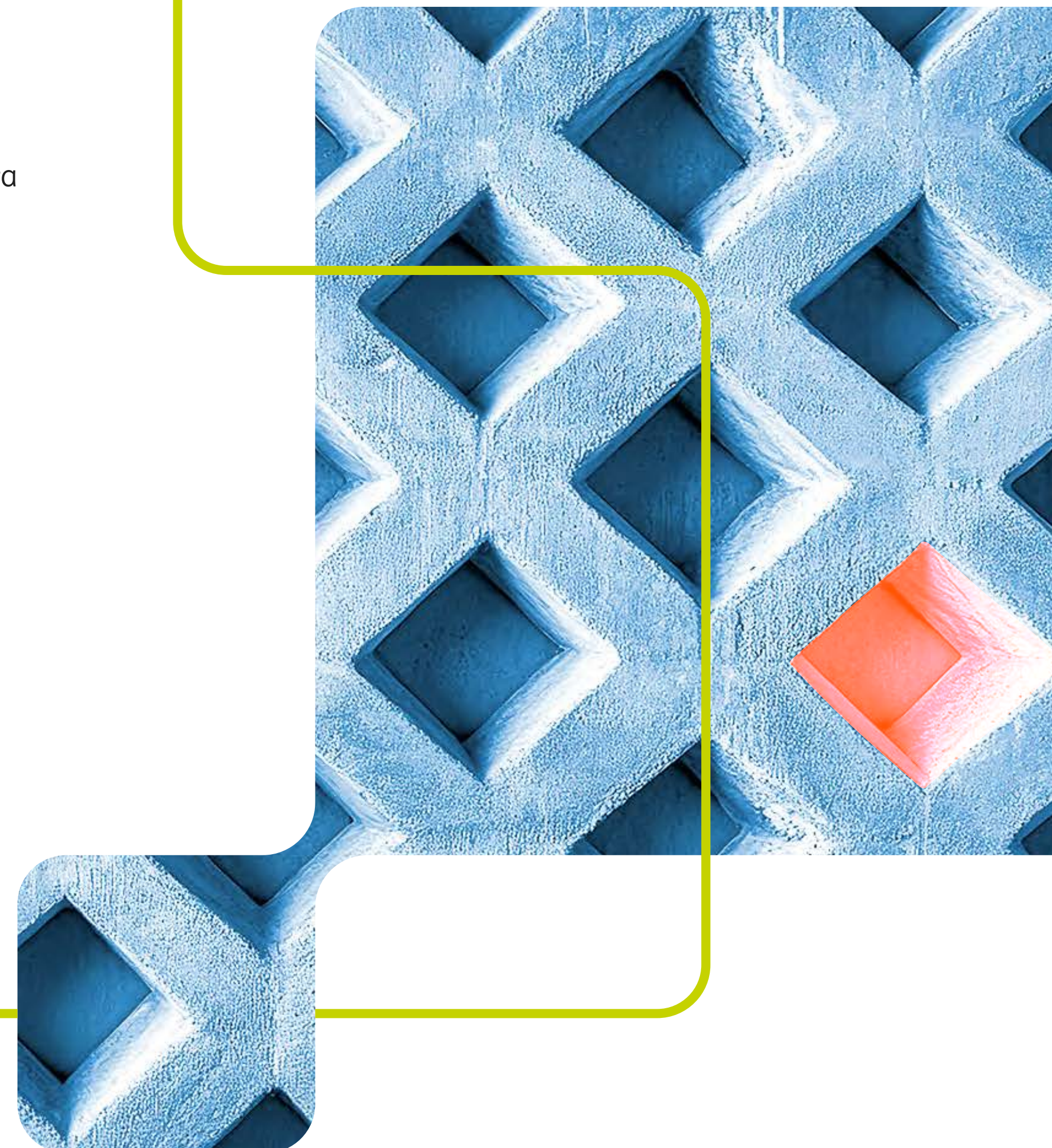
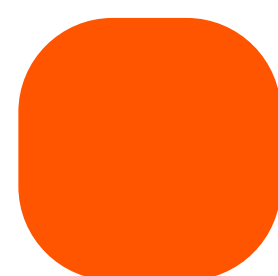
- skierowane **do Młodych** wspierając ich w byciu zaradnym i przedsiębiorczym w finansach oraz w życiu osobistym;
- związane z **ESG i zrównoważonym rozwojem** – działania te na stałe są wpisane do strategii biznesowej naszego banku jako jeden z priorytetów. Bank postrzega je jako pole do budowania 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.

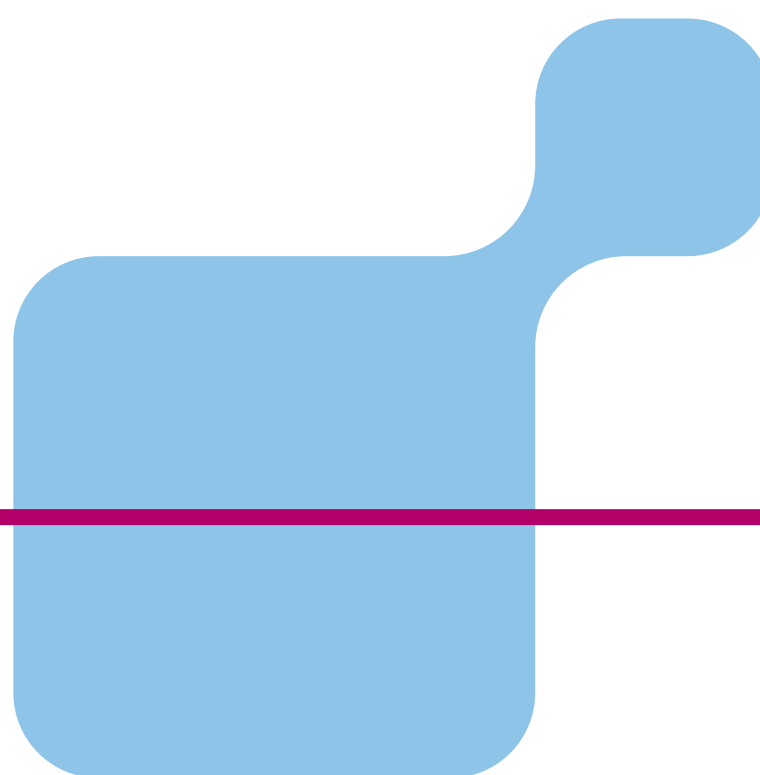
Dyskutowano również o wyzwaniach związanych z finansowaniem wielkich projektów inwestycyjnych (transformacja energetyczna, w tym energetyka jądrowa, wydatki zbrojeniowe, udział polskich firm w odbudowie Ukrainy). Dużo uwagi poświęcono tematom cyberbezpieczeństwa, bezpiecznego obiegu danych i dalszej 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

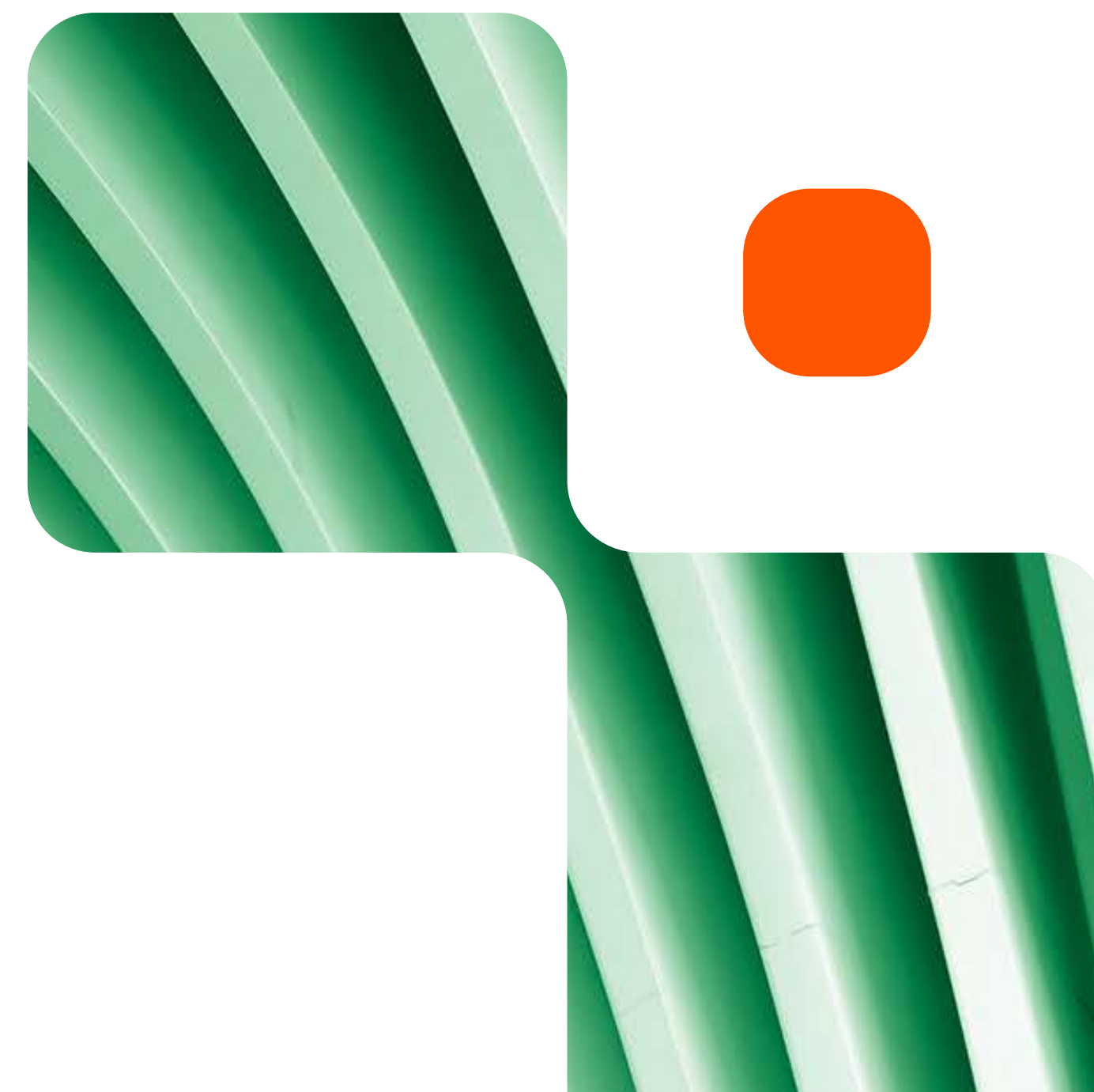
ING Bank Śląski S.A. po raz kolejny został partnerem 8. Śląskiego Festiwalu Nauki Katowice, który odbył się w dniach 7-9 grudnia 2024 w Międzynarodowym Centrum Kongresowym i był zwieńczeniem całego roku obchodów przyznania Katowicom tytułu Europejskiego Miasta Nauki 2024.

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 powodzianom

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

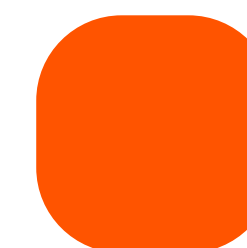
Wśród pracowników uruchomiono wewnętrzną aukcję, z której dochód postanowiono przeznaczyć na pomoc osobom, które ucierpiały podczas powodzi. Środki z każdej licytacji trafiły na konto Fundacji ING Dzieciom (w sumie prawie 16 000 zł), fundacja z kolei dołożyła 9 000 zł i finalnie kwotę 25 000 zł przekazano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

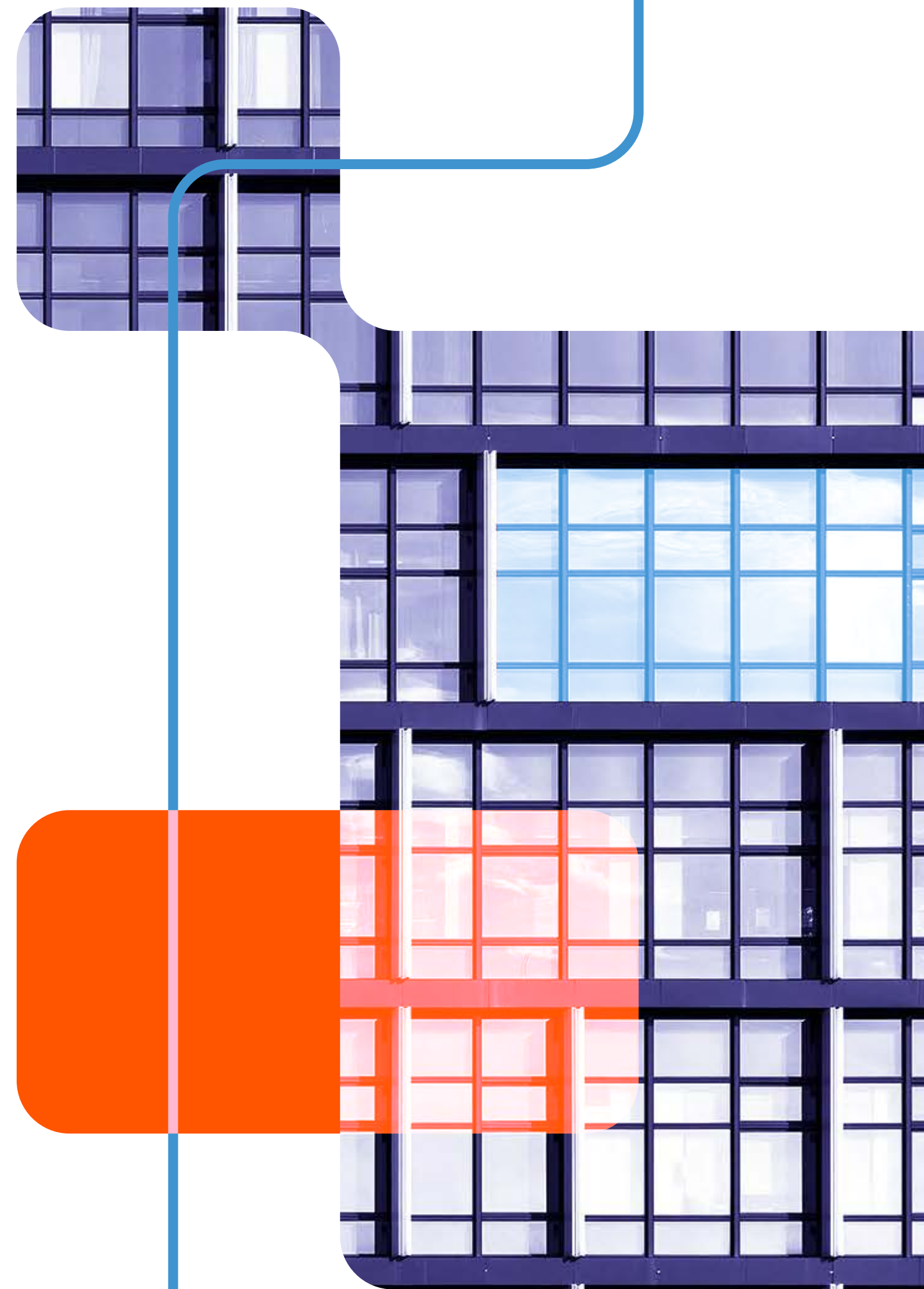
Wsparcie dzieci w trudnej sytuacji

▪ 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 Sobieszczyka, 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 Zaporozża, 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 Poniatowskiego 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 Hasiór–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*.

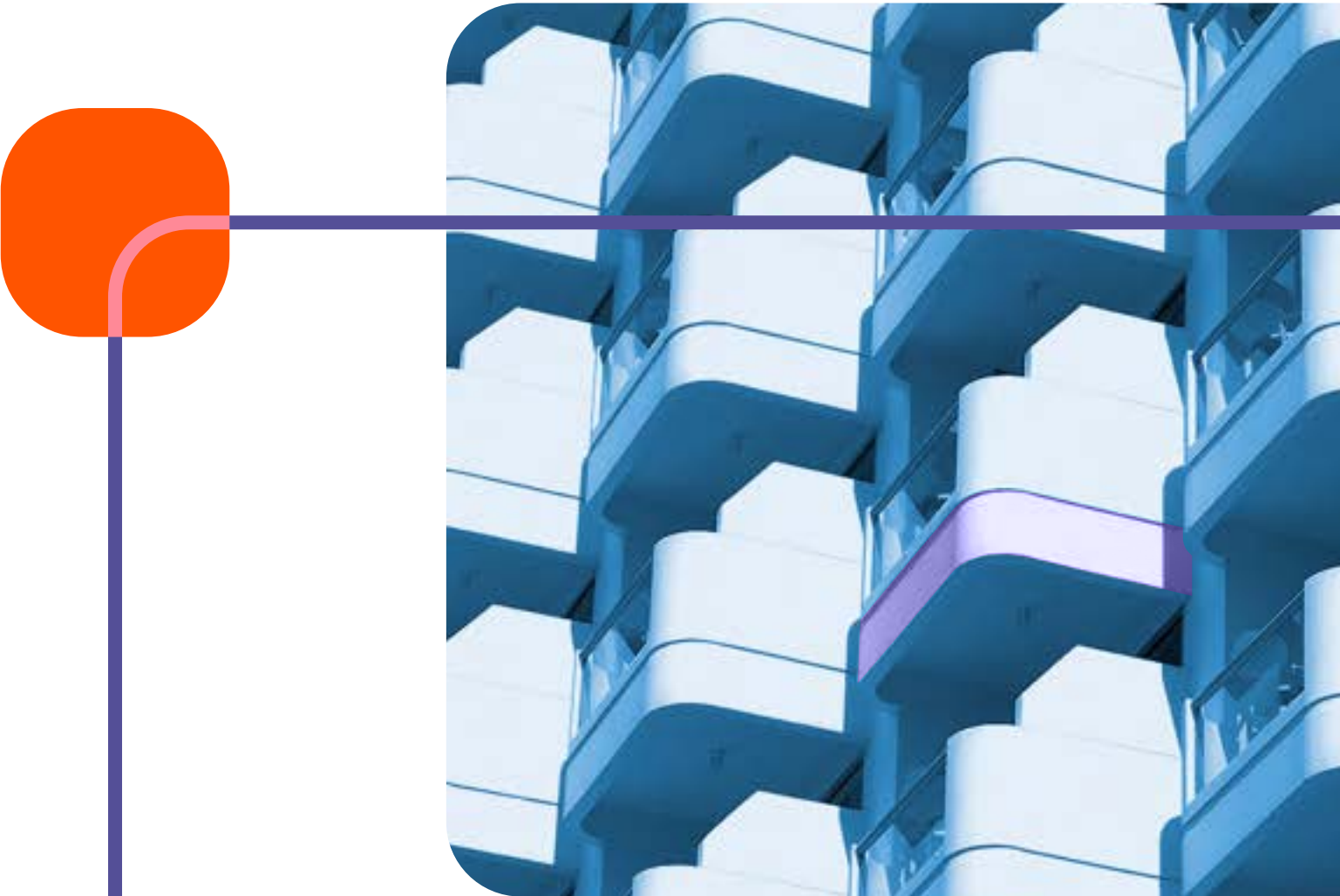
Informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w 2024 roku

- 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.

