

**WNIOSEK ZARZĄDU
DOTYCZĄCY PODZIAŁU ZYSKU ZA 2021 ROK
ORAZ NIEPODZIELONEGO ZYSKU Z LAT
UBIEGŁYCH**

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

1. dokonanie podziału zysku netto ING Banku Śląskiego S.A. za 2021 rok i niepodzielonego zysku z lat ubiegłych, zgodnie z poniższym:
 - 1) zysk netto za 2021 rok w kwocie 2 308 324 059,29 złotych przeznacza się na:
 - a) wypłatę dywidendy: 689 530 000,00 złotych,
 - b) kapitał rezerwowy, który Zarząd proponuje utworzyć z przeznaczeniem na realizację Programu Motywacyjnego dla Identified Staff Banku, w tym w szczególności zapłatę ceny nabycia akcji własnych i pokrycia kosztów ich nabycia: 200 000 000,00 złotych,
 - c) ogólny kapitał rezerwowy: 1 418 794 059,29 złotych,
 - 2) niepodzielony zysk z lat ubiegłych w kwocie 506 709 309,03 złotych przeznacza się na:
 - a) kapitał rezerwowy, który Zarząd proponuje utworzyć z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym zaliczek na poczet przewidywanej dywidendy: 494 380 000,00 złotych,
 - b) ogólny kapitał rezerwowy: 12 329 309,03 złotych.
2. wypłatę dywidendy za 2021 rok w łącznej wysokości 689 530 000,00 zł, tj. w kwocie 5,30 zł brutto na jedną akcję, na następujących zasadach:
 - 1) dniem, według którego ustala się listę akcjonariuszy uprawnionych do dywidendy (dzień dywidendy), będzie 15 kwietnia 2022 roku,
 - 2) wypłata dywidendy nastąpi w dniu 4 maja 2022 roku (termin wypłaty dywidendy).

**MANAGEMENT BOARD MOTION
ON DISTRIBUTION OF 2021 PROFIT AND PAST-
YEAR UNDIVIDED PROFIT**

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

1. distribution of the 2021 net profit of ING Bank Śląski S.A. and past-year undivided profit, as follows:
 - 1) 2021 net profit in the amount of PLN 2,308,324,059.29 shall be allocated for:
 - a) dividend payout: PLN 689,530,000.00,
 - b) reserve capital, which as proposed by the Management Board, is to be established for the implementation of the Incentive Scheme for Identified Staff of the Bank, including in particular the payment of the purchase price for own shares and covering the costs of their purchase: PLN 200,000,000.00,
 - c) general reserve capital: PLN 1,418,794,059.29,
 - 2) past-year undivided profit in the amount of PLN 506,709,309.03 shall be allocated to:
 - a) reserve capital, which as proposed by the Management Board, is to be established for dividend payout, interim dividend included: PLN 494,380,000.00,
 - b) general reserve capital: PLN 12,329,309.03.
2. dividend payout for 2021 totalling PLN 689,530,000.00; that is PLN 5.30 per share in gross terms, on the following terms and conditions:
 - 1) the date, as per which the list of shareholders of record who are entitled to the dividend payment (record date) is determined, is 15 April 2022,
 - 2) the dividend shall be paid out on 4 May 2022 (payment date).

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



Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej z dnia 11 marca 2022 roku

Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2021 rok.

Na podstawie Art. 382 § 3 Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, po zapoznaniu się z rocznym sprawozdaniem finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za 2021 rok, a także ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku, sporządzonym przez KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A.:

1. stwierdza, że przedstawione przez Zarząd sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za 2021 rok zostało przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy, oddaje rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Spółki na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2021 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 2021 rok,
3. przedstawia niniejsze sprawozdanie z wyników oceny Walnemu Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A.

Aleksander Galos
Przewodniczący Rady Nadzorczej
ING Banku Śląskiego S.A.

Warszawa, dnia 11 marca 2022 roku



Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej z dnia 11 marca 2022 roku

Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny:

- rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2021 rok,
- sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2021 roku, obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego,
- sprawozdania na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2021 roku, obejmującego informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A.

Na podstawie Art. 382 § 3 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 2021 rok, sprawozdaniem Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., obejmującym sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A. w 2021 roku, w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego, oraz sprawozdaniem na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2021 roku, obejmującym informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A., jak również ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku, sporządzonym przez KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k., Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A.:

1. stwierdza, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2021 rok zostało przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy, oddaje rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2021 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 S.A. w 2021 roku, obejmujące sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego zawiera istotne informacje o stanie majątkowym i sytuacji finansowej ING Banku Śląskiego S.A. i jego Grupy Kapitałowej, w tym ocenę uzyskiwanych efektów oraz wskazanie czynników ryzyka i opis zagrożeń, zostało sporządzone zgodnie z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi sprawozdań z działalności i jest zgodne z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym,
3. stwierdza, że sprawozdanie na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2021 roku, obejmujące informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A. spełnia wymogi związane z ujawnianiem informacji niefinansowych zgodnie z Ustawą o rachunkowości,
4. mając powyższe na względzie postanawia rekomendować Walnemu Zgromadzeniu zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2021 rok, sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.,



obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A. w 2021 roku, w tym Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz sprawozdania na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2021 roku, obejmujące informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A.,

5. przedstawia niniejsze sprawozdanie z wyników oceny Walnemu Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A.

Aleksander Galos
Przewodniczący Rady Nadzorczej
ING Banku Śląskiego S.A.

Warszawa, dnia 11 marca 2022 roku



Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej z dnia 11 marca 2022 roku

Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku osiągniętego przez Bank w 2021 roku oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych.

Na podstawie Art. 382 § 3 Ustawy z 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A.:

1. po zapoznaniu się z wnioskiem Zarządu w sprawie podziału zysku osiągniętego przez Bank w 2021 roku oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych, nie wnosi zastrzeżeń do przedłożonego wniosku i postanawia rekomendować Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały zgodnej z wnioskiem Zarządu,
2. przedstawia niniejsze sprawozdanie z wyników oceny Walnemu Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A.

Aleksander Galos
Przewodniczący Rady Nadzorczej
ING Banku Śląskiego S.A.

Warszawa, dnia 11 marca 2022 roku





Ocena działalności Grupy Kapitałowej ING Banku
Śląskiego S.A. w 2021 roku sporządzona przez Radę
Nadzorczą

W 2021 roku gospodarka polska odnotowała silne odbicie (wzrost 5,7%) po pandemicznej recesji i spadku PKB o 2,5% w 2020 roku. Dynamicznemu wzrostowi konsumpcji prywatnej (6,2%), którą wspierał silny wzrost wynagrodzeń i świadczeń społecznych, oraz odbiciu inwestycji (8%) towarzyszył wysoki wkład ze strony zmiany stanu zapasów (~2,6 pkt. proc.) oraz negatywny wpływ eksportu netto (-1,9 pkt. proc.). W ujęciu dynamicznym, gospodarka polska nabierała rozpędu w trakcie 2021 roku, co świadczy o jej odporności na kolejne fale pandemii COVID-19. Wiązało się to z coraz większą odpornością zbiorową na zakażenie koronawirusem dzięki szczepieniom lub z powodu wcześniejszego przechorowania COVID-19. W IV kw. 2021 roku wzrost gospodarczy sięgnął 7,3% rok do roku, co było jednym z najlepszych wyników w historii.

Silna koniunktura pod koniec roku przełożyła się na wysoką presję inflacyjną także od strony popytowej; w trakcie roku źródła inflacyjne występowały głównie po stronie podażowej i wynikały z rosnących cen energii, żywności oraz niedoborów np. chipów czy komponentów do produkcji, wynikających z zaburzeń w globalnych łańcuchach dostaw. W grudniu 2021 inflacja wyniosła 8,6% rok do roku, inflacja średnioroczna w całym roku sięgnęła 5,1% po 3,4% w 2020 roku.

Narodowy Bank Polski zareagował na rosnącą presję inflacyjną od października 2021, kiedy dokonano pierwszej podwyżki w comiesięcznym cyklu podwyżek trwających przynajmniej do lutego 2022, kiedy stopa referencyjna osiągnęła poziom 2,75%. Inne kraje w regionie - Czechy i Węgry - rozpoczęły podwyżki stóp procentowych już w połowie 2021 roku. Wcześniej NBP stopniowo wygaszał program skupu aktywów, a w końcu roku program ten został całkowicie wstrzymany. NBP zwiększył również swoją tolerancję wobec umocnienia złotego, które mogłoby wspierać politykę antyinflacyjną i obniżenie inflacji do poziomu górnego pasma odchyleń od celu inflacyjnego tj. 3,5% w perspektywie średnioterminowej. W końcu 2021 roku rząd zdecydował się na uruchomienie tarczy antyinflacyjnej poprzez czasowe obniżki podatków pośrednich nakierowane na złagodzenie wysokiej presji inflacyjnej w końcu 2021 roku i na początku 2022 roku.

W 2021 roku sektor bankowy zanotował bardzo dobry rok np. w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych. Poprawiała się również aktywność podmiotów gospodarczych i ich zapotrzebowania na finansowanie – wyraźnie widoczne w zakresie produktów leasingowych i faktoringowych. Po trzykrotnej obniżce stóp procentowych przez RPP w 2020 roku, w 2021 roku mieliśmy do czynienia z trzykrotną ich podwyżką. Stopa referencyjna na koniec 2021 roku była powyżej poziomu sprzed wybuchu pandemii (1,75% względem 1,50%). Ponieważ podwyżki stóp procentowych miały miejsce w IV kw. ich wpływ w wynikach sektora będzie jednak widoczny w pełni dopiero w 2022 roku.

W nawiązaniu do propozycji Przewodniczącego KNF, banki udostępniły ścieżkę ugodową swoim klientom w zakresie walutowych kredytów hipotecznych przy wsparciu Sądu Polubownego przy KNF. Jednym

z banków, który się na ten krok zdecydował był ING Bank Śląski. Niektóre banki zdecydowały się również na wdrożenie własnych modeli mediacyjnych. Niemniej, 2021 rok był kolejnym rokiem pod znakiem zawiązywania przez banki rezerw na ryzyko prawne związane z tym portfelem kredytowym.

W skutek czynników wpływających na polską gospodarkę i sektor bankowy w 2021 roku, Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. osiągnęła zysk netto w wysokości 2 308,3 mln zł, co oznacza wyraźną poprawę względem 2020 roku (+72,6% r/r). Jest to bardzo dobry rezultat na tle sektora, który w 2021 roku zanotował 8,8 mld zł zysku netto, po stracie netto 0,3 mld rok wcześniej. Ten wyższy zysk netto w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskim to przede wszystkim konsekwencją znacząco niższego poziomu kosztów ryzyka Grupy, spadek o 61% r/r do 316,0 mln zł oraz zawiązania niższych rezerw na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych (56,4mln zł względem 270,3 w 2020 roku). W konsekwencji, wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów i innych należności w Etapie 3 i POCI poprawił się r/r o 4,5 p.p. do 65,2%; a poziom pokrycia walutowych kredytów hipotecznych przez rezerwy na ryzyko prawne jest najwyższy w sektorze i wynosi 41,2% na koniec 2021 roku. Na podkreślenie zasługuje fakt, że wynik operacyjny Grupy przed kosztem ryzyka powiększył się o 13% r/r do 3 932,4 mln zł za sprawą wyższej dynamiki dochodów (+11% r/r) niż dynamiki kosztów działania (+7% r/r). Poprawa dochodów Grupy wynikała z zarówno z poprawy wyniku z tytułu odsetek (+9% r/r) jak i wyniku z tytułu opłat i prowizji (+21% r/r). Z drugiej strony, koszty działania Grupy wzrosły o 7% r/r, w tym koszty własne o 10% r/r, przy spadku kosztów regulacyjnych (BFG i KNF) o 13% r/r. W końcu, w konsekwencji przyrostu sumy bilansowej (+8% r/r), wyższy był też koszt związany z tzw. podatkiem bankowym (+13% r/r).

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

Komitet Ryzyka zapewnia Radzie Nadzorczej wsparcie w zakresie monitorowania procesu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym (niefinansowym), ryzykiem płynności, ryzykiem kredytowym i ryzykiem rynkowym. Komitet pełni również nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem, a także nad: szacowaniem kapitału wewnętrznego, adekwatności kapitałowej oraz ryzyka modeli związanego

z kapitałem i innych modeli. Komitet wyraża swoją opinię na temat całościowej gotowości Banku do podejmowania ryzyka w bieżącej i długoterminowej perspektywie.

Monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej należy do zadań Komitetu Audytu. W tym kontekście, Komitet Audytu cyklicznie analizuje sprawozdania finansowe Banku oraz wyniki badania tych sprawozdań, przy czym Przewodnicząca Komitetu Audytu – będąca zarazem członkiem niezależnym Rady – odbywa cykliczne spotkania z Wiceprezes Zarządu nadzorującą Pion CFO, podczas których zapoznaje się z okresowymi wynikami finansowymi Banku przed ich publikacją. Komitet Audytu analizuje także wyniki prac podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, 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 a także wyniki badań satysfakcji pracowników. Komitet regularnie monitoruje system wynagrodzeń funkcjonujący w Banku, w tym politykę płacową i premiovą. W 2021 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji z udziałem firmy zewnętrznej przeprowadził proces zbiorczej oceny adekwatności Komitetu Audytu. W związku z przedłużającą się nieobecnością Przewodniczącego Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, stwierdził konieczność dokonania zmian w składzie Rady Nadzorczej a następnie wystąpił ze stosowną rekomendacją do Rady Nadzorczej. Komitet przeprowadził proces oceny indywidualnej kandydatów do Rady Nadzorczej oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej, proces oceny indywidualnej kandydata na Przewodniczącego Rady Nadzorczej, a także proces oceny indywidualnej kandydatów do Komitetu Audytu oraz oceny zbiorowej Komitetu Audytu, wydając stosowne rekomendacje do Rady Nadzorczej.

Ponadto Komitet przeprowadził także ocenę adekwatności kandydata na nowego członka Zarządu Banku – Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion COO oraz ocenę zbiorową Zarządu w składzie uwzględniającym nowo powołanego członka Zarządu w oparciu o wyniki oceny adekwatności przeprowadzonej przez podmiot zewnętrzny i postanowił zarekomendować Radzie Nadzorczej powołanie nowego członka Zarządu. Dodatkowo, w związku ze zmianą zakresu obowiązków Członka Zarządu Komitet przeprowadził także ocenę adekwatności Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pion COO oraz zbiorową ocenę adekwatności Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza ocenia iż system zarządzania ryzykiem w Grupie ING Banku Śląskiego S.A jest adekwatny i skuteczny. Obejmuje on wszystkie istotne rodzaje ryzyka, a w procesach ich identyfikacji, pomiaru, zarządzania i raportowania wykorzystywane są instrumenty i techniki właściwe dla danego rodzaju ryzyka. Główne cele systemu zarządzania ryzykiem zostały w roku 2021 osiągnięte oraz zapewniona została niezależność komórek organizacyjnych do spraw zarządzania ryzykiem a także odpowiednie zasoby kadrowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań przez te jednostki. W 2021 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 2021 roku Bank uwzględniał w swej polityce kredytowej sytuację występującą w gospodarce i stosował zaostrzone procedury w odniesieniu do branż generujących podwyższony poziom ryzyka. Bank posiadał zdywersyfikowany portfel kredytowy, w którym znaczny udział posiadały wysokiej jakości kredyty udzielone podmiotom gospodarczym. W skali Grupy Kapitałowej Banku należności kredytowe w Etapie 3 stanowiły 2,6% całości zaangażowania brutto (wyceniane wg zamortyzowanego kosztu), czyli istotnie mniej niż średnio w całym sektorze bankowym (5,4%);
- posiadał spełniające najwyższe standardy rynkowe procedury i systemy w obszarze zarządzania ryzykiem rynkowym (m.in. stopy procentowej oraz walutowym). W ciągu 2021 roku aktywnie zarządzano poszczególnymi kategoriami ryzyka rynkowego tak, aby ich poziom mieścił się w granicach obowiązujących w Banku limitów. Bank posiada zrównoważoną pod względem walutowym strukturę bilansu, m.in. charakteryzującą się niskim udziałem należności walutowych w ogólnych należnościach z tytułu kredytów hipotecznych;
- utrzymywał dobrą sytuację płynnościową. Na koniec 2021 roku relacja kredytów do depozytów ukształtowała się na poziomie 85,9%. Silną pozycję płynnościową Grupa zawdzięcza jednej z największych wśród polskich banków – i stale rosnącej – bazie stabilnych depozytów gospodarstw domowych;
- skutecznie zarządzał ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem modeli, spełniając w tym zakresie standardy rynkowe.
- dysponował adekwatnym poziomem funduszy własnych, pozwalającym spełnić wymagania nadzorcze. W grudniu 2021 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. ukształtował się na poziomie 15,08%, a współczynnik kapitału Tier 1 na poziomie 13,47%.

W roku 2021 ING Bank Śląski S.A. usprawniał także proces zarządzania ryzykiem modeli, uwzględniając zalecenia KNF wydane podczas inspekcji przeprowadzonej na początku roku 2021. Ponadto, funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej wystarczająco adekwatnie i skutecznie zabezpiecza Bank przed nieoczekiwanymi zdarzeniami w zakresie udzielonego finansowania, ryzyka niefinansowego, ryzyka rynkowego, płynności czy adekwatności kapitałowej. System ten obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i wszystkie trzy linie obrony. Dla celu zgodności z przepisami prawa, wymogami nadzorczymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi dla zidentyfikowanych słabości, zaplanowano i podjęto zdecydowane działania naprawcze. W Banku funkcjonuje sformalizowana ścieżka raportowania skali oraz charakteru zidentyfikowanych nieprawidłowości oraz statusu podejmowanych działań naprawczych i środków dyscyplinujących. Działania naprawcze oraz dyscyplinujące realizowane są terminowo i skutecznie. Zapewniona została niezależność Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Centre of Expertise - Compliance oraz odpowiednie zasoby kadrowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań przez te jednostki.

Pomimo oczekiwanego dynamicznego odbicia tempa wzrostu gospodarczego i rosnącej liczbie szczepień przeciwko COVID-19, rok 2021 nadal w dużym stopniu pod wpływem rozwoju sytuacji pandemicznej w Polsce i na świecie. W związku z tym, zdaniem Rady Nadzorczej, uwaga Banku powinna nadal być skoncentrowana na działaniach zwiększających bezpieczeństwo jego, jego pracowników i klientów oraz zapewniających dostępność i konkurencyjność w zakresie produktów i jakości obsługi klientów, takich jak:

- adekwatne zarządzanie kapitałem w celu zapewnienia bezpiecznego wzrostu akcji kredytowej, jak również spełnienia wszystkich obecnych i przyszłych wymogów regulacyjnych;
- dalszy rozwój oferty produktowej oraz elektronicznych kanałów obsługi. W warunkach trwającej pandemii i silnej konkurencji szansą na wzrost przychodów jest poszerzanie bazy klientów poprzez zdobywanie nowych oraz zwiększanie lojalności dotychczasowych. Polityka taka prowadzi do wyższych sald klientów oraz zwiększonej transakcyjności;
- zwiększenie akcji kredytowej, przy jednoczesnym zachowaniu zasad ostrożnej oceny ryzyka klientów. Takie podejście przyczyni się do utrzymania wysokiej jakości portfela oraz do wzrostu wyniku odsetkowego;
- utrzymanie odpowiedniego poziomu stabilnych depozytów. Zapewni to niezbędną płynność dla rozszerzania akcji kredytowej;
- dalsza poprawa efektywności kosztowej przy zachowaniu wysokiej jakości procesów poprzez optymalne wykorzystanie istniejących zasobów i korzyści płynących ze zwiększonej skali działania.

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

Z pewnością 2022 rok, w świetle trwającego konfliktu ukraińsko-rosyjskiego, przyniesie wzrost niepewności, a perspektywy wzrostu gospodarczego w Polsce i Europie zostaną znacznie skorygowane. Będziemy musieli zmierzyć się z kolejnymi wyzwaniami. Załamanie handlu zagranicznego z Rosją i Ukrainą oraz pogorszenie nastrojów konsumentów i przedsiębiorstw, które przełoży się na ograniczenie ich wydatków, hamując popyt krajowy, negatywnie wpłynie na PKB w kraju.

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
z dnia 11 marca 2022 roku

**Sprawozdanie Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.
z jej działalności w 2021 roku**

Działając na podstawie art. 382 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz postanowień Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. niniejszym przedkłada Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu *Sprawozdanie Rady Nadzorczej z jej działalności w 2021 roku*.

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

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

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

W 2021 roku nastąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

W dniu 26 sierpnia 2021 roku Pani Susan Poot złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 30 września 2021 roku.

W związku z tą zmianą w Radzie Nadzorczej oraz przedłużającą się nieobecnością Przewodniczącego Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, Komitet Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej przeprowadził proces oceny zbiorowej Komitetu Audytu i stwierdził konieczność dokonania zmian w składzie Rady Nadzorczej zapewniających możliwość aktywnego udziału niezależnego członka Rady dysponującego wiedzą i umiejętnościami w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych w Komitecie Audytu.

W konsekwencji powyższego, w dniu 5 października Rada Nadzorcza wniosła do Zarządu Banku o zwołanie w IV kwartale 2021 roku Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, w celu dokonania wyżej wymienionych zmian w terminie umożliwiającym zorganizowanie posiedzeń Rady i jej komitetów w zmienionym składzie nie później niż 31 grudnia 2021 roku.



W dniu 25 października 2021 roku Pan Aleksander Kutela złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., z przyczyn osobistych, z dniem odbycia Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, tj. 29 listopada 2021 roku.

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, przeprowadził proces oceny indywidualnej kandydatów do Rady Nadzorczej, tj. Pana Stephena Creese'a, Pani Doroty Dobija oraz Pani Moniki Marcinkowskiej oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej, stwierdzając, że indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej dopełniać się będą w sposób umożliwiający sprawowanie odpowiedniego poziomu kolegialnego nadzoru nad wszystkimi obszarami Banku. Rekomendacja Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w tej sprawie została opublikowana na stronie internetowej Banku przed datą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

W dniu 29 listopada 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę nr 7 w sprawie odwołania ze składu Rady Nadzorczej Banku Pana Antoniego F. Reczka, dotychczas pełniącego funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. oraz Przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. Powodem odwołania była długotrwała nieobecność Pana Antoniego F. Reczka, uniemożliwiająca jego aktywny udział w pracach Rady Nadzorczej.

Jednocześnie Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 29 listopada 2021 roku powołało Pana Stephena Creese'a, Panią Dorotę Dobija i Panią Monikę Marcinkowską w skład Rady Nadzorczej od dnia 29 listopada 2021 roku. Pan Stephen Creese jest powiązany z Grupą ING. Panie Dorota Dobija i Monika Marcinkowska posiadają status Członka Niezależnego Rady Nadzorczej w rozumieniu ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o *biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym*.

Ponadto Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz po zapoznaniu się z procesem oceny indywidualnej kandydata na Przewodniczącego Rady Nadzorczej, wybrała Pana Aleksandra Galosa na Przewodniczącego Rady Nadzorczej. W związku z tym powołaniem Pan Aleksander Galos zrezygnował z funkcji Sekretarza Rady. Rada postanowiła powierzyć tę funkcję Panu Michałowi Szczurkowi.

Wskutek powyższych zmian, na dzień 31 grudnia 2021 roku w skład Rady Nadzorczej wchodził:

Aleksander Galos	-	Przewodniczący (członek niezależny)
Małgorzata Kołakowska	-	Wiceprzewodnicząca
Michał Szczurek	-	Sekretarz
Stephen Creese	-	Członek
Dorota Dobija	-	Członek (członek niezależny)
Monika Marcinkowska	-	Członek (członek niezależny)
Remco Nieland	-	Członek



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

Rada Nadzorcza realizuje swoje zadania w oparciu o szczególne uprawnienia nadane przez Statut Spółki i Regulamin Rady Nadzorczej, a także wymogi wynikające z Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz z Dobrych praktyk dla spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych. W związku z przyjęciem przez Radę Giełdy w dniu 29 marca 2021 roku nowych Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021, w dniu 22 lipca 2021 roku Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę nr 60/XII/2021 w sprawie wydania opinii do decyzji Zarządu dotyczącej stosowania przez Bank Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 i przyjęcia do stosowania wynikających z nich zasad odnoszących się do Rady.

Zgodnie z zasadami Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW kryteria niezależności spełnia wymagana liczba członków Rady. Zgodnie z oświadczeniami złożonymi przez członków Rady Nadzorczej, 3 (trzech) spośród 7 (siedmiu) członków Rady Nadzorczej spełnia określone Statutem kryteria niezależności. Są to: Przewodniczący Rady Nadzorczej – Pan Aleksander Galos oraz Członkowie Rady – Pani Dorota Dobija i Pani Monika Marcinkowska. Pozostali członkowie – Pani Małgorzata Kołakowska (Wiceprzewodnicząca Rady), Pan Michał Szczurek (Sekretarz Rady), Pan Stephen Creese oraz Pan Remco Nieland – są powiązani z akcjonariuszem strategicznym Banku, ING Bankiem N.V.

Zgodnie z praktyką stosowaną przez Bank członkowie niezależni co roku składają oświadczenia potwierdzające brak powiązań z Bankiem, jego akcjonariuszami lub pracownikami, które mogłyby istotnie wpłynąć na ich zdolność do podejmowania bezstronnych decyzji. Ponadto członkowie są zobowiązani do niezwłocznego powiadomienia Banku w sytuacji zaistnienia okoliczności mających wpływ na ich niezależność. Tym samym Rada potwierdziła, że nie istnieją związki ani okoliczności, które mogą wpływać na spełnienie przez członków Rady kryteriów niezależności.

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

Na podstawie samooceny Rady Nadzorczej przeprowadzonej w dniu 5 października 2021 roku w związku z koniecznością uzupełnienia składu Rady w ciągu roku z udziałem firmy zewnętrznej Deloitte Doradztwo Podatkowe Dąbrowski i Wspólnicy sp. k., Rada Nadzorcza potwierdza, że jej skład liczebny jest wystarczający i adekwatny do charakteru i skali działalności prowadzonej przez Bank.



Kierując się wskazaną w *Dobrych praktykach dla spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych* zasadą dotyczącą stosowania polityki różnorodności Bank posiada politykę różnorodności i zapewnia 30% zróżnicowanie i w odniesieniu do kobiet i mężczyzn w Zarządzie i Radzie Nadzorczej. Stąd, skład osobowy Rady jest zróżnicowany i obejmuje osoby pochodzące z różnych środowisk, posiadające różnorodne umiejętności, doświadczenie praktyczne i wiedzę, dzięki czemu zapewniony jest skuteczny nadzór Rady we wszystkich obszarach działalności Banku a Rada jest w stanie należycie wykonywać powierzone zadania i obowiązki. Podobnie zróżnicowany jest skład osobowy Zarządu Banku. Udział kobiet i mężczyzn w Zarządzie i Radzie Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2021 roku pokazuje poniższa tabela:

31.12.2021 r.	Rada Nadzorcza	Zarząd
Liczba i procent kobiet w organie	3 (43%)	4 (50%)
Liczba i procent mężczyzn w organie	4 (57%)	4 (50%)

Zróżnicowanie wiekowe dla obu organów władz Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku przedstawiono w poniższych tabelach:

Liczba i procent członków Rady, których wiek znajduje się w przedziale poniżej 30 lat	Liczba i procent członków Rady, których wiek znajduje się w przedziale między 30 a 50 lat	Liczba i procent członków Rady, których wiek znajduje się w przedziale powyżej 50 lat
0 (0 %)	3 (43 %)	4 (57 %)

Liczba i procent członków Zarządu, których wiek znajduje się w przedziale poniżej 30 lat	Liczba i procent członków Zarządu, których wiek znajduje się w przedziale między 30 a 50 lat	Liczba i procent członków Zarządu, których wiek znajduje się w przedziale powyżej 50 lat
0 (0 %)	4 (50 %)	4 (50 %)

IV. Profile kompetencyjne członków Rady Nadzorczej

W skład Rady Nadzorczej powoływane są osoby z wysokimi kwalifikacjami. Wszyscy członkowie wykazują się odpowiednim doświadczeniem i wiedzą umożliwiającymi im sprawowanie nadzoru nad Bankiem. Pięciu z siedmiu członków Rady ma obywatelstwo polskie i posługuje się płynnie językiem polskim. Nowi członkowie Rady, powołani w listopadzie 2021 roku, są sukcesywnie wprowadzani w swoje obowiązki.

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



Pan Aleksander Galos**Niezależny Członek Rady Nadzorczej****Przewodniczący Rady Nadzorczej, Przewodniczący Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji****Członek Komitetu Ryzyka, Członek Komitetu Audytu**

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

Pani Małgorzata Kołakowska**Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,****Członek Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, Członek Komitetu Audytu**

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

Pan Michał Szczurek**Sekretarz Rady Nadzorczej, Członek Komitetu Ryzyka**

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

Pan Stephen Creese**Członek Rady Nadzorczej****Członek Komitetu Ryzyka**

Ma tytuł licencjata, uzyskany po ukończeniu studiów na kierunku Ekonomia i Historia ekonomii na Wydziale Nauk Humanistycznych na Uniwersytecie w Manchesterze. Posiada także certyfikację w dziedzinie



bezpieczeństwa teleinformatycznego – Certified Information Systems Security Professional (CISSP). Od 1998 roku do maja 2021 związany z Citigroup Inc., gdzie odpowiadał między innymi za obszar operacji na rynkach globalnych Forex i rynkach lokalnych, pełnił rolę Dyrektora regionalnego odpowiedzialnego za ryzyko operacyjne oraz Dyrektora zarządzającego - Region EMEA. Od czerwca 2021 roku związany z Grupą ING w roli Dyrektora globalnego w obszarze ryzyka niefinansowego.

Pani Dorota Dobija

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

Pracownik naukowy. Od 2015 roku Profesor nauk ekonomicznych; tytuł przyznany przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej. Od 2009 roku dyplomowany księgowy. Od 2005 roku pracownik naukowy w stopniu doktora habilitowanego nauk ekonomicznych w dyscyplinie nauk o zarządzaniu. Na stałe związana z Akademią Leona Koźmińskiego – od sierpnia 2015 roku jako Profesor w dziedzinie nauk społecznych w dyscyplinach: zarządzanie i jakość oraz finanse i ekonomia a wcześniej jako Profesor Akademii Leona Koźmińskiego w dziedzinie nauk ekonomicznych, dyscyplinie nauki o zarządzaniu, specjalność: rachunkowość. Doświadczenie na stanowiskach nadzorczych dało jej zaangażowanie w Narodowym Funduszu Inwestycyjnym Fortuna (13Fortuna) oraz PEKAO Investment Banking. Od maja 2017 roku pełni funkcję Wiceprezesa Europejskiego Stowarzyszenia Zarządzania EURAM (odpowiedzialna za nadzór i finanse) a od września 2016 roku jest Dyrektorem studiów doktoranckich na Akademii Leona Koźmińskiego. Posiada bogate międzynarodowe doświadczenie w nauczaniu oraz bogaty dorobek naukowy. W 2018 roku została odznaczona Srebrnym Krzyżem Zasługi.

Pani Monika Marcinkowska

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

Pracownik naukowy. Od 2014 roku Profesor nauk ekonomicznych. Od 2004 roku pracownik naukowy w stopniu doktora habilitowanego nauk ekonomicznych. Na stałe związana z Uniwersytetem Łódzkim, gdzie od 2010 roku jest dyrektorem Instytutu Finansów a od 2006 roku kierownikiem Katedry Bankowości. Wcześniej związana z Wydziałem Zarządzania i Katedrą Rachunkowości. Doświadczenie na stanowiskach nadzorczych dało jej m.in. zaangażowanie w radach nadzorczych w latach 2015-2021 w DI Xelion Sp. z o.o., w latach 2011-2016 w Pocztylion-Arka PTE S.A., a także od 2016 roku w European Banking Authority's Banking Stakeholder Group, gdzie od marca 2020 roku pełni funkcję przewodniczącej zespołu roboczego ds. zrównoważonych finansów. W latach 2016-2021 była członkiem rady nadzorczej spółki Polski Gaz TUW a latach 2016-2019 członkiem Rady Fundacji Uniwersytetu Łódzkiego. Od marca 2020 roku jest członkiem rady (dyrektorem niewykonawczym) w Bruegel. Posiada bogate doświadczenie w nauczaniu oraz bogaty dorobek naukowy. W 2021 roku została Człowiekiem Corporate Governance roku 2021 – tytuł przyznawany za wkład w budowę i rozwój ładu korporacyjnego w Polsce. Natomiast w 2016 roku została odznaczona Srebrnym medalem Mikołaja Kopernika Związku Banków Polskich za wyjątkowe osiągnięcia dla rozwoju i bezpiecznego funkcjonowania polskiej bankowości.



Pan Remco Nieland

Członek Rady Nadzorczej, Członek Komitetu Audytu

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

Informacje przedstawione powyżej zostały podsumowane w poniższej tabeli.

KRYTERIUM NIEZALEŻNOŚCI I POSIADANE KOMPETENCJE		Spełnia kryterium niezależności zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym	Wiedza i umiejętności z zakresu rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych (w tym potwierdzone uprawnieniami biegłego)		Posiada wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości
			spełnia kryterium	sposób nabycia	
	Aleksander Galos	tak	nie		tak
	Małgorzata Kołakowska	nie	nie		tak
	Michał Szczurek	nie	nie		tak
	Stephen Creese	nie	nie		tak
	Dorota Dobija	tak	tak	dyplomowany księgowy profesor nauk ekonomicznych studia wyższe – specjalność: przetwarzanie danych i rachunkowość	tak



	Monika Marcinkowska	tak	tak	profesor nauk ekonomicznych studia wyższe – specjalność: rachunkowość	tak
	Remco Nieland	nie	tak	uprawnienia Biegłego Kontrolera w Holandii	tak

V. Profile kompetencyjne członków Zarządu

Życiorysy zawodowe wszystkich Członków Zarządu znajdują się na stronie internetowej Banku. Poniżej podane zostały wykształcenie i podstawowe kompetencje oraz informacja o wiedzy specjalistycznej, którą dysponują poszczególni Członkowie Zarządu.

Członek Zarządu	Wykształcenie, kompetencje i wiedza specjalistyczna
Brunon Bartkiewicz – Prezes Zarządu, Pion CEO	Graduate School of Business Stanford University, Standard Executive Program Szkoła Główna Planowania i Statystyki w Warszawie (obecnie Szkoła Główna Handlowa), Wydział Handlu Zagranicznego Magister ekonomii
Joanna Erdman – Wiceprezes Zarządu, Pion CRO	London Business School, Senior Executive Programme Szkoła Główna Handlowa w Warszawie, Finanse i Statystyka
Marcin Giżycki – Wiceprezes Zarządu, Pion Klientów Detalicznych	Akademia Ekonomiczna w Katowicach, Wydział Bankowości i Finansów - tytuł Magistra Wyższa Szkoła Bankowa w Poznaniu, Wydział Bankowości i Finansów - tytuł Licencjata
Bożena Graczyk – Wiceprezes Zarządu, Pion CFO	Uniwersytet Nawarry, Hiszpania, Advanced Management Program IESE Business School Dyplom Stowarzyszenia Księgowych w Polsce, uprawnienia biegłego rewidenta University of Bristol w Wlk. Brytanii oraz École Nationale des Ponts et Chaussées we Francji, Program Executive MBA in International Business University of Limburg, w ramach programu Tempus Uniwersytet Łódzki, Centrum Studiów Europejskich Uniwersytet Łódzki, Wydział Handlu Zagranicznego, magister ekonomii
Ewa Łuniewska – Wiceprezes Zarządu, Pion Klientów Biznesowych	Szkoła Główna Handlowa w Warszawie Wydział Handlu Zagranicznego



Michał H. Mrozek – Wiceprezes Zarządu, Pion Wholesale Banking	Georgetown University School of Foreign Service, Washington, D.C. Absolwent Uniwersytetu Georgetown w Waszyngtonie, licencjat i tytuł magistra na kierunku Handel Międzynarodowy i Finanse z wyróżnieniem
Sławomir Soszyński – Wiceprezes Zarządu, Pion CIO	Akademia Leona Koźmińskiego w Warszawie, MBA Uniwersytet Mikołaja Kopernika w Toruniu, Magister, fizyka teoretyczna i komputerowa
Alicja Żyła – Wiceprezes Zarządu, Pion COO	Międzynarodowy Program Rozwoju Kadry Menadżerskiej ING Marketing dla kadry ING, ING Group Amsterdam Uniwersytet Studiów Biznesowych w Tilburgu Szkolenia/praktyki studenckie: Ministerstwo Finansów, Instytut Handlu Zagranicznego, Stalexport S.A., Uniwersytet w Trewirze, Niemcy Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach Magister Ekonomii, Międzynarodowe stosunki ekonomiczne/ Integracja europejska

VI. Forma i tryb sprawowania nadzoru. Informacja o liczbie i częstotliwości posiedzeń Rady Nadzorczej oraz liczbie podjętych uchwał

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

W 2021 roku tematyki posiedzeń uwzględniały bieżące sprawy biznesowe, sprawy wnoszone przez Zarząd Banku, a także wszelkie inne istotne kwestie wymagające rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą. W porządku obrad posiedzeń uwzględniano również bieżącą informację na temat wpływu pandemii koronawirusa na działalność Banku. Rada Nadzorcza wykonywała nadzór nad działalnością Banku przede wszystkim podczas posiedzeń, podejmując wymagane decyzje w formie uchwał. Oprócz członków Rady w posiedzeniach stale uczestniczą członkowie Zarządu, a także osoby kierujące Departamentem Audytu Wewnętrznego i Centre of Expertise – Compliance, jak również inni zaproszeni goście referujący zagadnienia, za które merytorycznie odpowiadają.

W 2021 roku Członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcali niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku Rada Nadzorcza odbyła dziesięć regularnych posiedzeń oraz dziesięć w trybie obiegowym. Posiedzenia odbyły się w następujących terminach: 2 lutego, 11 lutego, 12 marca, 24 maja, 11 czerwca, 31 sierpnia, 17 września, 22 października, 29 listopada i 15 grudnia, w tym posiedzenia w trybie obiegowym w dniach: 18 stycznia, 26 stycznia, 17 marca, 14 kwietnia, 24 czerwca, 19 lipca, 22 lipca, 5 października, 13 października i 19 listopada. Ze względu na wybuch pandemii koronawirusa w I kwartale 2020 roku, w 2021 roku posiedzenia odbywały się w trybie wideokonferencji/online. Ogółem Rada



Nadzorcza podjęła 123 uchwały, z czego 16 podjęto w trybie obiegowym. Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym podejmowanie wiążących uchwał, przy bardzo wysokiej frekwencji.

Udział członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach Rady Nadzorczej w 2021 roku ilustruje poniższa tabela.

	Frekwencja w 2021 roku
Aleksander Galos	18/20
Małgorzata Kołakowska	20/20
Michał Szczurek	19/20
Stephen Creese (członek Rady od dnia powołania przez NWZ, tj. 29.11.2021 r.)	2/2**
Dorota Dobija (członek Rady od dnia powołania przez NWZ, tj. 29.11.2021 r.)	2/2**
Monika Marcinkowska (członek Rady od dnia powołania przez NWZ, tj. 29.11.2021 r.)	2/2**
Remco Nieland	19/20
Członkowie Rady, którzy pełnili funkcje w okresie sprawozdawczym	
Antoni F. Reczek (członek Rady do dnia odbycia NWZ, tj. 29.11.2021 r.)	8/18*
Aleksander Kutela (członek Rady do dnia odbycia NWZ, tj. 29.11.2021 r.)	18/18*
Susan Poot (członek Rady do 30.09.2021 r.)	16/17*

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

** Nowo powołani członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli w obydwu posiedzeniach Rady Nadzorczej, które miały miejsce od czasu ich powołania w skład Rady Nadzorczej z dniem 29 listopada 2021 roku.

Niezależnie od regularnych posiedzeń członkowie Rady Nadzorczej pozostawali w stałym i bezpośrednim kontakcie z Zarządem Banku, biorąc aktywny udział we wszystkich istotnych kwestiach dotyczących działalności Spółki. Przedstawiciele Rady odbywali regularne spotkania z Wiceprezes Zarządu Banku nadzorującą obszar finansów w celu omówienia sprawozdań finansowych Banku przed ich publikacją.



Szczegółowy opis czynności podejmowanych przez Radę Nadzorczą w 2021 roku znajduje się w protokołach z posiedzeń Rady, które wraz z podjętymi uchwałami są przechowywane w siedzibie Spółki.

W ciągu roku członkowie Rady Nadzorczej brali także udział w szkoleniach wewnętrznych organizowanych przez Bank. Były to warsztaty z przebiegu procesu ICAAP w Banku, warsztaty z procesu przygotowania Planu Naprawy oraz warsztaty poświęcone infrastrukturze chmury. Wybrani Członkowie Komitetu Audytu i Rady odbyli również spotkanie z inspektorami Komisji Nadzoru Finansowego podczas spotkania w ramach prowadzonej inspekcji KNF w Banku. Obecnie w Banku trwa proces wdrożenia w obowiązki nowych członków Rady.

VII. Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej

W 2021 roku Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Spółki, czuwając nad przestrzeganiem odpowiednich przepisów prawa dotyczących rachunkowości, finansów oraz sprawozdawczości spółek publicznych. Prace Rady Nadzorczej przebiegały sprawnie, przy współudziale wszystkich jej Członków.

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

W toku realizowanych prac w I kwartale ubiegłego roku Rada Nadzorcza sporządziła i przedstawiła Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu: wymaganą ocenę sytuacji spółki, z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego, a także sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej. Ponadto Rada przedstawiła Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu ocenę sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych, które dotyczyły stosowania zasad ładu korporacyjnego, a także ocenę racjonalności prowadzonej przez Bank polityki w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej. W 2021 roku Rada Nadzorcza rozpatrzyła i pozytywnie zaopiniowała projekty uchwał przedstawione Walnemu Zgromadzeniu zwołanemu na 15 kwietnia 2021 roku oraz projekty uchwał przedstawione Nadzwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zwołanemu na 29 listopada 2021 roku.

Szczegółowy zakres tematyczny, którym Rada zajmowała się w 2021 roku przedstawiono poniżej. Wskazane tematy były również przedmiotem obrad poszczególnych Komitetów Rady (w zakresie ich kompetencji), które wydawały stosowne rekomendacje i opinie dla Rady Nadzorczej.

1) Finanse, w tym:

- zatwierdzenie Strategii Banku na lata 2021-2023 oraz stały nadzór nad wykonaniem zatwierdzonego planu finansowego,
- sprawozdanie z wyników oceny rocznego sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. za 2020 rok, sprawozdanie Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. z działalności Banku w roku 2020 oraz sprawozdanie na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2020 roku, obejmujące



informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A., ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2020 rok oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych,

- sprawozdanie z wyników oceny rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2020 rok oraz sprawozdania Zarządu Banku z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w roku 2020,
- 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 2020 rok,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce dywidendowej Banku*,
- zatwierdzenie zaktualizowanego Planu naprawy dla ING Banku Śląskiego S.A.,
- regularna informacja Zarządu w sprawie wykazu umów z podmiotami powiązanymi,
- regularna informacja Zarządu na temat działalności Biura Maklerskiego ING Banku Śląskiego S.A.,
- regularna informacja temat inwestycji kapitałowych zgodnie z wymogami *Polityki inwestycji kapitałowych i wykonywania nadzoru właścicielskiego w ING Banku Śląskim S.A.*,
- raport roczny z funkcjonowania systemu nadzoru w działalności powierniczej,
- roczne sprawozdanie z wypełniania przez Bank obowiązków dotyczących: emitowania lub wystawiania instrumentów finansowych oraz rekomendowania, oferowania albo w inny sposób umożliwiania nabycia lub objęcia instrumentów finansowych i lokat strukturyzowanych przez klientów Pionu Klientów Detalicznych, Pionu Wholesale Banking i Pionu Klientów Biznesowych.

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

- zatwierdzenie *Raportu ze statusu realizacji planu audytu na 2020 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 2020,
- zatwierdzenie zaktualizowanego Roczno planu audytów na 2021 rok,
- zatwierdzenie Raportu z audytu zasad wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka w ING Banku Śląskim S.A.,
- zatwierdzenie Raportu ze statusu realizacji planu audytu na 2021 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych oraz regularna informacja w tym zakresie,
- aktualizacja strategii audytu wewnętrznego wraz z długoterminowym planem audytów na lata 2021-2023 i planem audytu na 2021 rok,
- zatwierdzenie strategii audytu wewnętrznego wraz z długoterminowym planem audytów na lata 2022-2026 i rocznym planem audytu na 2022 rok,
- zatwierdzenie Raportu z przeglądu poziomu i struktury zatrudnienia, opisu stanowisk oraz wynagrodzeń dla Departamentu Audytu Wewnętrznego.

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

- ocena adekwatności i skuteczności systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa, regulacji wewnętrznych i standardów etycznych w ING Banku Śląskim S.A. w 2021 roku,
- zatwierdzenie nowej *Polityki – zasady ładu wewnętrznego w ING Banku Śląskim S.A.*,
- Zatwierdzenie nowej *Polityki – zasady ładu wewnętrznego w Grupie kapitałowej ING Banku Śląskiego*



S.A.,

- zatwierdzenie Raportu z przeglądu poziomu i struktury zatrudnienia, opisu stanowisk oraz wynagrodzeń dla Centre of Expertise – Compliance,
- informacja na temat realizacji rocznego planu Compliance,
- regularna informacja z obszaru ryzyka braku zgodności (compliance) w Banku,
- regularna informacja na temat funkcjonowania obszaru Poznaj swojego klienta w Banku.

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

- zatwierdzenie limitów kluczowych parametrów apetytu na ryzyko (RAS) na rok 2021 oraz ich podwyższenia,
- przyjęcie Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe Banku na rok 2021 wraz z późn. zm. oraz nadzór nad jej realizacją,
- zatwierdzenie Raportu z przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskim S.A. za 2020 rok,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce – System Kontroli Wewnętrznej w ING Banku Śląskim S.A.*,
- zatwierdzenie Raportu o sposobie wypełnienia zadań z zakresu systemu kontroli wewnętrznej za rok 2020,
- 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.*,
- okresowa informacja na temat działań Banku w odniesieniu do kredytów hipotecznych indeksowanych kursem waluty obcej.

5) Relacje z audytorem zewnętrznym, w tym:

- zatwierdzenie zmian w *Polityce wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych, oceny jej niezależności oraz świadczenia innych dozwolonych usług w ING Banku Śląskim S.A.*,
- zaangażowanie w proces wyboru nowego audytora zewnętrznego Banku.

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

- ocena adekwatności i powołanie Pani Alicji Żyły na nowego członka Zarządu Banku – Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. odpowiedzialnego za nadzór nad Pionem COO,
- 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 2020 przez członków Zarządu Banku i ustalenie zadań premiowych na rok 2021,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*,
- zatwierdzenie zmian w *Polityce zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff w ING Banku Śląskim S.A.*
- zatwierdzenie zmian w *Regulaminie wynagradzania członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*,



- aktualizacja Wykazu kryteriów jakościowych i ilościowych oraz dodatkowych kryteriów kwalifikujących pracownika do włączenia do Wykazu Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A. na 2022 rok,
- zaopiniowanie projektu zmian do Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.,
- zatwierdzenie zmian w Polityce oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.,
- zatwierdzenie zmian w Procedurze oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu i Komitetu Audytu w ING Banku Śląskim S.A.,
- zatwierdzenie zmian w Procedurze oceny adekwatności osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.,
- zatwierdzenie Polityki powoływania, wprowadzania w obowiązki i odwoływania członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.,
- zatwierdzenie Polityki identyfikowania kluczowych funkcji w ING Banku Śląskim S.A. oraz powoływania, wprowadzania w obowiązki i odwoływania osób pełniących te funkcje,
- zatwierdzenie Raportu Departamentu Audytu Wewnętrznego z audytu procesu wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- zatwierdzenie Raportu w sprawie realizacji polityki płacowej w stosunku do pracowników oraz Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- zatwierdzenie Raportu w sprawie realizacji polityki płacowej w stosunku do pracowników oraz Leada II Centre of Expertise – Compliance,
- zatwierdzenie pakietów wynagrodzeń osób pełniących funkcje kontrolne w Banku,
- wyrażanie zgody na pełnienie przez Członków Zarządu Banku funkcji w instytucjach zewnętrznych,
- informacja na temat założeń do polityki płacowej w Banku w 2021 i 2022 roku,
- zatwierdzenie Planów sukcesji dla Zarządu i kluczowych funkcji w ING Banku Śląskim S.A.

7) Realizacja zaleceń wydanych przez organy nadzoru, w tym:

- przegląd harmonogramu prac związanych z realizacją zaleceń pionspekcyjnych Komisji Nadzoru Finansowego,
- przegląd harmonogramu prac związanych z realizacją zaleceń pionspekcyjnych Generalnego Inspektora Informacji Finansowej,
- monitorowanie realizacji planu wykonania zaleceń pionspekcyjnych Komisji Nadzoru Finansowego,
- monitorowanie realizacji planu wykonania zaleceń pionspekcyjnych Generalnego Inspektora Informacji Finansowej,
- realizacja polityki bancassurance wynikającej z wymogów Rekomendacji U,
- raport na temat reklamacji klientów Banku i głosu klienta,
- informacja na temat wypełniania obowiązków informacyjnych przez Bank w 2021 roku.

8) Kwestie z obszaru zarządzania Bankiem (governance):

- zatwierdzenie zmian do Regulaminów Rady Nadzorczej i jej komitetów,
- zatwierdzenie zmian do Regulaminu Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.,
- zatwierdzenie zmian do Regulaminu Organizacyjnego ING Banku Śląskiego S.A. oraz zmian okresowo wprowadzanych do Załącznika nr 2 do Regulaminu,



- zatwierdzenie Planu pracy Rady Nadzorczej Banku na 2022 rok,
- regularna informacja na temat działań podejmowanych przez Bank w związku z pandemią koronawirusa,
- roczna informacja Zarządu w sprawie głównych zmian w strukturze organizacyjnej Banku.

VIII. Samoocena pracy Rady Nadzorczej w 2021 roku

W 2021 roku Rada Nadzorcza wspierała Zarząd i doradzała Zarządowi we wszystkich kwestiach dotyczących Banku i prowadzonej przez niego działalności. Rada Nadzorcza na bieżąco monitorowała realizację strategii Banku.

Rada Nadzorcza potwierdza, że w całym 2021 roku wykonywała stały i bieżący nadzór nad działalnością Banku zgodnie ze swoimi kompetencjami oraz wymogami prawnymi dotyczącymi spółek akcyjnych. Rada jest dobrze przygotowana do wykonywania swoich ustawowych i statutowych kompetencji i wypełnia je we właściwy sposób gwarantujący odpowiedni nadzór nad Bankiem we wszystkich istotnych dziedzinach jego działalności. Wszyscy członkowie Rady dokładali należytej staranności w wykonywaniu swoich obowiązków w Radzie, korzystając ze swojej wiedzy i doświadczenia w zakresie nadzorowania spółki akcyjnej. Pomimo czasowej niedostępności Przewodniczącego Rady, Rada Nadzorcza wyraża przekonanie iż w 2021 roku prowadziła swoje prace w sposób skuteczny, efektywnie i zgodnie z najlepszymi standardami rynkowymi.

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

Współpraca z Zarządem Banku układała się bardzo dobrze, a Zarząd przedstawiał wymagane informacje w sposób jasny, rzetelny i wyczerpujący. Rada Nadzorcza dziękuje Zarządowi Banku za skuteczną realizację przyjętej strategii w 2021 roku.

Mając na uwadze fakt, iż rok 2021 został zdominowany przez niepewność i nieprzewidywalność uwarunkowań rynkowych ze względu na panującą pandemię koronawirusa, Rada pragnie wyrazić duże uznanie za działania podejmowane przez Zarząd nie tylko w celu zapewnienia dalszego rozwoju Banku, ale także na rzecz społeczeństwa i społeczności lokalnych. Rada Nadzorcza pragnie podziękować Zarządowi za odpowiednie do sytuacji podejście do obsługi klienta, stałą troskę i dbałość o pracowników, zwłaszcza tych osobiście dotkniętych pandemią oraz proaktywne podejście Zarządu, a dzięki temu i całego Banku, do ważnych kwestii społecznych. Rada dziękuje także pracownikom Banku za ich wysiłek i zaangażowanie w tym jakże trudnym okresie.

Mając na uwadze uzyskane wyniki i całokształt działalności, Rada Nadzorcza wnosi o udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania czynności w 2021 roku.



Sprawozdanie Komitetów Rady Nadzorczej z ich prac w roku 2021

W celu wspierania Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej kompetencji Rada powołała spośród swoich członków trzy komitety: Komitet Audytu, Komitet Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitet Ryzyka. Komitety pełnią funkcje konsultacyjno-doradcze, przygotowując rekomendacje dla Rady Nadzorczej, a przewodniczący Komitetów przedstawiają sprawozdania z prac na posiedzeniach Rady.

Poniżej przedstawiony jest skład poszczególnych komitetów według stanu na koniec 2021 roku.

Komitet Audytu

**Monika Marcinkowska -
Przewodnicząca**

Dorota Dobija

Aleksander Galos

Małgorzata Kołakowska

Remco Nieland

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji

**Aleksander Galos -
Przewodniczący**

Dorota Dobija

Małgorzata Kołakowska

Komitet Ryzyka

**Dorota Dobija -
Przewodnicząca**

Stephen Creese

Dorota Dobija

Monika Marcinkowska

Michał Szczurek

Komitet Audytu

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

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

W okresie od 1 stycznia 2021 roku do dnia odbycia Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, tj. 29 listopada 2021 roku Komitet Audytu pracował w następującym składzie:

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

W 2021 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Komitetu Audytu:



W dniu 25 października 2021 roku Pan Aleksander Kutela złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., z przyczyn osobistych, z dniem odbycia Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, tj. 29 listopada 2021 roku.

W dniu 29 listopada 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę nr 7 w sprawie odwołania ze składu Rady Nadzorczej Banku Pana Antoniego F. Reczka, dotychczas pełniącego funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. oraz Przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej

W dniu 29 listopada 2021 roku Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Panią Dorotę Dobija oraz Panią Monikę Marcinkowską. Obie Panie posiadają status Członka Niezależnego Rady Nadzorczej w rozumieniu ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. W tym samym dniu Rada Nadzorcza powierzyła Pani Monice Marcinkowskiej funkcję Przewodniczącej Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

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

Tym samym, od 29 listopada 2021 roku skład Komitetu Audytu przedstawiał się następująco:

Monika Marcinkowska	-	Przewodnicząca (członek niezależny)
Dorota Dobija	-	Członek (członek niezależny)
Aleksander Galos	-	Członek (członek niezależny)
Małgorzata Kołakowska	-	Członek
Remco Nieland	-	Członek

Zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach większość członków, w tym Przewodniczący Komitetu, spełnia kryteria niezależności. Panie Monika Marcinkowska i Dorota Dobija posiadają wiedzę i doświadczenie w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, natomiast Pan Remco Nieland posiada dodatkowo uprawnienia biegłego kontrolera.

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

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



W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku Komitet Audytu odbył siedem regularnych posiedzeń oraz dwa posiedzenia w trybie obiegowym. Posiedzenia odbyły się w następujących terminach: 11 lutego, 11 marca, 8 kwietnia, 11 czerwca, 17 września, 27 września i 15 grudnia, w tym posiedzenia w trybie obiegowym w dniach: 19 lutego i 24 czerwca.

Zgodnie z wymogami *Dobrych praktyk dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu* wydanych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego z datą 24 grudnia 2019 roku oraz *Regulaminu Komitetu Audytu* w dniu 11 marca 2021 roku Komitet odbył zamknięte spotkanie z przedstawicielami audytora wewnętrznego i audytora zewnętrznego.

Ogółem Komitet Audytu wydał 18 rekomendacji dla Rady Nadzorczej, (w tym 1 rekomendację w trybie obiegowym) oraz 2 decyzje (w tym 1 w trybie obiegowym) i 2 opinie (w tym 1 w trybie obiegowym).

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

Udział członków Komitetu Audytu w posiedzeniach Komitetu w 2021 roku ilustruje poniższa tabela.

	Frekwencja w 2021 roku
Monika Marcinkowska (Przewodnicząca Komitetu od dnia odbycia NWZ, tj. 29.11.2021 r.)	1/1**
Dorota Dobija (członek Komitetu od dnia powołania przez NWZ, tj. 29.11.2021 r.)	1/1**
Aleksander Galos	9/9
Małgorzata Kołakowska	7/9
Remco Nieland	9/9
Członkowie Komitetu, którzy pełnili funkcje w okresie sprawozdawczym	
Antoni F. Reczek (Przewodniczący Komitetu do dnia odbycia NWZ, tj. 29.11.2021 r.)	4/8*
Aleksander Kutela (członek Komitetu do dnia odbycia NWZ, tj. 29.11.2021 r.)	8/8*

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

** Nowo powołani członkowie Komitetu Audytu uczestniczyli w posiedzeniu Komitetu, które miało miejsce od czasu powołania w skład Komitetu z dniem 29 listopada 2021 roku.



III. Tematyka posiedzeń Komitetu Audytu

W 2021 roku prace Komitetu były skoncentrowane przede wszystkim w następujących obszarach:

- monitorowanie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie wdrożenia zmian do polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania oraz polityki świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej,
- ustalenie zakresu prac podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego ING Banku Śląskiego S.A. i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. po dokonaniu wyboru podmiotu uprawnionego przez Radę Nadzorczą,
- nadzór nad relacją pomiędzy Bankiem a podmiotem wykonującym badanie sprawozdań finansowych Banku, w tym analiza prac wykonanych przez podmiot uprawniony do badania sprawozdania i wyników badania wraz z założeniami do Listu do Zarządu,
- ocena rocznych sprawozdań finansowych ING Banku Śląskiego S.A. i Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.,
- analiza informacji i materiałów przekazywanych okresowo przez audytora zewnętrznego oraz prezentacji audytora zewnętrznego przedstawianych członkom Komitetu Audytu bezpośrednio podczas posiedzeń Komitetu,
- stała analiza okresowych sprawozdań przekazywanych przez Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego dotyczących statusu realizacji planu audytu Departamentu Audytu Wewnętrznego na 2021 rok oraz statusu i zmian terminu realizacji rekomendacji poaudytowych,
- monitorowanie prac z obszaru zgodności (compliance).

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

Pozostałe obszary prac Komitetu Audytu w 2021 roku to między innymi:

- ocena i przedstawianie rekomendacji w zakresie polityki dywidendowej,
- 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 zatwierdzenia nowej *Polityki – zasady ładu wewnętrznego w ING Banku Śląskim S.A.* oraz nowej *Polityki – zasady ładu wewnętrznego w Grupie kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*,
- stała analiza okresowych sprawozdań raport kwartalny ryzyka braku zgodności (compliance),
- analiza zestawienia rekomendacji krytycznego i wysokiego ryzyka,
- analiza informacji w zakresie raportowania finansowego i regulacyjnego oraz środowiska kontroli w zakresie sprawozdawczości.



Ponadto, w toku swoich prac w 2021 roku, Komitet 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 zapisy *Praktyk* dotyczące działań w zakresie:

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

Komitet Audytu – w oparciu o informacje i dokumenty przekazywane przez Zarząd Banku oraz analizy prowadzone podczas posiedzeń – dokonywał oceny ryzyka monitorowanych procesów i obszarów. Ocena Komitetu nie odbiegała od ocen dokonywanych przez Zarząd. W ramach prowadzonych prac nie stwierdzono obszarów, dla których działania podejmowane przez Zarząd byłyby nieadekwatne do sytuacji Banku, wymagań rynkowych czy zaleceń regulacyjnych. Tak jak w latach ubiegłych, szczególną uwagę objęto obszar zgodności Banku, oraz ryzyka modeli, IT i outsourcingu.

Komitet Wynagrodzeń i Nominacji

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

Zgodnie z Wytycznymi EBA dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (Roz. 4, Tytuł I, pkt 2.4.1 (50)), większość członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, w tym jego przewodniczący, ma status członków niezależnych.

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

W okresie od 1 stycznia 2021 roku do dnia odbycia Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, tj. 29 listopada 2021 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

Aleksander Kutela	-	Przewodniczący (członek niezależny)
Aleksander Galos	-	Członek (członek niezależny)
Małgorzata Kołakowska	-	Członek

W 2021 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji:

W dniu 25 października 2021 roku Pan Aleksander Kutela złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., z przyczyn osobistych, z dniem odbycia Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia



Banku, tj. 29 listopada 2021 roku.

W dniu 29 listopada 2021 roku Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Panią Dorotę Dobija. Pani Dorota Dobija posiada status Członka Niezależnego Rady Nadzorczej w rozumieniu ustawy z dnia 11 maja 2017 roku *o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym*. Jednocześnie Rada powierzyła członkowi niezależnemu Panu Aleksandrowi Galosowi funkcję Przewodniczącego Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej.

Tym samym, od 29 listopada 2021 roku skład Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji przedstawiał się następująco:

Aleksander Galos	-	Przewodniczący (członek niezależny)
Dorota Dobija	-	Członek (członek niezależny)
Małgorzata Kołakowska	-	Członek

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

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

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji odbył jedenaście regularnych posiedzeń oraz pięć posiedzeń w trybie obiegowym. Posiedzenia Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji odbyły się w następujących terminach: 2 lutego, 11 lutego, 12 marca, 19 marca, 11 czerwca, 8 lipca, 31 sierpnia, 17 września, 4 października, 23 listopada i 14 grudnia, w tym posiedzenia w trybie obiegowym w dniach: 26 stycznia, 17 marca, 24 maja, 19 listopada i 26 listopada.

Ogółem Komitet wydał 52 rekomendacje (w tym 6 w trybie obiegowym) oraz 2 opinie dla Rady Nadzorczej. Ponadto Komitet wydał 1 ocenę i 2 decyzje.

Udział członków Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w posiedzeniach Komitetu w 2021 roku ilustruje poniższa tabela.



	Frekwencja w 2021 roku
Aleksander Galos	16/16
Dorota Dobija (członek Komitetu od dnia powołania przez NWZ, tj. 29.11.2021 r.)	1/1**
Małgorzata Kołakowska	15/16
Członek Komitetu, który pełnił funkcję w okresie sprawozdawczym	
Aleksander Kutela (Przewodniczący Komitetu do dnia odbycia NWZ, tj. 29.11.2021 r.)	14/15*

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

** Nowo powołany członek Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji uczestniczył w posiedzeniu Komitetu, które miało miejsce od czasu powołania w skład Komitetu z dniem 29 listopada 2021 roku.

III. Tematyka posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji

W 2021 roku prace Komitetu były skoncentrowane przede wszystkim w następujących obszarach:

- aktywny nadzór nad procesem oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku,
- monitorowanie adekwatności i skuteczności polityki Banku w obszarze zatrudnienia, w tym opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie następujących dokumentów:
 - Polityka oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.,
 - Wykaz kryteriów jakościowych i ilościowych oraz dodatkowych kryteriów kwalifikujących pracownika do włączenia do Wykazu Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A. na 2021 rok,
- nadzór nad procesem rekrutacyjnym na Członka Zarządu Banku w związku ze zmianami w Zarządzie Banku,
- wydawanie opinii dotyczących procesu rekrutacyjnego na Członka Zarządu Banku,
- przeprowadzenie oceny adekwatności kandydata na nowego członka Zarządu Banku w oparciu o wyniki oceny adekwatności przeprowadzonej przez podmiot zewnętrzny i stosowne zarekomendowanie Radzie Nadzorczej powołania nowego członka Zarządu – Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion COO oraz przeprowadzenie oceny zbiorowej Zarządu w składzie uwzględniającym nowo powołanego członka Zarządu,
- przeprowadzenie oceny adekwatności Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pion COO oraz Zarządu Banku w związku ze zmianą zakresu obowiązków Członka Zarządu,
- przegląd sukcesji na stanowiska członków Zarządu Banku,
- monitorowanie adekwatności i skuteczności polityki Banku w obszarze wynagrodzeń, w tym opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie następujących dokumentów:



- *Polityka zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff w ING Banku Śląskim S.A.,*
- *Polityka wynagradzania w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.,*
- *Regulamin wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.,*
- analiza informacji na temat założeń polityki/praktyki płacowej na lata 2021 i 2022,
- ocena poziomu realizacji celów za rok 2020 przez członków Zarządu Banku i ustalenie zadań premiowych na rok 2021,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie Raportu w sprawie realizacji polityki płacowej w stosunku do pracowników oraz Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie Raportu w sprawie realizacji polityki płacowej w stosunku do pracowników oraz Leada II Centre of Expertise – Compliance,
- analiza przedkładanych przez Zarząd propozycji pakietów wynagrodzeń osób pełniących funkcje kontrolne w Banku.

Pozostałe obszary prac Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w 2021 roku to między innymi:

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

Ponadto, jak wskazano powyżej, w związku z przedłużającą się nieobecnością Przewodniczącego Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, Komitet Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej w dniu 4 października 2021 roku, z udziałem firmy zewnętrznej Deloitte Doradztwo Podatkowe Dąbrowski i Wspólnicy sp. k., przeprowadził proces oceny zbiorczej Komitetu Audytu i stwierdził konieczność dokonania zmian w składzie Rady Nadzorczej. Następnie, wystąpił ze stosowną rekomendacją do Rady Nadzorczej oraz, stosownie do Uchwały Rady Nadzorczej z 5 października, przeprowadził proces oceny indywidualnej kandydatów do Rady Nadzorczej oraz oceny zbiorowej Rady Nadzorczej, proces oceny indywidualnej kandydata na Przewodniczącego Rady Nadzorczej, a także proces oceny indywidualnej kandydatów do Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz oceny zbiorowej Komitetu Audytu, wydając stosowne rekomendacje do Rady Nadzorczej.

Komitet Ryzyka

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

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

W okresie od 1 stycznia 2021 roku do dnia odbycia Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, tj. 29 listopada 2021 roku Komitet Ryzyka pracował w następującym składzie:



Aleksander Galos	-	Przewodniczący (członek niezależny)
Aleksander Kutela	-	Członek (członek niezależny)
Antoni F. Reczek	-	Członek (członek niezależny)
Susan Poot	-	Członek (rezygnacja z dniem 30 września 2021 roku)
Michał Szczurek	-	Członek

W dniu 26 sierpnia 2021 roku Pani Susan Poot złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku, z dniem 30 września 2021 roku.

W dniu 25 października 2021 roku Pan Aleksander Kutela złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., z przyczyn osobistych, z dniem odbycia Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, tj. 29 listopada 2021 roku.

W dniu 29 listopada 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę nr 7 w sprawie odwołania ze składu Rady Nadzorczej Banku Pana Antoniego F. Reczka, dotychczas pełniącego funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. oraz Przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej

W dniu 29 listopada 2021 roku Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Panią Dorotę Dobija, Panią Monikę Marcinkowską oraz Pana Stephena Creese'a, powierzając jednocześnie Pani Dorocie Dobija funkcję Przewodniczącej Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej.

Tym samym, od 29 listopada 2021 roku skład Komitetu Ryzyka przedstawiał się następująco:

Dorota Dobija	-	Przewodnicząca (członek niezależny)
Aleksander Galos	-	Członek (członek niezależny)
Stephen Creese	-	Członek
Monika Marcinkowska	-	Członek (członek niezależny)
Michał Szczurek	-	Członek

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

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

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku Komitet Ryzyka odbył pięć regularnych posiedzeń oraz trzy posiedzenia w trybie obiegowym. Posiedzenia Komitetu odbywały się w następujących terminach: 11 lutego, 11 marca, 11 czerwca, 17 września i 15 grudnia oraz w trybie obiegowym w dniach: 24 maja, 24 czerwca i 13 października.



Ogółem Komitet wydał 28 rekomendacji (w tym 4 w trybie obiegowym). Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym wydawanie wiążących rekomendacji, przy bardzo wysokiej frekwencji.

Udział członków Komitetu Ryzyka w posiedzeniach Komitetu w 2021 roku ilustruje poniższa tabela.

	Frekwencja w 2021 roku
Dorota Dobija (Przewodnicząca Komitetu od dnia powołania przez NWZ, tj. 29.11.2021 r.)	1/1**
Aleksander Galos	8/8
Stephen Creese (członek Komitetu od dnia powołania przez NWZ, tj. 29.11.2021 r.)	1/1**
Monika Marcinkowska (członek Komitetu od dnia powołania przez NWZ, tj. 29.11.2021 r.)	1/1**
Michał Szczurek	6/8
Członkowie Komitetu, którzy pełnili funkcje w okresie sprawozdawczym	
Antoni F. Reczek (członek Komitetu do dnia odbycia NWZ, tj. 29.11.2021 r.)	3/5*
Aleksander Kutela (członek Komitetu do dnia odbycia NWZ, tj. 29.11.2021 r.)	7/7*
Susan Poot (członek Komitetu do 30.09.2021 r.)	6/6*

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

** Nowo powołani członkowie Komitetu Ryzyka uczestniczyli w posiedzeniu Komitetu, które miało miejsce od czasu powołania w skład Komitetu z dniem 29 listopada 2021 roku.

Tematyka posiedzeń Komitetu Ryzyka

W ramach procesu monitorowania poziomu ryzyka w Banku, stałym punktem porządku obrad Komitetu Ryzyka w 2021 roku był raport ryzyka, którego części składowe stanowią raporty z obszaru ryzyka kredytowego, rynkowego, operacyjnego (niefinansowego) i modeli. Istotny element omawianego raportu stanowiły informacje na temat ryzyka pandemii koronawirusa, instrumentów wakacji kredytowych oraz kredytów hipotecznych indeksowanych kursem waluty obcej.



W 2021 roku prace Komitetu były skoncentrowane także między innymi w następujących obszarach:

- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie następujących dokumentów:
 - Strategia zarządzania ryzykiem na lata 2021-2023,
 - Polityka zarządzania kapitałem w ING Banku Śląskim S.A.,
 - Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A.,
 - Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w ING Banku Śląskim S.A.,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie kluczowych limitów apetytu na ryzyko dla obszaru detalicznego i korporacyjnego ryzyka kredytowego oraz Deklaracji apetytu na ryzyko niefinansowe,
- opracowanie i przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej z obszaru zawierania przez Bank umów, które powinny zostać zakwalifikowane jako mogące mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną Banku,
- analiza Raportu z procesu zarządzania kapitałem i adekwatnością kapitałową (ICAAP) w ING Banku Śląskiego S.A. za 2020 rok,
- analiza Raportu z przeglądu wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP) w ING Banku Śląskiego S.A. za 2020 rok.

Rada Nadzorcza jest bardzo zadowolona z prac swoich komitetów. Przeprowadzane przez poszczególne komitety dogłębne analizy omawianych kwestii oraz rekomendacje i opinie przedkładane do Rady stanowią wartość dodaną oraz pozwoliły Radzie zachować ciągłość prowadzonych prac.

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

Jednocześnie, Zarząd i Rada Nadzorcza raz jeszcze dziękują byłym Członkom Rady Nadzorczej za ich aktywność i zaangażowanie w pracach Rady i jej komitetów. Pani Susan Poot za eksperckie spojrzenie na sprawy zarządzania ryzykiem, Panu Aleksandrowi Kuteli za nowoczesne podejście biznesowe i wsparcie w obszarze digitalizacji.

Szczególnie podziękowania Rada kieruje do Pana Antoniego F. Reczka, wieloletniego Przewodniczącego naszej Rady Nadzorczej, za niezwykle zaangażowanie w działalność i rozwój Banku. Za profesjonalizm, otwartość, jak również bogate doświadczenie i wiedzę, z których przez lata wszyscy mogliśmy korzystać.

Następujące załączniki stanowią integralną część sprawozdania:

- sprawozdanie z oceny sytuacji Banku w roku 2021 wraz z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego,
- sprawozdanie z oceny funkcjonowania w 2021 roku polityki wynagradzania w Banku,
- informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w 2021 roku,



- ocena sposobu wypełniania przez Bank w 2021 roku obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych,
- ocena stosowania przez Bank w 2021 roku *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*,
- ocena zasadności wydatków ponoszonych przez ING Bank Śląski S.A. w związku z prowadzoną polityką w zakresie działalności charytatywnej i sponsoringowej w 2021 roku.



Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
z dnia 11 marca 2022 roku

**Sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania
w ING Banku Śląskim S.A. w roku 2021**

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

Od 1 stycznia 2017 roku obowiązuje *Polityka wynagradzania pracowników w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.* Dokument określa kluczowe założenia kształtowania polityki wynagrodzeń stosowanej w celu przyciągania i utrzymania pracowników poprzez zapewnianie konkurencyjnego rynkowo poziomu wynagrodzeń oraz definiuje składniki wynagrodzeń. W roku 2020 Polityka podlegała dwukrotnie aktualizacji. Zmiany do Polityki były wprowadzane po pozytywnych rekomendacjach Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., uchwałami Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. podejmowanymi na posiedzeniach w dniach 5 czerwca 2020 roku oraz 20 listopada 2020 roku.

W roku 2020 zmienione zostały również regulacje związane z wynagrodzeniami członków Rady Nadzorczej i Zarządu. Ustawa z dnia 16 października 2019 roku o zmianie ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz niektórych innych ustaw wprowadziła nowe wymogi w zakresie podejścia do Polityki wynagradzania członków rad nadzorczych i zarządów. W konsekwencji przygotowano nową *Politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*, która była odpowiedzią na wprowadzone zmiany ustawowe. Polityka została przyjęta Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. nr 29 z dnia 2 kwietnia 2020 r. Jednocześnie w mocy pozostał Regulamin wynagradzania członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A., który doprecyzowuje zasady określone w Polityce.

Podsumowując w ING Banku Śląskim S.A. funkcjonują następujące regulacje odnoszące się do polityki wynagradzania:

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

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

1. Polityka wynagradzania opiera się na zarządzaniu wynikami pracy oraz:
 - 1) wspiera realizację strategii biznesowej oraz długoterminowe interesy Banku i jego klientów,
 - 2) wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą ING Banku Śląskiego S.A. apetyt na ryzyko,



- 3) jest neutralna pod względem płci co oznacza niestwarzanie warunków do nieuzasadnionego uprzywilejowania którejś z płci w zakresie zatrudnienia, rozwoju kariery, awansów oraz przyznawania i wypłaty wynagrodzenia.
2. Polityka wynagradzania pozostaje w spójności z przyjętą w Banku na dany okres strategią zrównoważonego rozwoju oraz wspiera społeczną odpowiedzialność biznesu, co znajduje odzwierciedlenia w celach wyznaczanych pracownikom na dany rok. Jednocześnie Polityka nie wspiera działań niezgodnych ze zrównoważonym rozwojem.
3. Polityka wynagradzania ma na celu zapewnienie, że konflikty interesów związane z wynagradzaniem są identyfikowane i w sposób odpowiedni ograniczane. Jednym z elementów procesu przyznawania wynagrodzenia zmiennego są odpowiednie działania ograniczające ryzyko, tj. wielopoziomowy proces decyzyjny, jasne i transparentne zasady wyznaczania celów oraz oceny wyników, które są komunikowane wszystkim pracownikom.
4. ING Bank Śląski S.A. nie przewiduje żadnej formy wynagrodzenia, która mogłaby stanowić dla pracowników zachętę do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku przy jednoczesnym działaniu na szkodę klientów.
5. Zasady wynagradzania osób działających w imieniu Banku nie stanowią zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka niewłaściwej sprzedaży produktów.
6. Wynagrodzenie kształtuje się w odniesieniu do zakresu zadań oraz poziomu odpowiedzialności zawartego w opisie stanowiska, który podlega wycenieniu zgodnie z metodologią Hay Group.
7. Bank co roku dokonuje przeglądu poziomu wynagrodzeń. Przedmiotem analizy są dane rynkowe - raporty płacowe oraz informacje gospodarczo-ekonomiczne. Decyzja o wysokości podwyżki pracownika podejmowana jest w głównej mierze w oparciu o pozycję jego wynagrodzenia zasadniczego w odpowiednim do kategorii zaszeregowania przedziale płacowym oraz wyniki oceny rocznej pracownika.
8. System wynagradzania jest jawny i transparentny, a jego zasady są komunikowane wszystkim pracownikom Banku.
9. W odniesieniu do wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej i Zarządu funkcjonująca polityka jest zgodna z wartościami i długoterminowymi interesami ING Banku Śląskiego S.A., a tym samym sprzyja skutecznemu zarządzaniu ryzykiem Banku oraz stabilności spółki. Jednocześnie polityka wspiera zrównoważony rozwój banku, rozumiany jako działania w istotnych dla społeczeństwa i gospodarki obszarach oraz odpowiedzialność za i troskę o efekty tych działań, który stanowi nieodłączny element strategii biznesowej. Sposobami realizacji tych celów są w szczególności:
 - 1) wprowadzenie zmiennych składników wynagrodzenia Członków Zarządu, których ostateczna wysokość uzależniona jest od wyników Banku,
 - 2) powiązanie wysokości wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej ze średnim wynagrodzeniem pozostałych pracowników Banku,
 - 3) uzależnienie wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń Członków Zarządu od spełniania przez Bank określonych wymogów kapitałowych,
 - 4) uwzględniania w celach niefinansowych ustalanych corocznie przez Radę Nadzorczą dla Członków Zarządu kryteriów wynikających z przyjętej Strategii zrównoważonego rozwoju.

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



II. SKŁADNIKI WYNAGRODZENIA

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

W skład wynagrodzenia zmiennego wchodzi premia roczna, która dla każdego pracownika jest ustalana na podstawie oceny zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników z uwzględnieniem kryteriów ilościowych i jakościowych. W ramach wynagrodzenia zmiennego pracownicy mogą również otrzymać dodatkowo indywidualną nagrodę pieniężną, której celem jest uznanie i docenienie pracowników osiągających ponadprzeciętne wyniki w pracy oraz odznaczających się szczególnym potencjałem.

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

Do najważniejszych z nich należą:

- a) do oceny indywidualnych efektów pracy stosuje się kryteria finansowe i niefinansowe oraz kryteria skorygowane o ryzyko, przy czym kryteria niefinansowe stanowią minimum 50% wszystkich celów z wyłączeniem osób odpowiedzialnych za funkcje kontrolne,
 - b) dla osób odpowiedzialnych za funkcje kontrolne nie stosuje się kryteriów finansowych. Cele dla tych osób wynikają z pełnionych przez nie funkcji i nie są powiązane z wynikami uzyskiwanymi w kontrolowanych przez nie obszarach,
 - c) odroczenie części wynagrodzenia zmiennego, która rozliczana jest w trzech częściach w okresie weryfikacji efektów pracy, by ocenić wpływ działań pracowników na długoterminowe wyniki Banku,
 - d) przyznanie części wynagrodzenia zmiennego (co najmniej 50%) w akcjach fantomowych, uprawniających do otrzymania środków pieniężnych uzależnionych od wartości akcji ING Banku Śląskiego S.A.,
 - e) w celu zapewnienia długoterminowej stabilności ING Banku Śląskiego S.A. oraz dalszego wzmocnienia związku między minimalnymi standardami w zakresie zarządzania ryzykiem, a indywidualnym wynagrodzeniem od 2019 roku funkcjonuje *Procedura dotycząca wymogów ryzyka dla osób pełniących kluczowe funkcje w Banku*. Procedura umożliwia członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za obszar ryzyka podjęcie decyzji o zastosowaniu wskaźnika korekty wynagrodzenia zmiennego. Zgodnie z wymogami każdy pracownik pełniący kluczowe funkcje w Banku otrzymuje pisemną informację wskazującą określone wymogi ryzyka na dany rok kalendarzowy. Po upływie roku dokonywana jest ocena spełnienia wymogów ryzyka a wynik tej oceny może obniżyć wysokość wynagrodzenia zmiennego pracownika, jeżeli wymogi ryzyka nie zostały spełnione.
5. Świadczenia dodatkowe w ramach polityki wynagradzania Banku:
 - a) opieka medyczna - pracownicy Banku mają zapewnioną podstawową opiekę medyczną, w tym opiekę stomatologiczną oraz możliwość korzystania z dodatkowo płatnych pakietów rodzinnych,
 - b) Pracowniczy Program Emerytalny - dzięki programowi Bank umożliwia pracownikom wspólne i dobrowolne gromadzenie dodatkowych środków na emeryturę,
 - c) ubezpieczenie na życie - pracownicy Banku mają zapewnione ubezpieczenie na życie, które zakresem obejmuje: śmierć pracownika, śmierć pracownika wskutek nieszczęśliwego wypadku oraz poważne zachorowanie współfinansowane przez Bank,



- d) samochody służbowe - samochód służbowy przyznawany jest pracownikowi ze względu na pozycję w strukturze organizacyjnej oraz zakres wykonywanych obowiązków,
- e) świadczenia przyznane pracownikom na podstawie *Regulaminu programu kafeteryjnego*.

III. NADZÓR NAD POLITYKĄ WYNAGRADZANIA

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

IV. RAPORT Z OCENY FUNKCJONOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA W BANKU W 2021 ROKU

1. Polityka wynagradzania w Banku jest zgodna ze strategią, wartościami oraz apetytem na ryzyko Banku, a także wspiera długoterminowe interesy Banku oraz jego klientów. Ponadto promuje i wspiera proces efektywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku oraz opiera się na zarządzaniu wynikami pracy, łączącym cele indywidualne z długookresową strategią biznesową i zapewniającym stabilny rozwój.
2. W 2021 roku cele polityki wynagrodzeń nie uległy zmianie w stosunku do roku ubiegłego. ING Bank Śląski S.A. kontynuował dotychczasową politykę wynagrodzeń, której zadaniem jest efektywne wspieranie celów strategicznych i systematyczne dostosowywanie płac do poziomu rynkowego.

Standardowo przeprowadzony został przegląd wynagrodzeń pracowników ING Banku Śląskiego S.A. w odniesieniu do rynku na bazie raportów firmy Hay Group. Jesienna edycja badania płacowego pokazała, że wynagrodzenia kształtują się na rynkowym poziomie. Wyniki przeglądu zostały zaprezentowane



Komitetowi Wynagrodzeń i Nominacji. Bazując na tych danych, w roku 2021 nie została uruchomiona standardowa akcja podwyżkowa, natomiast realizowane były indywidualne zmiany wynagrodzeń, wynikające z planowanych awansów i przedłużeń umów pracę.

3. Rok 2021 to kolejny rok funkcjonowania rocznego systemu rozliczania celów Step up, który łączy ocenę wyników pracy, kreację silnej kultury organizacyjnej oraz nasze ambicje. Ocena wyników pracy bezpośrednio przekłada się na wypłatę premii dla pracowników. Zgodnie z Regulaminem oceny pracowników ING Banku Śląskiego S.A. (Step Up) Zarząd Banku ustalił w porozumieniu z Radą Nadzorczą wysokość puli na wynagrodzenia zmienne pracowników. Na podstawie ustalonej wysokości Zarząd podjął decyzję o zastosowaniu wskaźnika korygującego potencjały premiowe na poziomie 0,9 co w efekcie obniżyło wysokość premii o 10%. Zastosowanie wskaźnika korygującego uzależnione było od takich czynników jak sytuacja ekonomiczna banku, poziom ryzyk oraz uwarunkowań rynkowych, w tym okoliczności globalnych.

W lutym 2021 została wypłacona premia dla pracowników banku w ramach rezerwy utworzonej na ten cel.

W marcu 2021 r. dokonano rozliczenia premii pracowników zajmujących stanowiska Identified Staff zgodnie z zasadami *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.*:

- a) ustalono wynagrodzenie zmienne za 2020 rok oraz przyznano część nieodroczoną premii,
- b) na podstawie pozytywnego wyniku weryfikacji oceny z uwzględnieniem ryzyka ex post i testu kapitału, przyznano odpowiednią część odroczonego wynagrodzenia zmiennego za lata 2017 i 2018.

Warunki uruchomienia wypłaty wynagrodzenia zmiennego zostały zrealizowane. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji wydał pozytywną opinię, w wyniku której dokonano wypłaty części nieodroczonej premii za 2020 rok oraz części odroczonej premii za lata 2017 i 2018 osób zajmujących stanowiska mające wpływ na profil ryzyka Banku. Tym samym nastąpiło całkowite rozliczenie premii za rok 2017. Dla wynagrodzenia zmiennego dla Identified Staff zastosowano, analogiczny jak w przypadku pozostałych pracowników, wskaźnik korygujący potencjały premiowe na poziomie 0,9 co przełożyło się na obniżenie wysokości wypłaconej premii o 10%.

4. Rok 2021 był kolejnym rokiem upływającym pod znakiem pandemii Covid-19. Od początku roku wszedł w życie nowy model ubezpieczenia na życie. Świadczenie to zakłada częściowe finansowanie składki ubezpieczeniowej przez Bank. W ramach składki finansowanej przez pracodawcę, pracownicy przez cały rok mogli korzystać z ubezpieczenia „Pandemia pod kontrolą”, w ramach którego oferowana była pomoc profilaktyczna na kwarantannie oraz opieka poszpitalna po przebytych zakażeniu koronawirusem. Pracownicy nadal mogą korzystać z innych wariantów ubezpieczeń w ramach oferty finansowanej we własnym zakresie, która została rozszerzona o ofertę modułową pozwalającą na elastyczny dobór ubezpieczenia do preferencji danego pracownika.

Biorąc pod uwagę wyzwania ostatnich dwóch lat i wzmożony wysiłek włożony w pracę w okresie pandemicznym, Zarząd Banku zdecydował o wypłacie wszystkim pracownikom dodatkowego świadczenia finansowego w grudniu 2021 r. Świadczenie otrzymali wszyscy pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę wg stanu na 15 grudnia 2021 r.

5. Mając na względzie zmiany modelu pracy oraz coraz większy udział pracy zdalnej wynikające z ograniczeń pandemicznych, Bank podjął działania mające na celu przygotowanie organizacji do wdrożenia modelu hybrydowego. Zgodnie z założeniami model ten będzie docelowym modelem obowiązującym w banku. Na tę okoliczność Zarząd Banku zdecydował o jednorazowym wsparciu pracowników w organizacji domowych biur w postaci wypłaty dodatku adaptacyjnego. Świadczenie otrzymali wszyscy pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę wg stanu na 31 grudnia 2021 r. Z wypłaty wyłączone zostały osoby: przebywające na urloпах macierzyńskich, rodzicielskich, wychowawczych i bezpłatnych (w tym sabbatical), a także osoby, z którymi kończyliśmy współpracę. Osoby powracające z długotrwałych



nieobecności oraz zatrudnione w ciągu 2022 r. otrzymają dodatek przeliczony proporcjonalnie, począwszy od miesiąca powrotu do pracy lub miesiąca zatrudnienia. Weryfikacja uprawnionych osób oraz wypłata dodatku będzie odbywała się po zakończeniu danego kwartału.

6. W ramach corocznego przeglądu regulacyjnego do Polityki wynagradzania wprowadzono nowe zapisy wynikające z Rekomendacji Z oraz Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021. Nowe zapisy dotyczą ustalenia wskaźnika średniego rocznego wynagrodzenia całkowitego brutto poszczególnych członków Zarządu do wynagrodzeń pozostałych pracowników na poziomie nie przekraczającym 40-krotności. Wskazana relacja będzie podlegała corocznej analizie w ramach przeglądu polityki płacowej. Ponadto do Polityki wprowadzono zapisy dotyczące corocznego przeglądu wynagrodzeń o kwestie monitorowania wskaźnik równości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn. Opisane zmiany weszły w życie od początku 2022 roku.

Na bazie zapisów odnoszących się do monitorowania wskaźnika równości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn analizie poddano dane z 31 grudnia 2021 roku a wskaźnik zraportowany zgodnie z wymogami Prawa bankowego do KNF. Przeprowadzona analiza pokazała, że stosunek wynagrodzenia kobiet do mężczyzn w ING Banku Śląskim S.A. za rok 2021 wyniósł 99%.

Wskaźnik został wyliczony dla wynagrodzeń całkowitych pracowników pozostających w zatrudnieniu na 31 grudnia 2021 roku. Metoda wyliczenia to średnia wynagrodzeń ważona liczebnością kobiet i mężczyzn w poszczególnych kategoriach zaszeregowania pracowników. Pozostałe założenia przyjęte do kalkulacji obejmują: przeliczenie wynagrodzeń na pełny etat dla pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze etatu, urocznienie wynagrodzeń pracowników zatrudnionych niepełny rok 2021.

7. W 2020 roku odbyło się 11 regularnych posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji ING Banku Śląskiego S.A. oraz 5 w trybie obiegowym.
8. W okresie od 22 lipca do 30 lipca 2021 roku Departament Audytu Wewnętrznego przeprowadził audyt procesu wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka ING Banku Śląskiego S.A. Celem audytu była ocena zaprojektowania i operacyjnej efektywności kluczowych wewnętrznych procedur kontrolnych związanych z procesem wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

W wyniku audytu potwierdzono, że proces ustalania i wypłaty zmiennego wynagrodzenia dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku został prawidłowo zaprojektowany, wdrożony oraz jest nadzorowany i monitorowany przez Radę Nadzorczą, wspieraną przez Komitet Wynagrodzeń i Nominacji, aby zachęcać do dbałości o długookresowy i stabilny rozwój Banku.

Audyt nie zidentyfikował istotnych ryzyk w obszarach podlegających kontroli i tym samym potwierdził adekwatność i efektywność mechanizmów kontrolnych dla procesu wynagradzania Identified Staff.

W okresie od 11 października 2021 roku do 18 listopada 2021 roku w Banku prowadzona była inspekcja przez Komisję Nadzoru Finansowego będąca elementem nadzoru bankowego sprawowanego przez Komisję. Przedmiotem inspekcji był system kontroli wewnętrznej, w tym obowiązujące w Banku zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. W podsumowaniu inspekcji, Komisja Nadzoru Finansowego zgłosiła zastrzeżenie do kwestii braku odroczenia wynagrodzenia zmiennego, gdy jego wartość nie przekraczała 40 tys. zł, w latach 2019 i 2020. Bank zgłosił zastrzeżenia do stanowiska KNF i na ten moment czekamy na odpowiedź.

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2021 roku Bank w sposób prawidłowy realizował zasady przyjętej polityki wynagradzania.



Sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Rady Nadzorczej i Zarządu **ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2021**

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

Jednocześnie, zgodnie z Uchwałą Nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna z dnia 15 kwietnia 2021 roku w sprawie opinii do sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Rady Nadzorczej, Walne Zgromadzenie pozytywnie zaopiniowało przedstawione przez Radę Nadzorczą sprawozdanie o wynagrodzeniach Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za lata 2019 i 2020.

I. WPROWADZENIE

Zgodnie z *wymogami* ustawy z dnia 16 października 2019 roku o zmianie ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz niektórych innych ustaw wprowadzono *Politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*, Polityka została przyjęta Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. nr 29 z dnia 2 kwietnia 2020 r. W wyniku rocznego przeglądu regulacji wewnętrznych Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A., na mocy Uchwały 105/XXI/2020 z dnia 20 listopada 2020 r., zatwierdziła zmiany do *Regulaminu wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.* z mocą obowiązywania od 1 stycznia 2021 roku. Odpowiednie zmiany zostały naniesione również do *Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.* Najważniejsza z wprowadzonych zmian polega na wydłużeniu okresu odroczenia wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu do 5 lat (z wyłączeniem Prezesa Zarządu, dla którego okres odroczenia wynosi 6 lat).

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

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

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



II. WYNAGRODZENIE CAŁKOWITE CZŁONKÓW ORGANÓW BANKU

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

1. Struktura wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej

Ze względu na nadzorczą funkcję Rady Nadzorczej, członkom Rady przyznawane jest wyłącznie **wynagrodzenie stałe**, które nie jest uzależnione od wyniku Banku. Stałe wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej składa się z wynagrodzenia podstawowego z tytułu członkostwa w Radzie Nadzorczej oraz miesięcznego dodatku stałego z tytułu pełnienia dodatkowych funkcji w Radzie Nadzorczej lub jej komitetach ustalanego procentowo w stosunku do wynagrodzenia podstawowego, który wynosi odpowiednio dla:

- a. Przewodniczący Rady Nadzorczej – 100%,
- b. Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej oraz Sekretarz oraz Członkowie pełniący funkcję Przewodniczących Komitetów Rady – 25%,
- c. Członkowie Komitetów niepełniący funkcji Przewodniczących Komitetów Rady – 15%.

Wynagrodzenie Członka Rady Nadzorczej za dany miesiąc wypłacane jest w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca.

2. Struktura wynagrodzenia Członków Zarządu

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

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

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

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

- b. **świadczeń dodatkowych**, w skład których wchodzi:
 - ubezpieczenie na życie,
 - wpłaty na fundusz inwestycyjny,
 - opieka medyczna,
 - samochód służbowy,
 - świadczenia związane z rozwiązaniem umowy o pracę,



- w uzasadnionych przypadkach Rada Nadzorcza może, na podstawie rekomendacji Komitetu, podjąć decyzję o czasowym pokryciu dodatkowych kosztów związanych z długoterminowym kontraktem zagranicznym członka Zarządu, takich jak zakwaterowanie i kształcenie dzieci członka Zarządu.
- c. **wynagrodzenia zmiennego**, tj. premii rocznej przyznawanej przez Radę Nadzorczą w wysokości do 100% wynagrodzenia zasadniczego za dany okres z uwzględnieniem potencjałów premiowych. Premia dzielona jest na część nieodroczoną oraz odroczoną w przypadku której, okres odroczenia wynosi pięć lat od ustalenia wynagrodzenia zmiennego przez Radę Nadzorczą (a przypadku Prezesa Zarządu okres ten wynosi sześć lat. Premia roczna nieodroczone i odroczone dzielona jest na dwie części (z zaokrągleniem do liczby całkowitej instrumentu finansowego):
- co najmniej 50% w instrumentach finansowych, uprawniających do otrzymania środków pieniężnych, których wysokość uzależniona jest od wartości akcji ING Banku Śląskiego S.A.,
 - pozostała część w formie pieniężnej.

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

Do wynagrodzenia zmiennego przyznanego w akcjach fantomowych stosuje się natomiast okres przetrzymania, w którym członek Zarządu nie może wykonać praw związanych z przyznanymi akcjami fantomowymi ING Banku Śląskiego S.A. Okres ten wynosi jeden rok od daty otrzymania akcji fantomowych. Wypłata środków pieniężnych członkom Zarządu następuje w terminie nie późniejszym niż 30 kwietnia kolejnego roku kalendarzowego.

Premia odroczone - gotówkowa i w formie instrumentów finansowych - jest przyznawana w kolejnych latach zgodnie ze schematem odroczenia.

3. Zestawienie dotyczące wysokości wynagrodzenia całkowitego za 2021 rok w podziale na składniki stanowi Załącznik 1 do Sprawozdania. Wynagrodzenie zasadnicze oraz inne korzyści stanowiące komponenty wynagrodzenia stałego podlegały wypłacie w 2021 roku. Wynagrodzenie zmienne ustalone za 2021 rok natomiast zostanie wypłacone w latach kolejnych:
- część nieodroczone w formie gotówki - w 2022 roku,
 - część nieodroczone w formie instrumentów finansowych - w 2023 roku,
 - części odroczone w formie gotówki - w latach 2023-2027 (2028 - w przypadku Prezesa Zarządu),
 - części odroczone w formie instrumentów finansowych - w latach 2024-2028 (2029 - w Przypadku Prezesa Zarządu).



III. ZGODNOŚĆ Z POLITYKĄ WYNAGRADZANIA

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

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

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



- b. Członków Zarządu ustala się w kwocie nieprzekraczającej 40-krotności średniego wynagrodzenia zasadniczego otrzymywanego przez pracownika w ING Banku Śląskim S.A.
- 7) System wynagradzania jest jawny i transparentny, a jego zasady są komunikowane wszystkim pracownikom Banku.
- 8) W celu zapewnienia konkurencyjnego poziomu wynagrodzenia wysokość wynagrodzenia podlega za medianą rynkową. Bank co roku dokonuje przeglądu poziomu wynagrodzeń. Przedmiotem analizy są dane rynkowe - raporty płacowe oraz informacje gospodarczo-ekonomiczne.
- 9) Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. zatwierdza Politykę wynagradzania i sprawuje nadzór nad jej przestrzeganiem, w oparciu o rekomendacje Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. Wyniki przeglądu wraz z rekomendacją adekwatnych działań w obszarze wynagrodzeń przedstawiane są Zarządowi przez jednostki HR. Na podstawie wyników przeglądów Zarząd akceptuje kierunki i ewentualne zmiany w Polityce wynagradzania na dany rok kalendarzowy przedstawiając Politykę Komitetowi Wynagrodzeń i Nominacji celem podjęcia rekomendacji oraz Radzie Nadzorczej celem zatwierdzenia.
- 10) Rada Nadzorcza sporządza corocznie sprawozdanie z realizacji Polityki wynagrodzeń. Na podstawie sprawozdania Walne Zgromadzenie dokonuje oceny, czy ustalona Polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.
- 11) Komitet Ryzyka weryfikuje, czy elementy systemu wynagrodzeń uwzględniają ryzyko, kapitał oraz płynność. Przedstawiciel Komitetu Ryzyka bierze udział w posiedzeniach Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji i vice versa.
- 12) Walne Zgromadzenie dokonuje corocznie oceny, czy ustalona Polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania ING Banku Śląskiego S.A.
- 13) Polityka wynagradzania podlega corocznemu niezależnemu audytowi wewnętrznemu.
- 14) Funkcje kontrolne oraz jednostki Pionu CFO aktywnie uczestniczą i współpracują w przeglądzie polityki wynagrodzeń Banku w celu zapewnienia jej spójności ze strategią i ramami zarządzania ryzykiem, a także dokonują oceny prawidłowości bazy kapitałowej oraz spełnienia warunków koniecznych do uruchomienia puli premiowej.

2. Wsparcie realizacji strategii

- 1) *Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej i Zarządu* jest zgodna z wartościami i długoterminowymi interesami ING Banku Śląskiego S.A., a tym samym sprzyja skutecznemu zarządzaniu ryzykiem Banku oraz stabilności spółki. Jednocześnie Polityka wspiera zrównoważony rozwój banku, rozumiany jako działania w istotnych dla społeczeństwa i gospodarki obszarach oraz odpowiedzialność za i troskę o efekty tych działań, który stanowi nieodłączny element strategii biznesowej. Sposobami realizacji tych celów są w szczególności:
 - a. wprowadzenie zmiennych składników wynagrodzenia Członków Zarządu, których ostateczna wysokość uzależniona jest od wyników Banku,
 - b. uzależnienie wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń Członków Zarządu od spełniania przez Bank określonych wymogów kapitałowych,



- c. uwzględniania w celach niefinansowych ustalanych corocznie przez Radę Nadzorczą dla Członków Zarządu kryteriów wynikających z przyjętej Strategii zrównoważonego rozwoju.
- 2) W celu zapewnienia długoterminowej stabilności ING Banku Śląskiego S.A. oraz dalszego wzmocnienia związku między minimalnymi standardami w zakresie zarządzania ryzykiem, a indywidualnym wynagrodzeniem od 2019 roku funkcjonuje *Procedura dotycząca wymogów ryzyka dla członków Zarządu w roli Risk Taker*.

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

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

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

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

IV. KRYTERIA DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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

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

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

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

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



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

2. Wymogi ryzyka ustalane dla Członków Zarządu niepełniących funkcji kontrolnych

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

3. Wyniki Banku stanowiące podstawę decyzji o uruchomieniu puli premiowej

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

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

4. Wyniki podlegające ocenie w długoterminowej perspektywie

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

KWOTA WYNAGRODZENIA ZMIENNEGO	SPOSÓB ODROCZENIA
nie przekracza 40 000 zł ani jednej trzeciej rocznego łącznego wynagrodzenia Członka Zarządu	brak odroczenia
od 40 001 zł do 0,5 mln euro*	40% podlega odroczeniu
powyżej 0,5 mln euro*	60% podlega odroczeniu

* równowartość wyrażona w złotych, według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego z dnia 15 lutego roku ustalenia wynagrodzenia zmiennego (lub następnego dnia, w którym ogłaszany jest kurs)

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



5. Weryfikacji oceny ex post

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

- a. weryfikacji oceny realizacji zadań lub
- b. korekty ryzyka ex post i testu kapitału.

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

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

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

V. ZMIANY WYNAGRODZEŃ PRACOWNIKÓW W OKRESIE 5 LAT

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

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

VI. WYNAGRODZENIA OD PODMIOTÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ

Stosownie do art. 90g ust. 2 pkt 5 ustawy pokazujemy wysokość wynagrodzenia od podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Z 2019 r. Poz. 351, 1495, 1571, 1655 i 1680 oraz z 2020 r. Poz. 568)

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

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



- Solver Sp. z o.o.
- ING Bank Hipoteczny S.A.

oraz fundacje korporacyjne:

- Fundacja ING Dzieciom
- Fundacja Sztuki Polskiej ING

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

VII. WYNAGRODZENIE PRYZNAWANE W INSTRUMENTACH FINANSOWYCH

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

1. Warunki przyznania części wynagrodzenia zmiennego w instrumentach finansowych

Premia roczna członka Zarządu Banku dzielona jest na dwie części (z zaokrągleniem do liczby całkowitej instrumentu finansowego) z czego co najmniej 50% w akcjach fantomowych, uprawniających do otrzymania środków pieniężnych, których wysokość uzależniona jest od wartości akcji ING Banku Śląskiego S.A. Liczbę akcji fantomowych ustala się zgodnie z poniższym wzorem:

$$n = z/c$$

gdzie:

- n oznacza liczbę akcji fantomowych; jeżeli ustalona liczba akcji nie będzie liczbą całkowitą, podlega zaokrągleniu w górę do najbliższej liczby całkowitej
- z oznacza wartość bazową premii rocznej Członka Zarządu (odroczonej lub/i nieodroczonej) podlegającą wypłacie w akcjach fantomowych
- c oznacza medianę cen akcji Banku po kursie zamknięcia na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. z okresu od 10 stycznia do 20 lutego w roku następującym po Okresie Oceny

przy czym w przypadku części:

- nieodroczonej - wyliczenie ma charakter bezwarunkowy,
- odroczonej - wyliczenie ma charakter wstępny i stanowi maksymalną liczbę akcji fantomowych, do których Członek Zarządu będzie mógł nabyć prawo. Liczba przyznanych akcji może ulec redukcji w przypadku zmniejszenia wartości bazowej premii rocznej zgodnie z zasadami korekty ryzyka ex ante i weryfikacja oceny z uwzględnieniem ryzyka ex post.

2. Warunki wypłaty części wynagrodzenia zmiennego w instrumentach finansowych

- 1) Po upływie każdego kolejnego roku kalendarzowego w danym Okresie Weryfikacji Oceny (odroczenia) dokonuje się wyliczenia ostatecznej liczby akcji fantomowych, wypłacanych jako premia roczna odroczone, do których Członek Zarządu będzie mógł nabyć prawo za dany rok. Na potrzeby tego wyliczenia przyjmuje się cenę akcji Banku



na takim samym poziomie jak przy wyliczeniu wstępnym (parametr „c” w powyższym wzorze).

- 2) Członkowie Zarządu najpóźniej do 30 kwietnia następnego roku otrzymują informację o liczbie przyznanych akcji fantomowych w części odroczonej i nieodroczonej premii rocznej.
- 3) Bank wypłaca środki pieniężne w wysokości wynikającej z przemnożenia liczby akcji fantomowych i ceny akcji Banku. W tym celu stosuje się poniższy wzór:

$$w = l * c$$

gdzie:

w oznacza środki pieniężne należne Członkowi Zarządu

l oznacza liczbę akcji fantomowych, co do których upłynął Okres Przetrzymania

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

- 4) Do premii przyznanej w akcjach fantomowych stosuje się okres przetrzymania. Okres ten wynosi jeden rok od daty otrzymania akcji fantomowych. Wypłata środków pieniężnych Członkom Zarządu następuje w terminie nie późniejszym niż 30 kwietnia kolejnego roku kalendarzowego. Jeżeli data realizacji praw wynikających z przyznanych akcji fantomowych ING Banku Śląskiego S.A. przypada w okresie zamkniętym, realizacja następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po zakończeniu tego okresu.
 - 5) Na podstawie weryfikacji ex post oceny może zostać ustalona nowa wartość bazowa premii rocznej, przy czym nie może być ona wyższa od wartości ustalonej po okresie oceny. Od nowej wartości bazowej odejmowana jest wartość premii już przyznanej w danym okresie premiowania. Kwota będąca wynikiem tego wyliczenia jest dzielona na równe części, których liczba odpowiada liczbie lat kalendarzowych okresu odroczenia, za które nie została jeszcze wypłacona odroczonej premia roczna w danym okresie premiowania (tj. bieżący rok i kolejne lata odroczenia). Obniżona wartość bazowa premii znajduje zastosowanie w bieżącym i kolejnych latach okresu odroczenia.
 - 6) W przypadku braku prawa do nabycia premii rocznej odroczonej, członek Zarządu nie nabywa prawa do tej części premii do końca danego okresu odroczenia.
3. Zestawienie dotyczące liczbę przyznanych lub zaoferowanych instrumentów finansowych stanowi Załącznik 3 do Sprawozdania.

VIII. ZWROT ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZENIA

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

1. Polityka wynagradzania nie przewiduje mechanizmu zwrotu zmiennych składników wynagradzania. Zgodnie z obowiązującymi regulacjami przewidziany jest mechanizm umożliwiający niewypłacenie premii odroczonej lub obniżenie jej wysokości.
2. W tym celu Bank wykorzystuje zaawansowane metody pomiaru do szacowania bazy kapitałowej oraz stosuje politykę przeprowadzania testów warunków skrajnych, co zapewnia odpowiednie zarządzanie ryzykiem oraz właściwą ocenę obecnych i przyszłych wymogów



kapitałowych. Informacje dotyczące przeprowadzenia tego pomiaru są przekazywane Komitetowi i Radzie Nadzorczej przez Pion Finansów ING Banku Śląskiego S.A.

3. Po zakończeniu każdego roku kalendarzowego w okresie odroczenia, w terminie do 30 kwietnia, Rada Nadzorcza dokonuje, na podstawie rekomendacji Komitetu, weryfikacji oceny realizacji celów w okresie oceny. Rada Nadzorcza może podjąć decyzję o obniżeniu lub niewypłaceniu premii rocznej w danym okresie premiowania w przypadku:
 - 1) wystąpienia okoliczności uzasadniających korektę (opisane w części IV pkt 5 niniejszego Sprawozdania)
 - 2) niezłożenia pisemnego oświadczenia członka Zarządu o niestosowaniu strategii hedgingowych i ubezpieczeń
 - 3) wystąpienia innych istotnych okoliczności, w przypadku których wypłata premii rocznej byłaby niedopuszczalna zgodnie z zasadami rozsądku i uczciwości.

IX. ODSTĘPSTWA

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

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



Wynagrodzenia należne i przyznane członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za 2021 rok														
Imię i nazwisko	Okres od – do	Wynagrodzenie zasadnicze	Korzyści pieniężne ¹	Korzyści niepieniężne ²	Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie zmienne nieodroczone - gotówka	Wynagrodzenie zmienne nieodroczone - akcje fantomowe		Wynagrodzenie zmienne odroczone - gotówka	Wynagrodzenie zmienne odroczone - akcje fantomowe		Wynagrodzenie zmienne przyznane za 2021 rok ³	Stosunek wynagrodzenia zmiennego do stałego	Suma odroczonego wynagrodzenia zmiennego w gotówce na 31.12.2021 ⁴
							wartość	liczba		wartość	liczba			
Brunon Bartkiewicz Członek Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. (Przewodniczący Rady Nadzorczej do 30.06.2021)	01.01.2021 - 31.12.2021	2 514 000	430 656	13 977	2 958 633	452 479	452 782	1 642	678 719	678 621	2 461	2 262 600	76%	2 007 427
Joanna Erdman Członek Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A., ING Commercial Finance S.A. oraz ING Lease (Polska) Sp. z o.o.	01.01.2021 - 31.12.2021	1 348 800	202 320	33 086	1 584 206	355 953	356 269	1 292	237 302	237 421	861	1 186 944	75%	797 245
Marcin Giżycki Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.	01.01.2021 - 31.12.2021	1 327 200	199 080	51 846	1 578 126	390 097	390 462	1 416	260 065	260 032	943	1 300 656	82%	818 771
Bożena Graczyk Przewodnicząca Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A., członek Rady Nadzorczej ING Commercial Finance S.A. oraz ING Lease (Polska) Sp. z o.o., Członek Komitetu Audytu i Ryzyka Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.	01.01.2021 - 31.12.2021	1 320 000	228 566	14 115	1 562 681	388 014	388 256	1 408	258 676	258 654	938	1 293 600	83%	825 045
Ewa Łuniewska Przewodniczący Rady Nadzorczej ING Commercial Finance S.A. oraz ING Lease (Polska) Sp. z o.o.	01.01.2021 - 31.12.2021	952 200	142 830	44 226	1 139 256	251 278	251 484	912	167 518	167 656	608	837 936	74%	167 518
Michał Mrozek	01.01.2021 - 31.12.2021	1 245 000	186 750	44 351	1 476 101	328 611	328 970	1 193	219 074	218 946	794	1 095 600	74%	76 775
Stawomir Soszyński	01.01.2021 - 31.12.2021	1 110 556	182 274	14 115	1 306 945	290 909	291 192	1 056	193 939	193 852	703	969 892	74%	181 304
Lorenzo Tassan-Bassut ⁵	01.01.2021 - 31.01.2021	99 389	-	61 333	160 722	15 940	16 269	59	10 626	10 479	38	53 314	33%	182 189
Alicja Żyła	01.09.2021 - 31.12.2021	310 423	43 164	8 458	362 045	75 830	76 107	276	50 554	50 738	184	253 229	70%	50 554
Razem		10 227 568	1 615 640	285 506	12 128 714	2 549 110	2 551 791	9 254	2 076 473	2 076 398	7 530	9 253 770		5 106 827

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

²Korzyści niepieniężne obejmują opiekę medyczną (w tym dla członków rodziny), ubezpieczenie na życie, użytkowanie samochodu służbowego do celów prywatnych, świadczenia należne w związku z realizacją oddelegowania międzynarodowego (w tym zakwaterowanie, ubezpieczenie medyczne oraz świadczenia dla członków rodziny np. pokrycie kosztów kształcenia dzieci) oraz inne świadczenia przyznane przez Radę Nadzorczą Banku

³Wynagrodzenie zmienne za 2021 rok, ustalone przez Radę Nadzorczą w oparciu o ocenę realizacji indywidualnych celów Członków Zarządu, podlega wypłacie począwszy od 2022 roku zgodnie z obowiązującym schematem odroczenia opisanym w Sprawozdaniu.
Wynagrodzenie zmienne wypłacone w 2021 roku za lata ubiegłe wyniosło: Brunon Bartkiewicz - 1,1 mln zł, Joanna Erdman - 0,8 mln zł, Marcin Giżycki - 0,7 mln zł, Bożena Graczyk - 0,7 mln zł, Michał Mrozek - 0,1 mln zł, Stawomir Soszyński - 0,3 mln zł, Lorenzo Tassan-Bassut - 0,2 mln zł.

⁴Kwota odroczonego wynagrodzenia obejmuje odroczoną część wynagrodzenia z lat 2017 - 2021, która będzie wypłacona po 31 grudnia 2021 r.

⁵Członek Zarządu realizujący ddelegowanie międzynarodowe. Wynagrodzenie zmienne przyznane w euro. W tabeli przeliczono wartość na złótówki wg kursu wymiany 1 EUR = 4,5091 PLN

Rada Nadzorcza

Wynagrodzenia należne członkom Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. za 2021 rok

Imię i nazwisko	Okres od – do	Wynagrodzenie stałe	Inne świadczenia ⁶
Aleksander Galos <i>Członek niezależny</i>	01.01.2021 - 31.12.2021	271 343	-
Aleksander Kutela (do 29.11.2021) <i>Członek niezależny</i>	01.01.2021 - 31.12.2021	205 367	-
Antoni Reczek (do 29.11.2021) <i>Członek niezależny</i>	01.01.2021 - 31.12.2021	317 988	5 168
Dorota Dobija <i>Członek niezależny</i>	29.11.2021 - 31.12.2021	20 631	-
Monika Marcinkowska <i>Członek niezależny</i>	29.11.2021 - 31.12.2022	18 634	-
Małgorzata Kołakowska <i>Członek zależny</i>	01.01.2021 - 31.12.2021	-	-
Michał Szczurek <i>Członek zależny</i>	01.01.2021 - 31.12.2021	-	-
Susan Poot (do 30.09.2021) <i>Członek zależny</i>	01.01.2021 - 30.09.2021	-	-
Remco Nieland <i>Członek zależny</i>	01.01.2021 - 31.12.2021	-	-
Razem		833 962	5 168

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

Załącznik 2

Zmiany wynagrodzeń pracowników w okresie 5 lat											
Dane dotyczące wyników i wynagrodzeń	2016 kwota	2017 kwota	zmiana	2018 kwota	zmiana	2019 kwota	zmiana	2020 kwota	zmiana	2021 kwota	zmiana
Zysk brutto (w mln PLN) - solo ING Bank Śląski S.A.	1 578	1 859	18%	2 010	8%	2 217	10%	1 883	-15%	2 971	58%
Zysk brutto (w mln PLN) - total Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.	1 645	1 882	14%	2 031	8%	2 258	11%	1 912	-15%	3 015	58%
Zysk netto (w mln PLN) - solo ING Bank Śląski S.A.	1 209	1 403	16%	1 524	9%	1 659	9%	1 338	-19%	2 308	73%
Zysk netto (w mln PLN) - total Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.	1 253	1 403	12%	1 524	9%	1 659	9%	1 338	-19%	2 308	73%
C/I ¹ - solo ING Bank Śląski S.A.	48,6%	44,2%	-9%	43,6%	-1%	42,4%	-3%	44,0%	4%	43,3%	-2%
C/I ¹ - total Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.	48,5%	44,8%	-8%	44,5%	-1%	43,1%	-3%	44,3%	3%	43,2%	-3%
ROE ² - solo ING Bank Śląski S.A.	11,5%	12,6%	10%	12,4%	-2%	11,7%	-6%	7,7%	-34%	13,8%	79%
ROE ² - total Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.	11,7%	12,7%	9%	12,5%	-2%	11,6%	-7%	7,6%	-34%	13,6%	79%
Średnioroczne miesięczne wynagrodzenie zasadnicze pracowników ING Banku Śląskiego S.A. niebędących członkami zarządu ani rady nadzorczej	6 685	6 990	5%	7 565	8%	7 882	4%	8 409	7%	8 677	3%
Średnie miesięczne wynagrodzenie zasadnicze oraz przyznane wynagrodzenie zmienne członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za okres pełnienia funkcji /bez świadczeń dodatkowych/											
Kołakowska Małgorzata (do 31.03.2016)	275 415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bartkiewicz Brunon (od 19.04.2016)	392 700	353 296	-10%	277 803	-21%	377 494	36%	343 580	-9%	398 050	16%
Bolesławski Michał (do 31.12.2020)	208 894	188 460	-10%	187 135	-1%	212 026	13%	190 361	-10%	-	-
Boda Mirosław (do 31.05.2017)	189 520	172 051	-9%	-	-	-	-	-	-	-	-
Kesler Justyna (do 31.12.2018)	191 520	174 717	-9%	159 708	-9%	-	-	-	-	-	-
Erdman Joanna (od 01.04.2013)	176 558	181 276	3%	181 700	0%	202 320	11%	184 336	-9%	211 312	15%
Julia Vilar Ignacio (do 30.04.2016)	194 361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Giżycki Marcin (od 01.08.2016) ³	197 860	150 461	-24%	149 372	-1%	191 568	28%	190 423	-1%	218 988	15%
Roesink Patrick (od 01.07.2015 do 31.03.2020)	132 605	125 587	-5%	117 888	-6%	131 558	12%	127 838	-3%	-	-
Graczyk Bożena (od 01.06.2017)	-	185 613	-	184 498	-1%	205 370	11%	186 296	-9%	217 800	17%
Tassan-Bassut Lorenzo (od 01.01.2019 do 31.01.2021)	-	-	-	-	-	130 159	-	127 964	-2%	152 703	19%
Soszyński Sławomir (od 01.09.2019)	-	-	-	-	-	162 000	-	147 600	-9%	173 371	17%
Mrozek Michał (od 01.07.2020)	-	-	-	-	-	-	-	164 000	0%	195 050	19%
Łuniewska Ewa (od 01.01.2021)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149 178	-
Żyła Alicja (od 01.09.2021)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140 913	-
Średnie miesięczne wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. za okres pełnienia funkcji											
Antoni Reczek (od 10.04.2014 do 29.11.2021) <i>Członek niezależny</i>	24 719	26 555	7%	27 120	2%	28 560	5%	29 040	2%	28 908	0%
Aleksander Galas (od 10.04.2014) <i>Członek niezależny</i>	14 119	16 385	16%	19 610	20%	21 420	9%	21 780	2%	22 612	4%
Aleksander Kutela (od 10.04.2014 do 29.11.2021) <i>Członek niezależny</i>	14 119	14 523	3%	17 077	18%	18 445	8%	18 755	2%	18 670	0%
Dorota Dobija (od 29.11.2021) <i>Członek niezależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 755	-
Monika Marcinkowska (od 29.11.2021) <i>Członek niezależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 940	-
Diederik van Wassenaeer (od 31.03.2015 do 31.03.2016) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Brunon Bartkiewicz (do 04.03.2016) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Roland Boekhout (do 15.03.2017) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Christopher Steane (od 31.03.2016 do 05.04.2018) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Małgorzata Kołakowska (od 01.04.2016) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Michał Szczurek (od 05.04.2018) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ad Kas (do 02.04.2020) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Norman Tambach (do 02.04.2020) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Susan Poot (od 01.05.2020 do 30.09.2021) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remco Nieland (od 01.05.2020) <i>Członek zależny</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ C/I - (ang. Cost to Income ratio) wskaźnik udziału kosztów liczony jako relacja kosztów działania do wyniku na działalności podstawowej

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

³ w tym wynagrodzenie należne z tytułu pełnienia funkcji w Zarządzie ING Securities S.A.

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

- w części dotyczącej wynagrodzeń należnych za dany rok - rezerwę na wypłatę bonusu za dany rok dla Zarządu Banku,
- w części dotyczącej wynagrodzeń wypłaconych w danym roku - wynagrodzenia zmienne wypłacone w danym roku obrachunkowym za lata ubiegłe.

Raport roczny zawiera również dane o wartości pozostałych korzyści.

Załącznik 3

Liczba przyznanych lub zaoferowanych instrumentów finansowych

Imię i nazwisko	Liczba akcji fantomowych - 01.01.2021 (prawa odroczone) ¹	Liczba akcji fantomowych, co do których zostały nabyte uprawnienia na podstawie weryfikacji oceny i ryzyka ex post - za lata ubiegłe, tj. 2017-2018 oraz 2020 (część nieodroczone)	Liczba akcji fantomowych przyznanych za 2021 rok		Liczba akcji fantomowych, do których prawa będą nabywane po 31 grudnia 2021 r. ²
			Liczba akcji fantomowych nieodroczone	Liczba akcji fantomowych odroczone	
Brunon Bartkiewicz Członek Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A. (Przewodniczący Rady Nadzorczej do 30.06.2021)	9 814	2 950	1 642	2 461	10 967
Joanna Erdman Członek Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A., ING Commercial Finance S.A. oraz ING Lease (Polska) Sp. z o.o.	4 995	2 072	1 292	861	5 076
Marcin Giżycki Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.	5 129	2 196	1 416	943	5 292
Bożena Graczyk Przewodnicząca Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A., członek Rady Nadzorczej ING Commercial Finance S.A. oraz ING Lease (Polska) Sp. z o.o., Członek Komitetu Audytu i Ryzyka Rady Nadzorczej ING Banku Hipotecznego S.A.	5 043	2 070	1 408	938	5 319
Ewa Łuniewska (od 01.01.2021) Przewodniczący Rady Nadzorczej ING Commercial Finance S.A. oraz ING Lease (Polska) Sp. z o.o.	-	-	912	608	1 520
Michał Mrozek	1 116	670	1 193	794	2 433
Sławomir Soszyński	2 221	1 205	1 056	703	2 775
Lorenzo Tassan-Bassut (do 31.01.2021)	1 344	486	59	38	955
Alicja Żyła (od 01.09.2021)	-	-	276	184	460
Razem	29 662	11 649	9 254	7 530	34 797

¹Liczba akcji fantomowych obejmuje akcje fantomowe odroczone i nieodroczone ustalone w ramach wynagrodzenia zmiennego za 2020 rok²Liczba akcji fantomowych obejmuje akcje fantomowe odroczone i nieodroczone ustalone w ramach wynagrodzenia zmiennego za 2021 rok

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

Do Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, Rady Nadzorczej i Zarządu ING Bank Śląski S.A.

Wstęp

Zostaliśmy zaangażowani przez Zarząd ING Bank Śląski S.A. („Bank”) na podstawie umowy o przeprowadzenie usługi atestacyjnej dającej racjonalną pewność polegającej na weryfikacji kompletności oraz zgodności z mającymi zastosowanie wymogami informacji zawartych w załączonym sprawozdaniu o wynagrodzeniach za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. („Sprawozdanie o wynagrodzeniach”).

Opis przedmiotu zlecenia i mające zastosowanie kryteria

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

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

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

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

Odpowiedzialność członków Rady Nadzorczej

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

Nasza odpowiedzialność

Naszym zadaniem była ocena kompletności i zgodności z mającymi zastosowanie wymogami informacji zamieszczonych w załączonym Sprawozdaniu o wynagrodzeniach oraz wyrażenie na podstawie uzyskanych dowodów niezależnego wniosku z wykonanej usługi atestacyjnej dającej racjonalną pewność.

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

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

Wymogi kontroli jakości

Stosujemy postanowienia uchwały Krajowej Rady Biegłych Rewidentów w sprawie zasad wewnętrznej kontroli jakości w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Kontroli Jakości 1 i zgodnie z nim utrzymujemy kompleksowy system kontroli jakości obejmujący udokumentowane polityki i procedury odnośnie do zgodności z wymogami etycznymi, standardami zawodowymi oraz mającymi zastosowanie wymogami prawnymi i regulacyjnymi.

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

Podsumowanie wykonanych prac oraz ograniczenia naszych procedur

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

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

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

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

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

Wniosek (ocena)

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

Ograniczenie zastosowania

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

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

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



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

Podpis jest prawidłowy

Dokument podpisany przez Konrad Hołyst
Data: 2022.03.11 15:35:35 CET

Konrad Hołyst
Biegły Rewident
Numer ewidencyjny: 13709

Warszawa, 11 marca 2022 r.

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
z dnia 11 marca 2022 roku

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. Do 30.06. obowiązywały natomiast „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” („DPSN 2016”) wprowadzone Uchwałą Nr 26/413/2015 Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z 13 października 2015 roku.

DPSN 2016 zostały przyjęte do stosowania przez Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 17 listopada 2015 roku oraz przez Radę Nadzorczą w dniu 27 listopada 2015 roku w zakresie określonym w opublikowanym przez Bank w dniu 5 stycznia 2016 roku raporcie bieżącym nr 1/2016 (EBI), przy czym od września 2016 roku Bank stosował również w pełnym zakresie zasadę I.Z.1.15.

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 kompozycji Rady Nadzorczej i jej Komitetów od 29 listopada 2021 roku Bank stosuje również w pełnym zakresie zasadę 2.9.

W lutym 2022 roku Bank przeprowadził przegląd stosowania w 2021 roku zasad ładu korporacyjnego wynikających z DPSN 2016 i DPSN 2021 w wyniku którego potwierdzono ich stosowanie w powyżej określonym zakresie.

W odniesieniu do zasad ładu korporacyjnego wynikających z DPSN 2016 i 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 2021.



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 2021, a także przedmiotem odrębnej oceny Rady Nadzorczej przedstawianej Walnemu Zgromadzeniu.

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:

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

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

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

W komunikacji z interesariuszami Bank wykorzystuje ponadto następujące kanały:

- bezpośrednio, indywidualne lub grupowe, spotkania z inwestorami i analitykami,
- konferencje inwestorskie,
- informacje prasowe,
- konferencje prasowe,
- informacje w mediach,
- konferencje i seminaria tematyczne,
- webinary.

Pomimo trwającej od 2020 roku pandemii Bank bez przeszkód realizuje otwartą komunikację z rynkiem. Wysoki poziom digitalizacji Banku pozwolił mu na bezproblemową i bezpieczną komunikację z interesariuszami. W 2021 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.



Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
z dnia 11 marca 2022 roku

Ocena stosowania w ING Banku Śląskim S.A. w 2021 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 wypowiedanie 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 2022 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 2021 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 2021 roku Bank w sposób prawidłowy stosował *Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*.



Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
z dnia 11 marca 2022 roku

Ocena

zasadności wydatków ponoszonych przez ING Bank Śląski S.A. w związku z prowadzoną polityką w zakresie działalności charytatywnej i sponsoringowej w 2021 roku.

Rada Nadzorcza na podstawie informacji otrzymanych od Zarządu Banku stwierdza, że ING Bank Śląski S.A. w 2021 roku prowadził działalność charytatywną i społeczną w następujących obszarach:

1. współpraca z partnerami na rzecz edukacji klimatycznej, finansowej, rozwoju przedsiębiorczości, nowoczesnych technologii, zrównoważonego rozwoju,
2. wsparcie i edukacja dzieci i młodzieży,
3. promocja polskiej sztuki nowoczesnej i edukacja w tym zakresie.

Bank realizował działania samodzielnie, we współpracy z partnerami społecznymi oraz ze wsparciem dwóch fundacji korporacyjnych - Fundacji ING Dzieciom i Fundacji Sztuki Polskiej ING.

Współpraca z partnerami na rzecz edukacji klimatycznej, finansowej, rozwoju przedsiębiorczości, nowoczesnych technologii, zrównoważonego rozwoju.

Ty też możesz ocalić świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli.

Książka autorstwa Justyny Bednarek, ilustrowana przez Joannę Czaplewską została wydana wspólnie przez bank i Fundację ING Dzieciom, premiera miała miejsce 23 kwietnia 2021 r. To opowieść dla dzieci z mocnym przekazem również dla dorosłych. Książka porusza ważne dzisiaj kwestie m.in. zmian klimatycznych, dbałości o środowisko i odpowiedzialnych wyborów. Pokazuje młodemu czytelnikowi, że ma wpływ na swoje otoczenie, a proste rozwiązania może stosować każdego dnia. W 9 opowiadaniach poruszone zostały tematy m.in. plastiku, konsumpcjonizmu i traktowania zwierząt. Każdy rozdział kończy się dobrymi praktykami ekologów: jak dać drugie życie przedmiotom, jaką moc ma pomaganie i współdzielenie dóbr oraz, że najlepszych prezentów nie kupi się w sklepie. Do druku użyto papieru wytworzonego z celulozy pochodzącej z drzew rosnących na terenach zrównoważonego pozyskiwania zasobów leśnych. Farby użyte w druku nie zawierają substancji szkodliwych i pochodzą z surowców odnawialnych. Książka jest dostępna bezpłatnie dla szkół, bibliotek, organizacji społecznych. Publikacji towarzyszą bezpłatne scenariusze zajęć. Instrukcja jak zamówić bezpłatny egzemplarz książki oraz link do scenariuszy znajdują się na stronie internetowej Fundacji ING Dzieciom. Promocji książki towarzyszył konkurs z okazji Dnia Dziecka dla dzieci pracowników, konkurs w mediach społecznościowych oraz film w ramach cyklu #ingdlaeko. Dodatkowo, w ramach 30-lecia Fundacji ING Dzieciom, pracownicy banku otrzymali egzemplarze książki w tradycyjnych paczkach świątecznych. W ten sposób do pracowników trafiło ponad 8 tys. książek.



Ocalimy Świat

„Ocalimy Świat” (OŚ) to program edukacyjny, który łączy poszerzanie wiedzy ekologicznej uczniów z kształtowaniem ich charakteru i postaw prospołecznych oraz podnoszeniem kompetencji cyfrowych. Patronat Honorowy nad programem objęło Ministerstwo Klimatu i Środowiska oraz Biblioteka Narodowa. Inauguracja programu miała miejsce 9 września 2021 roku w formule on-line. W dobie kryzysu klimatycznego i innych wyzwań ekologicznych młodzi ludzie powinni wiedzieć, co robić, by zapobiec globalnej katastrofie klimatycznej. Program OŚ pozwala im zdobyć wiedzę, a także doświadczenie przy realizacji własnych projektów proekologicznych. ING Bank Śląski jako partner strategiczny, wspólnie z Fundacją „ABCXXI - Cała Polska czyta dzieciom”, WWF Polska oraz VISA uczestniczy w programie na rzecz dzieci w szkołach podstawowych. Na potrzeby Programu OŚ powstaje 30 opowiadań polskich autorów dla dzieci i młodzieży na temat uniwersalnych wartości moralnych w kontekście wyzwań ekologicznych. W programie wykorzystywane są również opowiadania z książki „Ty też możesz ocalić świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli.” Będą one inspiracją do dyskusji oraz zadań warsztatowych, a także realizowanych przez uczniów projektów proekologicznych. Uzupełnieniem Programu OŚ będą pakiety narzędzi cyfrowych - pomocne przy projektowaniu i realizacji przez uczniów projektów proekologicznych na rzecz otoczenia oraz ich promocji.

Globalny fundusz grantowy Grupy ING - ING Community Investment Global Found

Zwolnieni z Teorii – program Pokolenie Lockdown

W 2021 roku Fundacja Zwolnieni z Teorii realizowała projekt zgłoszony i wybrany do programu przez Grupę ING - ING Coronavirus (COVID-19) Community Investment Funding Application Recovery Phase: Build Back Better. Program „Pokolenie Lockdown na rynku pracy” miał na celu wesprzeć studentów (18-25) w odnalezieniu się na rynku pracy. Pokolenie nastolatków i studentów zostało dotknięte pandemią, ze względu na utrudnione wejście w życie zawodowe, co może odbić się na ich przyszłej samodzielności finansowej. Program Pokolenie Lockdown, ma zapewnić właściwe kompetencje, żeby budować niezależność i zaradność finansową. Realizowany był w I połowie 2021 roku ze środków pochodzących z CI Global Found. W programie udział wzięły 433 szkoły średnie, szkolenia ukończyło 551 nauczycieli, 3 824 studentów ukończyło własne projekty społeczne, program swoim zasięgiem objął ponad 3 miliony osób. W rozmowach rekrutacyjnych udział wzięło 598 uczniów, a 60 finalnie otrzymało pracę.

Fundacja THINK!

Uruchomiony na początku 2021 roku projekt Zdrowie Finansowe był odpowiedzią na problemy i wyzwania finansowe, z jakimi mierzyli się Polacy w związku z postępującą pandemią COVID-19. Realizowany był w ramach programu Grupy ING - ING Coronavirus (COVID-19) Community Investment Funding Application Recovery Phase: Build Back Better. Celem projektu „Zdrowie finansowe” było wsparcie konsumentów finansowych w skutecznym zarządzaniu finansami osobistymi w warunkach trudnej sytuacji gospodarczej wywołanej pandemią. Fundacja Think! prowadziła przede wszystkim działania informacyjno-edukacyjne służące zwiększeniu wiedzy oraz umiejętności i promowaniu dobrych praktyk w zakresie zarządzania domowym budżetem, radzenia sobie z sytuacją zmiany wysokości dochodów i świadomego dbania o stan finansów. W ramach projektu uruchomiono dedykowaną stronę internetową, social media, przygotowano badanie jakościowe i ilościowe, stworzono webinary, wywiady z ekspertami i filmy #Human Stories.



Przykładowe wyniki z realizacji programu: zasięg na Facebooku projektu: 1 666 043, wyświetlenia na Facebooku projektu: 5 298 292, łączny zasięg informacji o filmach z ekspertami - 528 222 odbiorców.

Wsparcie i edukacja dzieci i młodzieży

Zwolnieni z Teorii - Olimpiada projektów społecznych

Zwolnieni z Teorii to największa Olimpiada projektów społecznych w Polsce. Podczas Olimpiady, uczniowie szkół średnich organizują własne projekty społeczne. W 2021 roku, większość projektów realizowana była w formule on-line. ING Bank Śląski S.A., jako partner Olimpiady, przygotował dla młodzieży Wyzwanie ING. W pierwszej połowie roku (rok szkolny 2020/2021) wyzwanie powiązane było z kampanią #zdalnidpomocy jako odpowiedź na potrzeby rozwoju cyfrowych umiejętności oraz koniecznością niesienia pomocy osobom starszym. W roku szkolnym 2021/2022 wyzwanie realizowane jest wspólnie z Fundacją ING Dzieciom pod nazwą „Krok do przodu”. Jego celem jest pomoc dzieciom i młodzieży, wyrównywanie ich szans. Uczestnicy Wyzwania ING korzystali z mentoringu pracowników banku. Do realizacji Wyzwania ING w roku szkolnym 2021/22 zgłosiło się 68 zespołów i 33 mentorów ING z całej Polski, projekty w ramach wyzwania „Krok do przodu” realizuje z pomocą mentorów 30 zespołów. Dodatkowo, ING Bank Śląski nagrał video filmy edukacyjne oraz zorganizował webinarium o e-wolontariacie.

ING CoderDojo

ING CoderDojo kontynuowało zajęcia on-line dla dzieci (dla dzieci pracowników ING oraz spoza ING) w grupach: robotyka, Minecraft. Mentorzy ING CoderDojo zorganizowali dwa kursy z programowania 3D dla dzieci pracowników, które zainteresowały 38 młodych uczestników z całej Polski. Dodatkowo odbywały się zajęcia pod patronatem ING CoderDojo na koloniach dla dzieci pracowników w Krynicy, Chłapowie i Niedzicy, które poprowadziła Fundacja CoderDojo.

Fundacja im. Leśława Pagi

W 2021 ING Bank Śląski S.A. był partnerem XVI edycji Akademii Liderów Rynku Kapitałowego. Jest to rozbudowany program szkoleniowy z zakresu wiedzy o rynku finansowym dla studentów i absolwentów uczelni wyższych do 27. roku życia zainteresowanych rynkiem finansowym. Tematem przewodnim była „Gospodarka w dobie globalnych wyzwań 3. dekady XXI wieku – ESG i digitalizacja.” Spotkania w ramach kursu rozpoczęły się w lipcu i trwały do grudnia.

Bank był również partnerem IV edycji Akademii Liderów Biznesu. To program budowania osobistej dojrzałości młodych kobiet poprzez łączenie działań marketingowych, komunikacyjnych, wizerunkowych z rozwojem osobistym i zawodowym. Celem jest edukacja młodych kobiet do 27. roku życia, rozwój kompetencji zawodowych i społecznych, rozwój potencjałów wynikających z płci, wiedzy i postaw, którymi kierować się będą w dorosłym życiu. Jednym z elementów programu było spotkanie uczestniczek z Joanną Erdman, CRO banku.



Nienieodpowiedzialni

Projekt Nienieodpowiedzialni skupia firmy deklarujące swoją świadomą rolę w stosunku do klientów, pracowników, społeczeństwa i przyrody, realizujące w praktyce ideę równoważonego rozwoju i społecznej odpowiedzialności biznesu. ING Bank Śląski dołączył po raz kolejny jako "Partner Wspierający Nienieodpowiedzialnych 2021". 9. edycja Konferencji poświęcona była Nieczystości rozumianej w kontekście biznesu, klimatu i społeczeństwa. Organizatorzy szukali odpowiedzi na pytania czy „sukces w biznesie usprawiedliwia ofiary”, „czym jest greenwashing”, tematem konferencji były również - degradacja i zanieczyszczenie środowiska, zmiany klimatyczne, fake newsy, dezinformacja i manipulacja. Wydarzenie odbyło się w formule hybrydowej w Centrum Konferencyjnym Muzeum Historii Żydów Polskich POLIN, a całe wydarzenie można było oglądać na żywo na Facebooku i YouTube.

Forum Odpowiedzialnego Biznesu

W 2021 roku ING Bank Śląski kontynuował partnerstwo w Forum Odpowiedzialnego Biznesu jako instytucja, która angażuje się w działania na rzecz odpowiedzialności społecznej i zrównoważonego rozwoju oraz inicjatywy związane z różnorodnością i włączaniem jako Sygnatariusz Karty Różnorodności. ING Bank Śląski znalazł się w gronie pracodawców najbardziej zaawansowanych w zarządzaniu różnorodnością i włączaniem w Polsce. Lista powstała na podstawie wyników badania Diversity IN Check prowadzonego przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu.

United Nations Global Compact Network Poland (UNGC)

W ramach kontynuacji współpracy z UN Global Compact w 2021 roku, ING Bank Śląski był partnerem programu „Standard Etyki w Polsce – Równe szanse w biznesie” oraz programu Climate Positive, który obejmował inicjatywy związane z Europejskim Zielonym Ładem, promocją czystych technologii energetycznych (np. wodoru), poprawą jakości powietrza czy zrównoważonymi instrumentami finansowymi. Przedstawiciele ING Banku Śląskiego (Leszek Kąsek i Michał Szalast-Dao Quy) regularnie i aktywnie uczestniczyli w pracach Komitetu Sterującego tego programu. W 2021 r. ekonomiści ING (Rafał Benecki i Leszek Kąsek) byli współautorami artykułu „Czy pandemia osłabiła motywację firm do zielonej transformacji. Wnioski z globalnego badania ING w sektorze przedsiębiorstw” w publikacji zbiorowej koordynowanej przez GCNP – Zielone Finanse w Polsce 2021. Podczas Gali UN Day w październiku 2021 roku, ING Bank Śląski otrzymał od UNGC trzy wyróżnienia za: (1) za podejmowanie ambitnych działań na rzecz ochrony klimatu i zrównoważonego rozwoju w trosce o przyszłe pokolenia, (2) wyznaczanie ambitnych celów korporacyjnych, promujących przywództwo kobiet i równość płci w biznesie i (3) podejmowanie ambitnych działań na rzecz respektowania standardów pracy, ochrony praw człowieka i standardów etycznych. Dodatkowo, reprezentantka ING Banku Śląskiego – Joanna Warmuz wzięła udział w pracach Okrągłego Stołu dla Edukacji Klimatycznej w Polsce. Zadaniem grupy złożonej z przedstawicieli m.in. biznesu, szkół, organizacji pozarządowych jest wypracowanie rekomendacji na rzecz wprowadzenia kompleksowej edukacji klimatycznej do polskich szkół.



Poland 2.0 Summit

ING Bank Śląski był partnerem konferencji Poland 2.0 Summit, która odbyła się 30 października 2021 roku w Warszawie. Tegoroczna edycja Poland 2.0 Summit koncentrowała się na przyszłości branż technologicznych, finansowych oraz medycznych w świetle globalizacji. Konferencja w formie hybrydowej, była pierwszym tego rodzaju wydarzeniem offline dla polskich studentów zagranicznych uczelni w Wielkiej Brytanii oraz Unii Europejskiej. Konferencję uzupełniały takie działania jak #Nomad Podcast czy też Edu 2.0. ING prezentował się na konferencji jako pracodawca w ramach działań employer branding. W trakcie konferencji, Bank reprezentował w panelu o przyszłości AI w cyberbezpieczeństwie - Maciej Ogórkiewicz - Chief Information Security Officer w ING Banku Śląskim.

Fundacja ING Dzieciom

Fundacja ING Dzieciom jest jedną z najstarszych fundacji korporacyjnych w Polsce. Realizuje misję społeczną ING, wspierając rozwój, edukację i samodzielność dzieci i młodzieży. Poprzez autorskie programy dąży do wyrównywania szans życiowych młodych ludzi, których start w dorosłość z różnych powodów jest utrudniony.

Publikacje

W 2021 roku Fundacja, wydała dwie książki „Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli” i „Turnusy Uśmiechu”, czyli jak z sukcesem wymyślić, przygotować i zorganizować rozwijające wyjazdy dla dzieci”. Pierwsza z nich, wydana wspólnie z ING Bankiem Śląskim, to nowoczesny podręcznik edukacji klimatycznej napisany przez jedną z najchętniej czytanych autorek książek dla dzieci – Justynę Bednarek. „Turnusy Uśmiechu”, czyli jak z sukcesem wymyślić, przygotować i zorganizować rozwijające wyjazdy dla dzieci” adresowana jest do instytucji i organizacji pracujących na rzecz dzieci i pomaga przygotować się do wyjazdu na fundacyjny Turnus Uśmiechu lub inny wyjazd zorganizowany z dziećmi. Obie publikacje są dostępne w formacie elektronicznym na stronie internetowej fundacji. Dodatkowo papierowe egzemplarze książki „Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli” Fundacja przekazuje bezpłatnie szkołom, bibliotekom i organizacjom. Od dnia premiery ponad 1400 bezpłatnych egzemplarzy książki trafiło do szkół i bibliotek, gdzie stało się podstawą ekologicznych programów edukacyjnych. Na stronie internetowej Fundacja udostępnia scenariusze warsztatów stworzone na podstawie książki przez Justynę Bednarek i Julię Łapińską.

W czerwcu Fundacja ING Dzieciom i Fundacja Sztuki Polskiej ING ogłosiły konkurs plastyczny zatytułowany OD DESKI DO DESKI, w którym dzieci miały za zadanie stworzyć własną książkę. Częścią konkursu były warsztaty on-line z ilustratorką „Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli” Joanną Czaplewską i ekspertką od ekologicznego papieru Joanną Porębską. Wpłynęło 40 prac konkursowych wykonanych różną techniką.

Jesienią fundacja wzięła udział w dwóch wydarzeniach promujących publikacje, w Festiwalu Organizacji Pozarządowych i Śląskich Targach Książki w Katowicach, gdzie przekazała 1200 książek Ekoopowieści, „Lucjan Lew, jakiego nie było”, „Kosmita”. 14 listopada gościem na Śląskich Targach Książki była Justyna Bednarek, autorka „Ty też możesz uratować świat. Ekoopowieści z Pietruszkowej Woli”. Czytelnicy mogli zdobyć autograf pisarki i wysłuchać rozmowy na temat książki na jednej z targowych scen. Wywiad z Autorką przeprowadziła Aldona Radomska-Paluchowska, Specjalistka ds. komunikacji w fundacji.



Fundacja przekazuje również wydane we wcześniejszych latach publikacje biblioterapeutyczne. W 2021 roku było to w sumie 1.108 bezpłatnych egzemplarzy książek „Kosmita”, „Lucjan Lew, jakiego nie było”.

30 lat Fundacji ING Dzieciom

W jubileuszowym roku Fundacja zmieniła znak graficzny. Nowe logo fundacji stworzyły dzieci z trzech domów dziecka w Golance Dolnej, Wojsławicach i Wrocławiu. Logo powstało w trakcie warsztatów poprowadzonych przez Jakuba de Barbaro, na których wychowankowie malowali to, z czym im się kojarzy Fundacja ING Dzieciom.

Jubileusz fundacji uświetniło spotkanie z Brunonem Bartkiewiczem, a także publikacja albumu ze zdjęciami, w którym znajdują się zdjęcia pokazujące najważniejsze działania fundacji i informacje, które pozwalają zobaczyć zasięg inicjatyw i programów.

Wolontariat pracowniczy

Od 2006 roku pracownicy ING uczestniczą w konkursie wolontariackim Dobry Pomysł. W 2021 roku, Fundacja ING Dzieciom przyznała finansowanie dla 62 projektów na łączną kwotę 315 299 93 zł. W 2021 roku, wolontariusze ING zrealizowali 65 projektów na rzecz lokalnych społeczności, fundacji i szkół na łączną kwotę 291 299 93 zł. W trosce o zdrowie zarówno wolontariuszy ING jak i dzieci, wszystkie projekty zrealizowano w formule e-wolontariatu. W ramach tej formy współpracy, odbywały się spotkania online. Ponadto, wolontariusze ING przygotowywali nagrania audio/wideo, prezentacje multimedialne, instrukcje, krzyżówki, rebusy, organizowali wirtualne spacerów oraz pisali tradycyjne, papierowe listy. W realizację 65 Dobrych pomysłów zaangażowało się 304 wolontariuszy ING, a w projektach udział wzięło 3162 dzieci. Poza konkursem Dobry Pomysł, w 2021 roku e-wolontariusze odbyli także kilkadziesiąt spotkań online z dziećmi i młodzieżą z całej Polski, gdzie opowiadali o swoich pasjach i podróżach, prowadzali zajęcia z edukacji finansowej, bezpieczeństwa w sieci i edukacji ekologicznej. Podczas trwania roku szkolnego, 28 pracowników ING zaangażowało się w regularne e-korepetycje na rzecz podopiecznych z katowickich domów dziecka oraz dzieci cudzoziemskich objętych wsparciem przez Polskie Forum Migracyjne. Podczas działań 39 e-wolontariuszy, wsparcie otrzymało łącznie 253 dzieci.

W 2021 roku, Fundacja ING Dzieciom zorganizowała 12 szkoleń dla wolontariuszy, w których udział wzięło 321 pracowników ING. Szkolenia dotyczyły m.in. tego jak minimalizować ślad środowiskowy w projektach wolontariackich, jak rozmawiać z dziećmi o finansach, czy też jak poprowadzić dobre spotkanie online. Fundacja ING Dzieciom organizuje także szkolenia przed ogłoszeniem oraz po rozstrzygnięciu konkursu Dobry Pomysł, by wszystkich chętnych lepiej przygotować do złożenia wniosku/realizacji projektu.

W 2021 roku Fundacja, wspólnie z Bankiem utworzyła nowy program „Moje środowisko”, w którym wolontariusze ING mogą zdobyć grant na działania ekologiczne z wybranym przez siebie partnerem społecznym. Otrzymany grant będzie można przeznaczyć na stworzenie np. łąki kwietnej dla dzikich zapylaczy, stworzenie muralu oczyszczającego powietrze czy ogrodu sensorycznego.

Pomarańczowa Siła

Pomarańczowa Siła to program aktywizujący dzieci i młodzież z niepełnosprawnościami. W edycji olimpijskiej programu Fundacja docierała ze wsparciem do szkół specjalnych i integracyjnych. Pomarańczowa Siła – edycja



olimpijska rozpoczęła się w 2019 roku. Pierwszy etap miał charakter zdalny i odbywał się poprzez konkursy, wspólne treningi ze sportowcami czy filmiki zachęcające do aktywności. W tej formule do programu dołączyło 225 uczniów z 22 placówek, którym fundacja przekazała m.in. 410 piłek, 264 rakiety, 220 gum oporowych, 88 skakanek. Wielki finał programu przypadł na rok 2021 roku, w którym fundacja zorganizowała pięć imprez sportowych z udziałem ambasadorów programu – paraolimpijczyków Alicji Jeromin i Marcina Ryszki oraz attaché prasowym polskich paraolimpijczyków Michałem Polem.

Turnusy Uśmiechu

Turnusy Uśmiechu w Wiśle to 12 dniowe bezpłatne pobyty dla grup dzieci wraz z kadrą pedagogiczno-wychowawczą. W 2021 roku odbyło się 12 turnusów tym 9 turnusów terapeutycznych oraz 3 kolonie letnie. Ośrodek odwiedziło 278 dzieci z całej Polski.

Wirtualne Biegnij Warszawo

W 2021 roku, podobnie jak w zeszłym, Biegnij Warszawo odbyło się w nieco innej odsłonie. Ze względu na bezpieczeństwo i zdrowie pracowników i ich najbliższych, w październiku został zorganizowany wyłącznie bieg, bez marszu oraz tzw. biegi wirtualne. Wzięło w nim udział 639 pracowników ING. Ich zaangażowanie przełożyło się na kwotę 63 900 zł, którą ING Bank Śląski przekazał fundacji na działania w 2022 roku.

Zbiórki na onkologiczne leczenie dzieci

W 2021 roku Fundacja uruchomiła zbiórki na onkologiczne leczenie dzieci. Program zbiórek powstał, by nasza społeczność mogła sobie wzajemnie pomagać w najcięższym czasie, jakim jest choroba dziecka. Dzięki wsparciu pracowników ING i dodatkowej kwoty od fundacji zebrano na walkę z chorobą nowotworową dzieci łącznie 148.272,59 PLN.

Szkolenia dla nauczycieli w ośrodku fundacji w Wiśle

Fundacja ING Dzieciom razem z Polską Fundacją Dzieci i Młodzieży zorganizowały kilkudniowe szkolenia dla nauczycieli z całej Polski. Celem szkoleń było wsparcie kadry przed powrotem do nauczania i wyposażenie nauczycieli w narzędzia, które pomogą uczniom poradzić sobie z psychicznymi skutkami pandemii i związanej z nią izolacji. Nauczyciele brali udział w kilkugodzinnych sesjach warsztatowych ucząc się posługiwać narzędziem „Life Skills – Powrót do szkoły”. To metoda budowania kompetencji społecznych wzmacniająca umiejętność pracy zespołowej, nazywania swoich mocnych stron, rozwiązywania problemów, stawiania sobie celów i radzenia sobie z konfliktami. W szkoleniu w ośrodku w Wiśle wzięło udział 35 nauczycielek i nauczycieli oraz konsultanci ośrodków doskonalenia nauczycieli i pracownicy poradni psychologiczno-pedagogicznej.



Fundacja Sztuki Polskiej ING

Fundacja Sztuki Polskiej ING powstała, by wspierać polskich artystów i artystki, a także prezentować najbardziej aktualne zjawiska w sztuce. Fundacja buduje kolekcję sztuki współczesnej oraz realizuje projekty artystyczne i edukacyjne. W kolejnym roku pandemii Fundacja realizowała bogaty program działań on-line na który złożył się projekt edukacyjny Artysta – Zawodowiec, kursy dla pracowników i wywiady z artystami. Jednocześnie nie ustała dotychczasowa działalność statutowa związana z pracą nad rozwojem kolekcji, promocją artystów z nią związanych oraz programem wydawniczym. Kolekcja w minionym roku powiększyła się aż o 22 obiekty 4 artystek, 2 artystów i jednego kolektywu artystów. Rozwój kolekcji i jej działalność są finansowane z corocznych darowizn spółek Grupy ING w Polsce i wpisują się w jej światowy program mecenatu sztuki, który odgrywa istotną rolę w tworzeniu kultury organizacji.

Kolekcja

Zbiór Fundacji zawiera prace powstałe po 1990 roku autorstwa polskich żyjących artystów i artystek. Obecnie zbiór obejmuje ponad 249 dzieł – 86 obrazów, 67 fotografii, 42 prace na papierze, 30 obiektów (rzeźby, ceramika, tkaniny itd.), 8 wideo i 16 instalacji – autorstwa zarówno już uznanych artystów, jak i twórców młodszej generacji, urodzonych w latach 80. i 90. W kolekcji są prace 40 artystek i 71 artystów. W ostatnich latach fundacja aktywnie działa na rzecz bardziej wyrównanej reprezentacji ze względu na płeć. Zbiór fundacji pozostaje jedną z nielicznych kolekcji korporacyjnych w Polsce. W 2021 do kolekcji trafiły obrazy Zuzanny Bartoszek, fotografie Marioli Przyjemskiej, Łukasza Rusznicy, wideo i obiekt Ali Savashevich, kolaże i neon Sergeja Shabohina, gwasze Aleksandry Waliszewskiej oraz tkanina grupy Slavs and Tatars. Dzieła z kolekcji znajdują się na co dzień w przestrzeniach biurowych Fundatorów głównie w centralach banku w Warszawie i w Katowicach oraz biurach ING Lease i ING Commercial Finance. W 2021 roku powstały nowe ekspozycje w biurach ING Wealth Management oraz w siedzibie ING Business Shared Services.

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

Wystawy

Z uwagi na ograniczenia pandemiczne Fundacja w 2021 roku nie organizowała wystawy kolekcji. W ramach programu wypożyczania dzieł z kolekcji, prace były eksponowane w ramach następujących wydarzeń:

- *Solarium Nowego Teatru* w Teatrze Nowym, w Warszawie, 11-15.05.2021
- *...daj nam dzisiaj* w Galerii Arsenał w Białymstoku, 11.06.2021 - 25.07.2021
- *Wołają na mnie Cygan, choć tak się nie nazywam* w Gdańskiej Galerii Miejskiej, 16.07-26.09.2021
- *Manifest na rzecz lepszego życia* w Galerii Salon Akademii w Warszawie, 1.10.2021 – 19.11.2021

Nagroda Fundacji



Od 2017 roku prace artystki, artysty lub grupy artystycznej prezentowane podczas Warsaw Gallery Weekend trafiają do kolekcji fundacji w drodze konkursu. W dniach 30 września – 1 października 2021 roku jury (w składzie: Weronika Szwarz-Bronikowska – kolekcjonerka sztuki współczesnej, Marek Pokorný – kurator, dyrektor galerii Plato w Ostrawie, Hanna Wróblewska – dyrektorka Zachęty – Narodowej Galerii Sztuki oraz Kamila Bondar i Marcin Kryszewski – członkowie Zarządu Fundacji Sztuki Polskiej ING) odwiedziło 29 wystaw artystek i artystów wystawiających w ramach Warsaw Gallery Weekend.

W tym roku Nagroda Główna Fundacji Sztuki Polskiej ING trafiła ex-aequo do Zuzanny Bartoszek i Ali Savashevich. Jury zdecydowało o zakupie przez Fundację następujących prac: Zuzanna Bartoszek „Ukośny spacer przez pendolino” oraz „Przepraszam”, Ala Savashevich: „Poza. Pozycja. Sposób”. Przyznano także Nagrodę Specjalną galerii Asymetria za przygotowanie wystawy „Pokaz zamknięty / Jerzy Lewczyński, Zdzisław Beksiński, Bronisław Schlabs z udziałem Zbigniewa Libery”.

Artysta – Zawodowiec

W 2021 po raz piąty odbył się projekt Artysta – Zawodowiec skierowany do studentów i początkujących artystów. Celem projektu jest przygotowanie studentów na trudny moment ukończenia uczelni i rozpoczęcia pracy zawodowej. Funkcjonowanie w profesjonalnym świecie sztuki wymaga nie tylko talentu i ciężkiej pracy, ale również znajomości jego mechanizmów. Podczas zajęć można poznać narzędzia i praktyki pomocne w funkcjonowaniu w zawodzie artysty. Wykłady, warsztaty i konsultacje portfolio poprowadzą osoby, które na co dzień pracują w polu sztuki: są wśród nich kuratorki i kuratorzy, artystki i artyści, producenci wystaw i specjaliści od rynku sztuki. Opowiadają m.in. o tym, jak odpowiednio zaprezentować się kuratorom i galerzystom, jak i gdzie zorganizować pierwsze wystawy, gdzie się ubezpieczyć oraz jak zadbać o swoje prawa.

Od 2020 projekt Artysta – Zawodowiec, z uwagi na ograniczenia spowodowane pandemią, przeniósł się do sieci i w tej formie był kontynuowany w roku 2021. W 12 wykładach na żywo wzięło udział 1012 uczestników, a ponad 225 osób skorzystało z indywidualnych konsultacji portfolio. Nagrania zajęć fundacja udostępnia na stronie internetowej programu i w ubiegłym roku obejrzało je łącznie kilka tysięcy osób. W zajęciach wzięli udział nie tylko studenci z większości polskich miast, ale również osoby uczące się w uczelniach na terenie całej Europy. Mając to na uwadze w edycji 2021 zaproponowaliśmy dwa wykłady w języku angielskim. Wszystkie zajęcia były tłumaczone na żywo na język migowy, z tłumaczenia skorzystało 5 niesłyszących artystów.

W tym roku po raz pierwszy dodano do projektu nowy element – Letnią Szkołę. Pierwsza odsłona Letniej Szkoły przybrała wyjątkową formułę – jej uczestniczki wzięły udział festiwalu Kontekstach w Sokołowsku. Była to okazja do tak ważnej w edukacji artystycznej „nauki przez praktykę” – zamiast laboratoryjnej formy szkolenia, uczestniczki stały się częścią jednego z ważniejszych cyklicznych wydarzeń artystycznych w Polsce. Mentorkami naszej grupy były Ewa Tatar i Agnieszka Tarasiuk – kuratorki i teoretyczki, biorące również aktywny udział w programie Kontekstów.

Informacje dotyczące działalności Fundacji ING Dzieciom oraz Fundacji Sztuki Polskiej ING dostępne są w *Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2021 roku, obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A.* Ponadto Fundacja ING Dzieciom i Fundacja Sztuki Polskiej ING publikują wszystkie informacje na swoich stronach internetowych. Informacje na temat bieżących



wydarzeń zamieszczane są na otwartych profilach obydwu Fundacji na Facebooku, w intranecie banku oraz magazynie *Baśka*. Są także publikowane w postaci komunikatów prasowych.

Darowizny charytatywne

W 2021 roku ING Bank Śląski S.A. przekazywał darowizny charytatywne o charakterze finansowym i rzeczowym. Bank przekazał 31 darowizn charytatywnych finansowych.

Darowizny były przekazywane na podstawie *Polityki darowizn ING Banku Śląskiego S.A.*, która została zaktualizowana z dnia 1 czerwca 2021 r. Polityka określa te cele, które bank wspiera w ramach darowizn, w wybranych obszarach inwestycji społecznych:

- 1) działalności na rzecz dzieci i młodzieży, w tym wypoczynek dzieci i młodzieży – Bank przekazał 5 darowizn o wartości 48.000 zł,
- 2) nauka, szkolnictwo, edukacja, oświata i wychowanie -szczególnie w obszarze edukacji finansowej i klimatycznej – Bank przekazał 9 darowizn na łączną kwotę 2 009 201 zł (z czego kwota 1 293 600 zł pochodziła z Grantu Grupy ING),
- 3) ochrona zdrowia i profilaktyka – Bank przekazał 12 darowizn na łączną kwotę 259 500 zł,
- 4) ochrona środowiska, przeciwdziałanie zmianom klimatycznym - 1 darowizna 29 975 zł,
- 5) wsparcie finansowe w przypadku zdarzeń szczególnych, w których ucierpiał pracownik lub członek (członkowie) jego rodziny – Bank przekazał 4 darowizny na łączną kwotę 385 000 zł.

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

ING Bank Śląski S.A. kontynuował wsparcie regionalnych i lokalnych organizacji charytatywnych m.in. wsparł Fundację im. Dr. Piotra Janaszka PODAJ DALEJ, Fundację Zachodniopomorskie Hospicjum dla Dzieci i Dorosłych w Szczecinie, Fundację Dom Rodzinnej Rehabilitacji Dzieci z Porażeniem Mózgowym, Małopolskie Hospicjum dla Dzieci w Krakowie.

W 2021 roku bank przekazał również darowizny rzeczowe w postaci wycofywanego z użytku sprzętu IT (w dobrym stanie technicznym) oraz mebli biurowych w większości do szkół, placówek opiekuńczych i organizacji charytatywnych. Wartość sprzętu IT przekazanego do fundacji, stowarzyszeń i placówek opiekuńczych wyniosła 248 551,46zł. Bank przekazał 700 komputerów PC, 745 monitorów, 130 laptopów i 119 drukarek. Przekazywanie darowizn rzeczowych odbywało się na podstawie *Procedury odsprzedaży/darowizn/utylizacji majątku w ING Banku Śląskim S.A.*

SPONSORING

W 2021 roku ING Bank Śląski S.A. kontynuując strategię, angażował się w działania sponsoringowe skierowane do przedsiębiorców, ludzi młodych, działania związane z ekologią, jak również w działania skierowane do



właścicieli i kadry zarządzającej firmami średniej i dużej wielkości. Ich celem było inspirowanie i motywowanie ludzi by byli o krok do przodu w życiu i w biznesie.

Najważniejszymi ze sponsorowanych wydarzeń były:

- 1) Europejski Kongres Gospodarczy w Katowicach,
- 2) Open Eyes Economy w Krakowie,
- 3) Biegnij Warszawo,
- 4) Business Insider Trends

Jak co roku Bank został sponsorem **Europejskiego Kongresu Gospodarczego** w Katowicach. W trudnym czasie pandemii, kiedy potrzeba spotkań i dyskusji zbiegła się z licznymi ograniczeniami, Kongres zaczął wykorzystywać elektroniczne formy kontaktu i komunikacji, tym samym impreza przyjęła charakter hybrydowy, co prawdopodobnie już na stałe wpisze się w ramy programowe EKG. Podobnie jak w edycji 2020, tak i tym razem posługiwaliśmy się tytułem „Sponsor Główny Transmisji Online”. Ekspert ING Banku Śląskiego wzięli udział w wielu dyskusjach panelowych, podczas których rozmawiali o przyszłości polskiej i europejskiej gospodarki w kontekście rozpędzonej cyfryzacji, zielonej transformacji, czy też globalnych łańcuchów dostaw.

- Brunon Bartkiewicz – Prezes Zarządu; udział w sesji: „Gospodarczy plan dla Polski”
- Ewa Łuniewska – Wiceprezes Zarządu; udział w sesji: „Rynek finansowy a gospodarka” oraz „W kierunku gospodarki cyrkularnej?”
- Michał H. Mrożek – Wiceprezes Zarządu; udział w sesji: „Międzynarodowy handel i relacje gospodarcze po pandemii”, „ESG” oraz „Firmy, które odnawiają zasoby świata”, a także wręczenie nagród w projekcie „Inwestor bez Granic” i „Ranking Inicjatyw Dekarbonizacyjnych”
- Sławomir Soszyński – Wiceprezes Zarządu; udział w sesji: „Czas chmury”
- Rafał Benecki – Dyrektor Biura Analiz Makroekonomicznych; udział w sesji: „W kierunku gospodarki cyrkularnej?”
- Przemysław Lewicki – Operational Digital Transformation Tribe Lead, Head of Robotics; udział w sesji: „Inteligentna automatyzacja procesów biznesowych” oraz „BPO centra usług wspólnych”.

Już po raz kolejny Bank został sponsorem strategicznym kongresu **Open Eyes Economy Summit**. Z uwagi na pandemię Kongres odbył się w formie hybrydowej: fizycznie 16-17.11.2021 w ICE w Krakowie oraz online dla widzów zgromadzonych przy smartfonach i komputerach. Open Eyes Economy Summit - 5 edycja okazał się wielkim sukcesem. Pomimo pandemii na Kongresie zgromadziło się 3000 osób z 27 krajów, które oglądały transmisję z Centrum Kongresowego ICE łącznie przez prawie 3500 godzin. W tym roku poruszono niezwykle ważny temat dotyczący równych szans, zarządzania różnorodnością. Tematami paneli dyskusyjnych oraz wystąpień były także tematy dotyczące ekologii, biznesu w czasach covidu etc. Wśród prelegentów z 27 krajów nie mogło zabraknąć ekspertów ING:

- Brunon Bartkiewicz – Prezes Zarządu, z tematem: Biznesowe lekcje z COVID
- Maja Chabińska-Rossakowska; HR; temat: Gdzie szukać źródeł różnorodności w organizacji i jak priorytetyzować jej wymiary?
- Anna Golka – Dyrektor Departamentu Zarządzania Nieruchomościami i Obsługi Banku; z tematem „Całkiem nowa energia”



- Maciej Ogórkiewicz - Dyrektor Departamentu Bezpieczeństwa IT - Digital trust – nowa waluta czy utopia?

To już kolejny rok, kiedy ING Bank Śląski S.A. został Partnerem Strategicznym **Biegnij Warszawo**. Podobnie jak w ubiegłym roku, zaangażowanie Banku w to wydarzenie odbyło się w nieco innej odsłonie, dostosowanej do szczególnych okoliczności spowodowanych panującą pandemią. W związku z tym, ze względu na bezpieczeństwo i zdrowie pracowników oraz ich najbliższych, w tym roku Bank nie organizował marszu Maszeruję-Kibicuję i jednocześnie zachęcał biegaczy do zmierzenia się z 10-kilometrowym dystansem w biegu wirtualnym. Ostatecznie dystans ten pokonało 925 członków Pomarańczowej Drużyny, w tym 639 pracowników. Wspólnie z osobami towarzyszącymi w biegu stacjonarnym w Warszawie oraz w biegach wirtualnych po ulubionych ścieżkach biegowych w całej Polsce pokonano łącznie 9250 kilometrów.

Business Insider Trends to platforma komunikacyjna zawierająca najnowsze informacje na temat trendów w biznesie oraz technologii, ważne dla przedsiębiorców i menedżerów. Na platformę składają się m.in. sekcja redakcyjna gromadząca analizy, raporty i rozmowy z liderami zmian a także specjalne wydania Magazynu BI. Business Insider Trends to również debaty online organizowane od maja do października 2021 roku, omawiające kluczowe trendy i ich przełożenie na gospodarkę, działalność firm oraz zachowania na rynku. Serię spotkań zakończyła konferencja hybrydowa, która odbyła się w listopadzie 2021 roku.

W 2021 ING Bank Śląski na wszystkie działania sponsoringowe wydał ponad 3,5 mln złotych brutto (z czego obciążenia z tytułu kontraktów sponsoringowych obejmują ponad 2,7 mln złotych, a promocja wydarzeń sponsoringowych ponad 750 tys złotych.).

Podsumowanie oceny

ING Bank Śląski S.A. prowadził działania społeczne, charytatywne i sponsoringowe w priorytetowych obszarach, zgodnie ze Strategią Zrównoważonego Rozwoju ING Banku Śląskiego na lata 2020-2022.

W banku funkcjonuje *Polityka darowizn ING Banku Śląskiego S.A.* mająca zastosowanie do wszystkich darowizn finansowych charytatywnych. Natomiast *Procedura odsprzedaży/darowizn/utylicacji majątku ING Banku Śląskiego S.A.* reguluje obszar darowizn rzeczowych. Regulacje te zapewniają procesowe podejście do darowizn i efektywne ich wykorzystanie w ramach działalności charytatywnej i społecznej.

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

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



W 2021 roku ING Bank Śląski zajął trzecie miejsce w klasyfikacji generalnej Rankingu Odpowiedzialnych Firm. Tym samym znalazł się w czołówce polskich spółek, które są najbardziej zaawansowane w zakresie stosowania najlepszych praktyk CSR.

ING Bank Śląski po raz trzeci otrzymał Złoty Listek za działania z zakresu zrównoważonego rozwoju. Dodatkowo wyróżniono naszą dobrą praktykę - Przeciwdziałanie skutkom pandemii COVID-19 za działania w 2020 roku.

16 dobrych praktyk z obszarów odpowiedzialnego biznesu Banku znalazło się w raporcie Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Raport "Odpowiedzialny biznes w Polsce 2019. Dobre praktyki" to największy w Polsce przegląd CSR, z rekordową liczbą działań odpowiedzialnego biznesu.

Bank został uhonorowany tytułem Laureata w kategorii Lider Etyki w Biznesie w VII edycji Sustainable Economy Summit i gali „Diamentów Sustainable Economy”.

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.



Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
z dnia 11 marca 2022 roku

**Informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności
w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w 2021 roku**

Podstawą do przedstawienia informacji na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w 2021 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 została wdrożona po pozytywnej rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., uchwałą Rady Nadzorczej Banku 60/X/2018 z 20 września 2018 roku. Polityka była aktualizowana Uchwałą Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. nr 57/VIII/2019 z dnia 6 czerwca 2019 roku.

I. CEL POLITYKI RÓŻNORODNOŚCI

1. Polityka ma na celu:
 - 1) 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;
 - 2) zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań przez organy zarządzające, poprzez wybór kompetentnych osób do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej oraz Zarządzie, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności.
2. W zakresie kryteriów merytorycznych strategia zróżnicowania zapewnia wybór osób posiadających zróżnicowaną wiedzę, umiejętności i doświadczenie, adekwatne do pełnionych przez nie funkcji i powierzonych im obowiązków, które dopełniają się na poziomie całego składu Zarządu i Rady Nadzorczej. Kryteria te podlegają weryfikacji w procesie oceny adekwatności opisanym w *Polityce oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w ING Banku Śląskim S.A.* Ponadto Polityka różnorodności 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 odpowiedzialności organu jako całości lub odpowiedzialności pojedynczych członków.

II. 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*.

III. INFORMACJA NA TEMAT STOPNIA REALIZACJI POLITYKI RÓŻNORODNOŚCI W 2021 ROKU

1. Stosownie do zapisów *Polityki różnorodności w odniesieniu do Członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.* jednostki HR na posiedzeniu w dniu 11 czerwca 2021 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 wynosił:

Skład Zarządu			Skład Rady Nadzorczej		
Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet	Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
7	3	43%	7	2	29%

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

2. Realizacja polityki w Zarządzie

- 1) W trakcie roku 2021 zaistniały zmiany w składzie Zarządu, które miały wpływ na wartość wskaźnika różnorodności. Z dniem 1 września 2021 roku w skład Zarządu powołano Wiceprezes odpowiedzialną za Pion COO, co zmieniło % udział kobiet w składzie.

Matryca według płci

Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
8	4	50%

Matryca według wieku

Liczba członków	Wiek	
	od 30 do 50 lat	powyżej 50 lat
8	3	5

- 2) Członków Zarządu 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 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.*

- 3) W Banku wdrożone zostały procesy mające na celu zapewnienie takiego składu Zarządu, który umożliwi 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, poprzez wybór kompetentnych osób, w pierwszej kolejności stosuje się obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności.
- 4) 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 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 podlega cyklicznej weryfikacji w ramach oceny adekwatności indywidualnej pierwotnej i wtórnej oraz adekwatności zbiorowej Zarządu 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

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

Wykształcenie członków Zarządu 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 legitymuje się bogatym doświadczeniem zawodowym.

3. Realizacja polityki w Radzie Nadzorczej

- 1) W trakcie roku 2021 zaistniały zmiany w składzie Rady Nadzorczej, które miały wpływ na wartość wskaźnika różnorodności. Z dniem 29 listopada 2021 roku nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej, które zmieniły rozkład płci.

Matryca według płci

Liczba członków	Liczba kobiet	Udział % kobiet
7	3	43%



Matryca według wieku

Liczba członków	Wiek	
	od 30 do 50 lat	powyżej 50 lat
7	2	5

- 2) 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.
- 3) 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

Wykształcenie		
ekonomiczne	bankowość i finanse	prawnicze
5	1	1

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

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2021 roku Bank w sposób prawidłowy realizował założenia przyjętej polityki różnorodności.



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

Niniejsza informacja jest przedstawiana Walnemu Zgromadzeniu w ramach punktu 7 porządku obrad - *Przedstawienie informacji o zmianach w Regulaminie Rady Nadzorczej* Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego S.A. zwołanego na dzień 7 kwietnia 2022 roku.

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

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

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

W wyniku okresowego przeglądu przeprowadzonego zgodnie z § 42 ust. 2 Regulaminu Rady Nadzorczej, w 2021 roku dokonano aktualizacji Regulaminu Rady Nadzorczej. Wprowadzone zmiany przyjęte uchwałą Rady Nadzorczej nr 90/XX/2021 z dnia 15 grudnia 2021 roku dotyczyły w szczególności:

- dostosowania postanowień Regulaminu do wymogów Rekomendacji Z KNF oraz Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021, m.in. w zakresie:
 - obowiązków nadzorczych i dokumentowania prac Rady Nadzorczej i Komitetów Rady,
 - potwierdzenia stosowanej od 29 listopada 2021 roku zasady, że Przewodniczący Rady Nadzorczej nie powinien łączyć swojej funkcji z kierowaniem pracami Komitetu Audytu działającego w ramach Rady,
- zaktualizowania nazw dokumentów i jednostek organizacyjnych Banku, do których odwołania znajdują się w Regulaminie Rady.

W wykonaniu obowiązku przewidzianego w Rekomendacji nr 9, w załączeniu przedstawiony zostaje Walnemu Zgromadzeniu Regulamin Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. w aktualnym brzmieniu.



REGULAMIN RADY NADZORCZEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

I. Postanowienia ogólne.

§ 1

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

§ 2

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

II. Skład, mandat i kadencja Rady.

§ 3

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



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



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

§ 4

1. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani na okres wspólnej kadencji, która rozpoczyna się z dniem powołania i obejmuje cztery kolejne pełne lata obrotowe.
2. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia, zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok pełnienia przez nich funkcji.
3. Przed upływem kadencji mandaty członków Rady wygasają:
 - 1) w razie rezygnacji członka Rady z pełnionej funkcji, z dniem powiadomienia Banku o rezygnacji lub z dniem określonym w rezygnacji, nie wcześniejszym jednak, niż dzień powiadomienia,
 - 2) w razie odwołania członka Rady przez Walne Zgromadzenie, z dniem powzięcia stosownej uchwały,
 - 3) w przypadku śmierci członka Rady.
4. W razie, gdy wskutek wygaśnięcia mandatu skład Rady zmniejszy się poniżej 5 członków, Przewodniczący Rady powiadomi Zarząd Banku o potrzebie niezwłocznego zwołania Nadzwyczajnego



Walnego Zgromadzenia celem uzupełnienia składu Rady Nadzorczej co najmniej do ustawowego minimum.

5. Członek Rady Nadzorczej nie powinien rezygnować z pełnienia tej funkcji w trakcie kadencji w sytuacji, gdy mogłoby to negatywnie wpłynąć na możliwość działania Rady, a w szczególności podejmowania przez nią uchwał.

III. Członkowie Rady.

§ 5

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



§ 6

1. Rada Nadzorcza wykonuje swe czynności kolegialnie. Rada może delegować swych członków do indywidualnego wykonywania poszczególnych czynności nadzorczych, określając zasady wykonywania tego nadzoru.
2. Członkowie Rady delegowani do wykonywania stałego, indywidualnego nadzoru otrzymują wynagrodzenie w wysokości ustalonej przez Walne Zgromadzenie na wniosek Rady.
Do takich członków stosuje się zakaz konkurencji (art. 380 K.s.h.).
3. W toku wykonywania nadzoru Rada ma prawo kontrolowania pełnego zakresu działalności Banku, a w szczególności:
 - 1) sprawdzania ksiąg, akt i dokumentacji,
 - 2) dokonywania rewizji majątku Banku i kontroli finansowej,
 - 3) żądania od Zarządu Banku przedstawienia wszelkich dokumentów, materiałów i informacji dotyczących działalności Spółki,
 - 4) żądania od pracowników Banku stosownych sprawozdań i wyjaśnień,
 - 5) uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu Banku.
4. Zakres i tryb osobiście wykonywanych przez członka Rady czynności kontrolnych i nadzorczych lub reprezentacji określa każdorazowo Rada Nadzorcza lub z jej upoważnienia Przewodniczący Rady.
5. Członek Rady może być delegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku niemogącego sprawować swoich czynności.

§ 7

1. Członek Rady zobowiązany jest zachować w tajemnicy wiadomości uzyskane przy pełnieniu przez niego czynności nadzorczych.
2. Tajemnicą objęte są w szczególności wiadomości stanowiące – z mocy odpowiednich przepisów prawa – tajemnicę państwową, bankową, handlową, a także – przed ich opublikowaniem – sprawozdania i informacje, które Bank jako emitent akcji będących przedmiotem obrotu giełdowego zobowiązany jest przekazywać Komisji Nadzoru Finansowego, Giełdzie Papierów Wartościowych oraz agencji informacyjnej.
3. Członek Rady zobowiązany jest również zachować w tajemnicy przedmiot i przebieg posiedzeń Rady Nadzorczej, a także treść uchwał i wyniki głosowań Rady, nadto zaś zabezpieczyć przed dostępem osób niepowołanych wydane mu dokumenty, będące przedmiotem prac Rady.



§ 8

1. Członek Rady, wykonując działalność niezwiązaną z tą funkcją, powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, również o charakterze niezarobkowym, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów, w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej Banku lub jeżeli czas poświęcony na taką aktywność uniemożliwiłby mu rzetelne wykonywanie obowiązków w Banku.
2. Każdy członek Rady zobowiązany jest niezwłocznie po objęciu mandatu złożyć Radzie pisemne oświadczenie o:
 - 1) działalności wykonywanej poza przedsiębiorstwem Banku ze wskazaniem, czy działalność ta jest konkurencyjna w stosunku do działalności Banku, tj. chociażby częściowo zbieżna z przedmiotem działania Banku,
 - 2) uczestniczeniu w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub spółki kapitałowej bądź uczestniczeniu w innej konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu,
 - 3) pełnieniu funkcji członka zarządu lub organu nadzoru innej niż określona w pkt 2 spółki lub innego podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą, a także o pełnieniu funkcji w innych podmiotach,
 - 4) posiadaniu akcji lub udziałów w jakiegokolwiek spółce, jeżeli w wyniku ich posiadania członek Rady jest uprawniony do wykonywania co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu (zgromadzeniu wspólników),
 - 5) liczbie posiadanych akcji Banku lub uprawnień do tych akcji (opcji),
 - 6) osobistych, ekonomicznych i organizacyjnych powiązaniach z akcjonariuszem posiadającym nie mniej niż 5 % akcji Banku.

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

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

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

3. Oświadczenie, o którym mowa w ustępie poprzedzającym, złożone przez kandydata na członka Rady Nadzorczej uznaje się za oświadczenie złożone przez członka Rady.
4. Członek Rady zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania o każdej zmianie, jaka w zakresie określonym w ust. 2 zaszła w trakcie trwania kadencji.



5. Członek Rady może być ponadto zobowiązany do złożenia innych oświadczeń, jeżeli obowiązek ich złożenia wynikać będzie z obowiązujących przepisów prawa lub wewnętrznych regulacji Banku.

§ 9

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

§ 10

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

IV. Komitety Rady Nadzorczej.

§ 11

1. W celu wsparcia Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej zadań Rada powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu, Komitet Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitet Ryzyka. W razie potrzeby Rada może powołać również inne Komitety. Komitety pełnią funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej a także realizują inne zadania wynikające z przepisów prawa, zaleceń i rekomendacji regulatora. Powołując Komitet, Rada określa jego zadania oraz zasady działania.
2. Członkowie Rady Nadzorczej mogą być jednocześnie członkami więcej niż jednego Komitetu, przy czym składy Komitetów nie powinny być identyczne.
3. Rada Nadzorcza dokonuje wyboru członków Komitetu, w tym Przewodniczącego, na swym pierwszym posiedzeniu danej kadencji. Przy dokonywaniu wyboru Rada bierze pod uwagę możliwość rotacji składu każdego z Komitetów w stosunku do poprzedniej kadencji. Rada Nadzorcza może dokonać rotacji w składach Komitetów również w trakcie kadencji. Dobór członków Komitetu powinien uwzględniać potrzebę odpowiedniego połączenia wiedzy, kompetencji oraz doświadczenia w obszarze przypisanym danemu Komitetowi, tak aby zapewnić



możliwie najpełniejsze zrozumienie analizowanych zagadnień, obiektywną ich ocenę oraz podejmowanie właściwych decyzji.

4. W sprawach tego wymagających Komitety powinny współdziałać ze sobą.
5. Przewodniczący Komitetów organizują prace Komitetów i kierują nimi, reprezentują Komitety w relacjach z innymi Komitetami i organami Banku oraz wykonują inne czynności określone w Regulaminach Komitetów.

§ 12

1. Misją Komitetu Audytu jest wspieranie Rady w zakresie monitorowania i nadzoru nad procesem sprawozdawczości finansowej, audytem wewnętrznym i zewnętrznym oraz systemem zarządzania w Banku i jednostkach od niego zależnych, a w szczególności adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, relacji pomiędzy Bankiem i podmiotem wykonującym badanie sprawozdań finansowych Banku.
2. W skład Komitetu Audytu wchodzi przynajmniej trzech członków Rady. Większość członków Komitetu Audytu, w tym Przewodniczący powinni spełniać kryteria Członków Niezależnych Rady. Komitet może przybrać do pomocy ekspertów spoza grona członków Rady.
3. Szczegółowy zakres działania i tryb funkcjonowania Komitetu Audytu określa Regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą.

§ 13

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



§ 14

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

V. Organizacja prac Rady Nadzorczej.

1. Postanowienia wstępne.

§ 15

1. Z zastrzeżeniem postanowień § 17, Rada Nadzorcza podejmuje uchwały na posiedzeniach.
2. Rada Nadzorcza odbywa posiedzenie co najmniej pięć razy w roku.

§16

1. Rozstrzygnięcia Rady, z wyłączeniem spraw porządkowych, zapadają w formie uchwał.
2. Uchwały Rady Nadzorczej mogą dotyczyć w szczególności:
 - 1) formułowania wniosków i zaleceń wynikających z przeprowadzonych czynności nadzorczy - kontrolnych,
 - 2) udzielania zgód i zezwoleń,
 - 3) zatwierdzania strategii, polityk i innych dokumentów,
 - 4) wyrażania opinii,
 - 5) sprawozdań i ocen przedkładanych przez Radę Walnemu Zgromadzeniu, a w szczególności:
 - a) sprawozdania z wyników oceny sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu z działalności Banku oraz jego grupy kapitałowej w roku obrotowym, a także wniosku Zarządu co do podziału zysku Banku za rok obrotowy,
 - b) oceny sytuacji Banku, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, Centre of Expertise – Compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego, a także



informacji uzyskanych od podmiotu dominującego i podmiotów zależnych oraz ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje,

- c) sprawozdania z działalności Rady i jej komitetów w roku obrotowym wraz z oceną pracy Rady Nadzorczej w tym okresie,
 - d) sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku,
 - e) oceny sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych,
 - f) oceny stosowania przez Bank *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*,
 - g) oceny racjonalności prowadzonej przez Bank polityki w zakresie działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze,
- 6) innych spraw leżących w kompetencji Rady.
3. Dla ważności uchwał Rady wymagane jest zaproszenie na posiedzenie wszystkich jej członków i obecność na posiedzeniu więcej niż połowy członków Rady, w tym Przewodniczącego Rady lub Wiceprzewodniczącego.
4. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały bezwzględną większością głosów. Wymóg podjęcia uchwały bezwzględną większością głosów jest spełniony, gdy liczba głosów za podjęciem uchwały przewyższa połowę ważnie oddanych głosów. W przypadku, gdy liczba głosów za podjęciem uchwały jest równa liczbie głosów oddanych przeciwko i wstrzymujących się od głosu, o wyniku głosowania rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady.
5. W przypadku, gdy przedmiotem uchwały Rady Nadzorczej ma być sprawa, w której możliwy jest potencjalny konflikt interesów pomiędzy Bankiem a członkiem Rady, a w szczególności w sytuacjach określonych w § 8 ust. 1, członek ten jest obowiązany poinformować o tym fakcie pozostałych Członków Rady oraz wyłączyć się od udziału w tym punkcie porządku obrad, co wymaga odnotowania w protokole.

§ 17

1. Uchwały Rady mogą być podejmowane w trybie pisemnym, bez zwoływania posiedzenia. Projekt uchwały winien zostać przedstawiony wszystkim członkom Rady w taki sposób, by mogli zapoznać się z jej treścią i niezwłocznie oświadczyć się na piśmie co do jej podjęcia. Przewodniczący Rady może oznaczyć termin, w którym członkowie Rady powinni oświadczyć się co do projektu uchwały.



2. Uchwały mogą być podejmowane przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w tym również poza posiedzeniem. W takim przypadku postanowienie § 29 ust. 4 stosuje się odpowiednio. Wszyscy członkowie Rady powinni zostać powiadomieni o treści projektowanej uchwały oraz o dacie, w której podjęcie uchwały ma nastąpić.
3. Uchwały podjęte w trybie określonym w ust. 1 i 2 są podpisywane przez członków Rady, którzy uczestniczyli w ich podejmowaniu.
4. Informacja o uchwałach podjętych poza posiedzeniem w trybie określonym w ust. 1 i 2, wraz z ich numerem, wskazaniem członków Rady uczestniczących w głosowaniu oraz jego wyników, datą podjęcia, przedmiotem poszczególnych uchwał oraz ewentualnymi zdaniem odrębnymi jest zamieszczana w protokole z najbliższego posiedzenia Rady.

§ 18

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

§ 19

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



2. Zadania Przewodniczącego Rady.

§ 20

1. Przewodniczący Rady:

- 1) kieruje pracami Rady Nadzorczej,
- 2) reprezentuje Radę na zewnątrz i wobec pozostałych organów Banku, w tym wobec poszczególnych członków Zarządu Banku,
- 3) występuje z inicjatywą podjęcia uchwały w trybie określonym w § 17 Regulaminu,
- 4) nadaje bieg inicjatywom, wnioskom i przedłożeniom kierowanym pod obrady Rady Nadzorczej,
- 5) ustala zasady zlecania i wykonywania dla potrzeb Rady prac, ekspertyz, badań i opinii po zasięgnięciu opinii Komitetu Ryzyka,
- 6) dokonuje wykładni postanowień Regulaminu Rady,
- 7) ustala organizację i zasady funkcjonowania obsługi Rady oraz nadzoruje, przy pomocy Sekretarza, jej wykonywanie,
- 8) podejmuje inne czynności wynikające z Regulaminu Rady.

3. Przygotowanie posiedzeń.

§ 21

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

§ 22

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

§ 23

1. Przed umieszczeniem sprawy w porządku obrad Przewodniczący Rady bada, czy rozpatrzenie sprawy należy do kompetencji Rady, a także, czy wnioskodawca jest legitymowany do jej wniesienia, a nadto, czy sprawa jest należycie przygotowana pod względem merytorycznym.
2. Sprawę, która nie odpowiada warunkom formalnym wniesienia albo nie jest należycie przygotowana przez wnioskodawcę pod względem merytorycznym, Przewodniczący Rady odpowiednio odrzuca bądź zwraca wnioskodawcy, wskazując sposób lub zakres potrzebnych uzupełnień.
3. Umieszczając sprawę w porządku obrad, Przewodniczący Rady może wyznaczyć dla niej sprawozdawcę spośród członków Rady.



4. W sprawach tego wymagających Przewodniczący Rady może zalecić wykonanie prac, badań, opinii lub ekspertyz potrzebnych dla rozpatrzenia i rozstrzygnięcia sprawy przez Radę. W przypadku zamiaru zlecenia wykonania takich prac podmiotom zewnętrznym, stosuje się postanowienia § 39.

§ 24

1. Przewodniczący Rady wyznacza termin posiedzenia Rady oraz zarządza doręczenie członkom Rady zawiadomień o miejscu i terminie posiedzenia wraz z projektowanym porządkiem obrad.
2. Stosownie do potrzeb Przewodniczący Rady zarządza doręczenie członkom Rady kopii materiałów wniesionych na posiedzenie oraz ewentualnych opinii i ekspertyz.
3. W miarę potrzeby Przewodniczący Rady zaprasza do udziału w posiedzeniu osoby wymienione w § 28 oraz doradców i ekspertów.
4. O terminie i miejscu posiedzenia Rady Przewodniczący Rady zawiadamia Prezesa Zarządu Banku.

§ 25

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

4. Posiedzenia Rady.

§ 26

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

§ 27

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady lub z jego upoważnienia Wiceprzewodniczący lub Sekretarz zgodnie z przyjętym planem lub w zależności od potrzeb.
2. Przewodniczący Rady ma obowiązek zwołać posiedzenie Rady na pisemny wniosek Zarządu Banku lub członka Rady – w ciągu najdalej dwóch tygodni od daty jego otrzymania. W przypadku, gdyby wskutek wygaśnięcia mandatu skład Zarządu Banku uległ obniżeniu poniżej minimalnego poziomu ustawowego, zwołanie posiedzenia Rady powinno nastąpić niezwłocznie.
3. Jeżeli Przewodniczący Rady nie zwoła posiedzenia Rady Nadzorczej zgodnie z postanowieniem ust. 2, wnioskodawca może je zwołać samodzielnie, podając datę, miejsce i porządek obrad.



§ 28

1. W posiedzeniu Rady Nadzorczej mogą uczestniczyć, bez prawa udziału w głosowaniu, członkowie Zarządu Banku oraz inni, zaproszeni przez Przewodniczącego Rady, właściwi dla omawianej sprawy pracownicy Banku, a także inne osoby.
2. Niezależnie od uprawnienia, o którym mowa w ust. 1, osoby kierujące Departamentem Audytu Wewnętrznego i Centre of Expertise – Compliance lub osoby ich zastępujące uczestniczą, bez prawa udziału w głosowaniu, w posiedzeniach Rady Nadzorczej.

§ 29

1. Posiedzenia Rady odbywają się w siedzibie Banku.
2. W konsultacji z Wiceprzewodniczącym i Sekretarzem, Przewodniczący Rady może wyznaczyć inne niż w ust. 1 miejsce posiedzenia Rady.
3. W posiedzeniu Rady Nadzorczej można uczestniczyć również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
4. Wykorzystanie środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość może polegać w szczególności na użyciu środków łączności telefonicznej, audiowizualnej i elektronicznej. Zastosowane środki powinny zapewnić identyfikację osoby uczestniczącej w posiedzeniu, jak również możliwość wykonywania przysługujących jej praw, w szczególności wypowiadania się w toku posiedzenia i głosowania.

§ 30

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej prowadzi Przewodniczący Rady, a w razie jego nieobecności Wiceprzewodniczący.
2. Przewodniczący Rady przedstawia i poddaje pod głosowanie proponowany porządek obrad.
3. Porządek obrad może ulec rozszerzeniu na wniosek członka Rady Nadzorczej lub Prezesa Zarządu Banku, jeżeli wszyscy członkowie Rady są obecni, a za przyjęciem zmiany wypowie się w głosowaniu bezwzględna większość członków Rady.
4. Porządek obrad Rady Nadzorczej może także ulec rozszerzeniu, pomimo nieobecności wszystkich członków Rady, w przypadku, gdy konieczne jest podjęcie przez Radę działań niezbędnych dla uchronienia Banku przed istotną szkodą, jak również w sprawie dotyczącej konfliktu interesów pomiędzy członkiem Rady a Bankiem. Przez istotną szkodę rozumie się możliwość powstania sytuacji, grożącej Bankowi niepowetowaną stratą lub utratą korzyści, w wymiarze istotnym dla funkcjonowania Banku.



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

§ 31

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

§ 32

1. Przewodniczący Rady odracza posiedzenie Rady, jeżeli stwierdzi nieprawidłowość zwołania posiedzenia albo, jeżeli pomimo prawidłowego zwołania, w posiedzeniu nie uczestniczy liczba członków Rady wymagana dla ważności uchwał Rady Nadzorczej.



2. Przewodniczący Rady może odroczyć posiedzenie Rady lub rozpatrzenie konkretnej sprawy objętej porządkiem obrad, jeżeli będzie to konieczne ze względu na potrzebę zasięgnięcia dodatkowych informacji lub wyjaśnień albo zbadania sprawy przez eksperta w danej dziedzinie, jak również, gdy okaże się, że rozpatrzenie sprawy wymaga obecności członków lub przedstawicieli Zarządu Banku.

§ 33

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

§ 34

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

§ 35

Członkowie Rady mogą przeglądać protokoły oraz żądać wydania poświadczonych przez Sekretarza Rady odpisów protokołów.



5. Wykonywanie uchwał i zaleceń Rady.

§ 36

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

6. Doręczenia.

§ 37

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

V. Obsługa Rady.

§ 38

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



§ 39

1. Rada Nadzorcza, po zasięgnięciu opinii Komitetu Ryzyka, może żądać wykonania dla swoich potrzeb, na koszt Spółki, prac, ekspertyz, badań i opinii w zakresie spraw należących do jej kompetencji. Umowy zlecające takie usługi podpisuje na wniosek Przewodniczącego Rady, Zarząd Banku.
2. Przy zleceniu zadań określonych w ust. 1 Przewodniczący Rady zobowiązany jest uzyskać od wykonawców pisemne zobowiązanie do zachowania tajemnicy, o ile odpowiedni obowiązek nie wynika z przepisów ustawy odnoszącej się do zawodu wykonawcy.

§ 40

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

VI. Postanowienia końcowe.

§ 41

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

§ 42

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

